

RCS : VERSAILLES

Code greffe : 7803

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1999 B 02356

Numéro SIREN : 592 033 591

Nom ou dénomination : FCA Capital France

Ce dépôt a été enregistré le 01/06/2021 sous le numéro de dépôt 15532

FCA CAPITAL FRANCE

Attestation sur les comptes de l'exercice 2020

BILAN au 31/12/2020

(Comptes Individuels en euros)

ACTIF	Notes	31/12/2020	31/12/2019
<u>OPERATIONS INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES</u>		732 689 233,89	750 910 243,60
Caisse, banque centrale		-	-
Effets publics et valeurs assimilées	4, 4.1 et 4.2	-	-
Créances sur les établissements de crédit	2	732 689 233,89	750 910 243,60
<u>OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE</u>	3 et 3.1	636 237 499,86	605 847 355,16
<u>OPERATIONS SUR TITRES</u>		-	-
Obligations et autres titres à revenu fixe	4 et 4.1	-	-
Actions et autres titres à revenu variable	4, 4.1 et 4.2	-	-
<u>VALEURS IMMOBILISEES</u>		18 605 681,36	18 621 096,18
Participations et autres titres détenus à long terme	7	7 630,07	7 630,07
Parts dans les entreprises liées	5 et 7	8 954 428,41	8 954 428,41
Opérations de crédit-bail & assimilés	3, 3.1, 3.2 et 3.3	-	-
Immobilisations corporelles	6 et 7	27 889,82	-
Immobilisations incorporelles	6 et 7	9 615 733,06	9 659 037,70
<u>COMPTES DE REGULARISATION ET ACTIFS DIVER</u>	8	17 146 045,91	22 626 772,53
Autres actifs		6 775 197,41	15 210 477,14
Comptes de régularisation		10 370 848,50	7 416 295,39
		1 404 678 461,02	1 398 005 467,47



FCA CAPITAL FRANCE

Attestation sur les comptes de l'exercice 2020

BILAN au 31/12/2020

(Comptes Individuels en euros)

PASSIF	Notes	31/12/2020	31/12/2019
<u>OPERATIONS INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES</u>		1 256 194 796,50	1 231 367 895,26
Banques centrales			
Dettes envers les établissements de crédit	10	1 256 194 796,50	1 231 367 895,26
<u>COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE</u>	11 et 11.1	2 004 931,70	528 674,74
<u>DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE</u>	12 et 12.1		
<u>COMPTES DE REGULARISATION ET PASSIFS DIVERS</u>	13	28 998 265,21	19 368 892,07
Autres passifs		22 091 302,34	14 082 666,57
Comptes de régularisation		6 906 962,87	5 286 225,50
<u>PROVISIONS & DETTES SUBORDONNEES</u>		36 466 158,59	35 836 896,59
Provisions	14	5 976 355,14	5 347 093,14
Dettes subordonnées	16 et 18	30 489 803,45	30 489 803,45
<u>FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX (FRBG)</u>	15		
<u>CAPITAUX PROPRES HORS FRBG</u>	17	81 014 309,02	110 903 108,81
Capital souscrit		11 360 000,00	11 360 000,00
Prime d'émission		6 936 430,28	6 936 430,28
Réserves		9 898 130,31	9 898 130,31
Provisions réglementées			
Report à nouveau		82 708 548,22	107 439 749,64
Résultat de l'exercice	-	29 888 799,79	24 731 201,42
TOTAL		1 404 678 461,02	1 398 005 467,47



FCA CAPITAL FRANCE

Attestation sur les comptes de l'exercice 2020

HORS BILAN au 31/12/2020

(Comptes Individuels en euros)

	Notes	31/12/2020	31/12/2019
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>	22	709 883 365,34	667 931 565,58
Engagements de financement		709 883 365,34	667 931 565,58
. En faveur d'établissements de crédit			
. En faveur de la clientèle		709 883 365,34	667 931 565,58
Engagements de garantie			
. D'ordre d'établissement de crédit			
. D'ordre de la clientèle			
Engagements sur titres			
. Autres engagements donnés			
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>	23	196 817 122,04	193 550 012,53
Engagements de financement		54 500 000,00	54 500 000,00
. Reçus d'établissements de crédit		54 500 000,00	54 500 000,00
. Reçus de la clientèle			
Engagements de garantie		142 317 122,04	139 050 012,53
. Reçus d'établissement de crédit		140 553 949,72	136 672 911,97
. Reçus de la clientèle		1 763 172,32	2 377 100,56
Engagements sur titres			
. Autres engagements reçus			

Hors bilan : autres informations

Opérations sur instruments financiers à terme : notes 22 et 22.1



FCA CAPITAL FRANCE

Attestation sur les comptes de l'exercice 2020

COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2020

(Comptes Individuels en euros)

	Notes	31/12/2020	31/12/2019
Produits nets d'intérêts et revenus assimilés	25	20 998 486,28	28 311 951,72
Intérêts et produits assimilés		39 483 742,87	48 711 954,79
Intérêts et charges assimilés	-	18 485 256,59	20 399 271,11
Produits sur opérations de crédit bail et assimilées			
Charges sur opérations de crédit bail et assimilées	-	-	731,96
Revenus des titres à revenu variable	26	-	-
Produits nets des commissions	27 et 28	100 389,85	95 238,00
Commissions (Produits)			
Commissions (Charges)	-	100 389,85	95 238,00
Produits nets sur opérations financières			
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	29		
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés	30		
Autres produits nets d'exploitation bancaire	31	32 501 124,64	37 997 671,47
Autres produits d'exploitation bancaire		9 639 409,85	12 686 656,15
Autres charges d'exploitation bancaire	-	42 140 534,49	50 684 327,62
PRODUIT NET BANCAIRE		11 603 028,21	9 780 957,75
Charges générales d'exploitation			
Frais de personnel	32	12 812 836,55	13 289 188,33
Autres frais administratifs	34	8 861 275,10	9 701 623,90
		3 951 561,45	3 587 564,43
Dot. aux amort. & dep. / immobilisations corporelles et incorporelles		46 827,54	43 304,64
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		24 462 692,30	23 113 450,72
Coût du risque	35	2 352 832,49	1 164 637,70
RESULTAT D'EXPLOITATION		26 815 524,79	24 278 088,42
Résultat net sur actifs immobilisés	36	-	-
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT		26 815 524,79	24 278 088,42
Couts liés au rapprochement	37		
Résultat exceptionnel	38		
Impôt sur les bénéfices	39	3 073 275,00	453 113,00
Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées			
RESULTAT NET		29 888 799,79	24 731 201,42

X

FCA CAPITAL FRANCE

II - NOTES SUR LE BILAN ACTIF
(notes 2 à 9 en euros)

NOTE 2 - CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT - ANALYSE PAR DUREE RESIDUELLE

(en euros)	DUREE RESIDUELLE				Total en principal	Créances rattachées	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
	< à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> à 5 ans				
Comptes et prêts :								
- à vue	60 670 540,15	-	-	-	60 670 540,15	-	60 670 540,15	54 642 174,33
- à terme	100 000 000,00	-	-	554 500 000,00	654 500 000,00	14 467 470,03	668 967 470,03	723 816 845,56
Valeurs reçues en pension	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres reçus en pension livrée	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts subordonnés	-	-	-	3 048 980,34	3 048 980,34	2 243,37	3 051 223,71	3 051 223,71
Total	160 670 540,15	-	-	557 548 980,34	718 219 520,49	14 469 713,40	732 689 233,89	780 910 243,60
Dépêrations (Note 9)	-	-	-	-	-	-	-	-
Valeurs nettes au bilan	160 670 540,15	-	-	557 548 980,34	718 219 520,49	14 469 713,40	732 689 233,89	780 910 243,60

NOTE 3 - OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE ET CREDIT BAIL - ANALYSE PAR DUREE RESIDUELLE

(en euros)	DUREE RESIDUELLE				Total en principal	créances rattachées	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
	< à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> à 5 ans				
Opérations avec la clientèle								
Créances commerciales	208 185 986,86	186 007 482,10	-	-	394 193 468,96	836 292,94	395 029 761,90	369 427 069,93
Autres concours à la clientèle	51 640 990,89	52 738 212,47	112 181 990,93	28 678 785,22	245 239 979,50	445 837,86	245 685 817,36	240 570 673,83
Valeurs reçues en pension livrée	-	-	-	-	-	-	-	-
Comptes ordinaires débiteurs	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous total	-	-	-	-	-	-	-	-
Dépêrations (Note 9)	-	-	-	-	4 345 705,33	132 374,07	4 478 079,40	1 150 388,60
Valeurs nettes au bilan	-	-	-	-	635 087 743,13	1 149 756,73	636 237 499,86	605 847 355,16
Opérations de crédit-bail								
Crédit-bail et location avec option d'achat	-	-	-	-	-	-	-	-
Location simple	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous total	-	-	-	-	-	-	-	-
Dépêrations (Note 9)	-	-	-	-	-	-	-	-
Valeurs nettes au bilan	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	635 087 743,13	1 149 756,73	636 237 499,86	605 847 355,16

Conformément aux dispositions du règlement ANC n°2014-07 du 26 novembre 2014, FCA Capital France calcule ses dépêrations sur créances douteuses sur la base des flux futurs actualisés et la débite sur prêts restructurés par référence au taux d'origine.

La débite mineure l'encours et s'élève à 43 672 €

NOTE 3.1 - OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE ET CREDIT BAIL - ANALYSE PAR AGENTS ECONOMIQUES

(en euros)	Particuliers	Entreprises	Autres	Total en principal	Créances rattachées	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
Créances salines	167 369 522,68	465 125 053,58	-	632 494 576,26	1 149 860,17	633 644 436,43	603 976 137,59
Dont créances restructurées	-	-	-	-	-	1 018 308,74	1 018 308,74
Créances non compromises	-	-	-	-	-	-	-
Valeur brute	2 588 832,99	1 140 093,96	-	3 728 926,95	12 499,99	3 741 426,94	2 183 139,49
Dépêrations	1 062 205,12	467 783,61	-	1 529 988,73	12 499,99	1 542 488,72	800 782,66
Taux de couverture	-	-	-	41%	-	41%	37%
Créances compromises	-	-	-	-	-	-	-
Valeur brute	2 228 526,40	981 418,85	-	3 209 945,25	119 770,64	3 329 715,89	3 838 466,68
Dépêrations	1 954 830,47	860 886,13	-	2 815 716,60	119 874,08	2 935 590,68	3 349 605,94
Taux de couverture	-	-	-	88%	-	87%	87%
Valeur nette au bilan	-	-	-	635 087 743,13	1 149 756,73	636 237 499,86	605 847 355,16

NOTE 4 - TITRES DE TRANSACTION, DE PLACEMENT, D'INVESTISSEMENT ET DE L'ACTIVITE DE PORTEFEUILLE

(en euros)	31/12/2020					Total 31/12/2019
	Transaction	Placement	Titres de Facilité de portefeuille	Investissement	Total	
Effets publics et valeurs assimilées (Note 4.2)	-	-	-	-	-	-
Dépêrations	-	-	-	-	-	-
Valeurs nettes au bilan	-	-	-	-	-	-
Obligations et autres titres à revenu fixe (Note 4.2) :						
Dépêrations	-	-	-	-	-	-
Valeurs nettes au bilan	-	-	-	-	-	-
Actions et autres titres à revenu variable :						
Créances rattachées	-	-	-	-	-	-
Dépêrations	-	-	-	-	-	-
Valeurs nettes au bilan	-	-	-	-	-	-
Totaux	-	-	-	-	-	-

NOTE 4.1 - VENTILATION DES TITRES COTES ET NON COTES A REVENU FIXE OU VARIABLE

(en euros)	31/12/2020				31/12/2019			
	Obligations et autres titres à revenu fixe	Effets publics et valeurs assimilées	Actions et autres titres à revenu variable	Total	Obligations et autres titres à revenu fixe	Effets publics et valeurs assimilées	Actions et autres titres à revenu variable	Total
Titres cotés	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres non cotés	-	-	-	-	-	-	-	-
Créances rattachées	-	-	-	-	-	-	-	-
Dépêrations	-	-	-	-	-	-	-	-
Valeurs nettes au bilan	-	-	-	-	-	-	-	-

NOTE 5 - PARTICIPATIONS : PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES

Noms des sociétés	Forme	Activité	31/12/2020		
			Nombre de titres	Valeur nette comptable	Pourcentage de détention
FCA LEASING France	SNC	LEASING	587 372	8 954 428,41	99,99%
- Avances consolidables				8 954 428,41	
Total Créances rattachées				8 954 428,41	
Valeurs nettes au bilan				8 954 428,41	

NOTE 6 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES

(en euros)	31/12/2020		Valeurs nettes	Valeurs nettes au 31/12/2019
	Valeurs brutes	Amort. Dsp.		
Immobilisations corporelles :				
- d'exploitation	361 087,49	333 197,67	27 889,82	-
- données en location simple	-	-	-	-
Immobilisations incorporelles	11 713 602,61	2 097 869,55	9 615 733,06	9 659 037,70
Créances rattachées	-	-	-	-
Total	12 074 690,10	2 431 067,22	9 643 622,88	9 659 037,70

NOTE 7 - VARIATION DE L'ACTIF IMMOBILISE

(en euros)	31/12/2019	Augmentations (Acquisitions)	Diminutions (Cessions) (Echances)	Autres Mouvements	Amortissements Provisions	31/12/2020
Titres de participation et parts dans les entreprises liées						
Valeur brute	8 954 428,41	-	-	-	-	8 954 428,41
Dépreciations (Note 9)	-	-	-	-	-	-
Autres titres détenus à long terme :						
Valeur brute	7 630,07	-	-	-	-	7 630,07
Dépreciations (Note 9)	-	-	-	-	-	-
Créances rattachées	-	-	-	-	-	-
Valeurs nettes au bilan	8 962 058,48	-	-	-	-	8 962 058,48
Immobilisations incorporelles	9 659 037,70	-	-	-	43 304,64	9 615 733,06
Immobilisations corporelles	-	31 412,72	-	-	3 532,90	27 889,82
Créances rattachées	-	-	-	-	-	-
Valeurs nettes au bilan	9 659 037,70	31 412,72	-	-	46 837,54	9 643 622,88

NOTE 8 - AUTRES ACTIFS ET COMPTES DE REGULARISATION

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Autres actifs	6 775 197,41	15 210 477,14
Gestion collective des titres Livret de développement durable	-	-
Comptes de règlement	-	-
Débiteurs divers	6 775 197,41	15 210 477,14
Dépôt de garantie sur opération financière	-	-
Capital souscrit non versé	-	-
Actions propres	-	-
Comptes de régularisation	10 370 848,50	7 416 295,39
Comptes d'encaissement et de transfert	1 081 337,76	253,59
Comptes d'ajustement et comptes d'écarts	-	-
Produits à recevoir	6 854 449,30	7 397 389,83
Charges constatées d'avance	2 435 061,44	18 651,98
Gains latents et pertes à étaler sur instruments financiers à terme	-	-
Primes d'émission et de remboursement des emprunts obligataires	-	-
Autres comptes de régularisation	-	-
Valeurs nettes au bilan	17 146 045,91	23 626 772,53

NOTE 9 - DEPRECIATIONS INSCRITES EN DEDUCTION DE L'ACTIF

(en euros)	31/12/2019	Dotation	Reprises et Utilisations	Autres mouvements	31/12/2020
Sur interbancaire	-	-	-	-	-
Sur créances clientèle	4 150 388,60	4 478 079,40	4 150 388,60	-	4 478 079,40
Sur opérations de crédit-bail	-	-	-	-	-
Sous-total clientèle	4 150 388,60	4 478 079,40	4 150 388,60	-	4 478 079,40
Sur portefeuilles titres (placement et investissement)	-	-	-	-	-
Sur participations et TAP	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-
Total des dépréciations d'actif	4 150 388,60	4 478 079,40	4 150 388,60	-	4 478 079,40

FCA CAPITAL FRANCE
Attestation sur les comptes de l'exercice 2020

II - NOTES sur le BILAN PASSIF
(notes 10 et 21 en euros)

NOTE 10 - DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT - ANALYSE PAR DUREE RESIDUELLE

(en euros)	DUREE RESIDUELLE				Total en principal	Dettes rattachées	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
	< à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> à 5 ans				
Comptes et emprunts :								
- à vue	353,30				353,30	-		353,30
- à terme	185 000 000,00	405 000 000,00	665 000 000,00	-	1 255 000 000,00	1 194 443,20	1 256 194 443,20	1 231 365 053,36
Values domales en pension livrée	-	-	-	-	-	-	-	-
Values au bilan	185 000 353,30	405 000 000,00	665 000 000,00	-	1 255 000 353,30	1 194 443,20	1 256 194 796,50	1 231 367 855,26

NOTE 11 - COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE - ANALYSE PAR DUREE RESIDUELLE

(en euros)	DUREE RESIDUELLE				Total en principal	Dettes rattachées	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
	< à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> à 5 ans				
Comptes ordinaires créditeurs					-	-	-	87 977,43
Comptes d'épargne à régime spécial :								
- à vue	-				-	-	-	-
- à terme								
Autres dettes envers la clientèle :								
- à vue	2 004 931,70				2 004 931,70	-	2 004 931,70	440 697,16
- à terme	-	-	-	-	-	-	-	-
Values domales en pension livrée								
Values au bilan	2 004 931,70	-	-	-	2 004 931,70	-	2 004 931,70	528 674,74

NOTE 11.1 - COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE - ANALYSE PAR AGENTS ECONOMIQUE

(en euros)	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
Particuliers	1 908 717,59	415 179,74
Entreprises	96 214,11	113 496,08
Autres agents économiques	-	-
Intérêts et divers	-	-
Values au bilan	2 004 931,70	528 674,74

NOTE 12 - AUTRES PASSIFS ET COMPTES DE REGULARISATION

(en euros)	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
Autres passifs	22 091 303,34	11 081 666,57
Créditeurs divers	21 061 522,11	11 082 656,12
Comptes de régularisation	6 906 960,87	5 286 225,50
Comptes d'encaissement et de transfert	14 571,53	7 942,99
Provisions constatées d'avance	4 159 930,39	2 458 945,66
Charges à payer	2 633 621,49	2 763 912,13
Autres comptes de régularisation	79 838,44	45 384,70
Values au bilan	28 998 265,21	19 368 892,07

NOTE 14 - PROVISIONS

(en euros)	Total 31/12/2019	Dotations	Reprises et utilisations	Autres mouvements	Total 31/12/2020
Litiges Pénecend		140 000,00	-		140 000,00
Charges bancaires	4 049 248,89	1 308 899,98	471 505,00		4 896 653,87
Reserve latente négative	-	-	-	-	-
Charges non bancaires	341 668,76	-	342 668,76		-
Charges non bancaires : engagements sociaux	933 183,49	92 360,08	97 824,30		949 719,27
Provision pour complément passif	-	-	-	-	-
Risques fiscaux	-	-	-	-	-
Charges exceptionnelles	-	-	-	-	-
Values au bilan	5 347 091,14	1 541 260,06	911 998,06	-	5 976 355,14

NOTE 16 - DETTES SUBORDONNEES - ANALYSE PAR DUREE RESIDUELLE

(en euros)	DUREE RESIDUELLE				Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
	< à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> à 5 ans		
Dettes subordonnées à terme :						
- Euro	-	-	-	-	-	-
Dettes subordonnées à durée indéterminée :						
- Euro	-	-	-	30 489 803,45	30 489 803,45	30 489 803,45
Thés et emprunts participatifs	-	-	-	30 489 803,45	30 489 803,45	30 489 803,45
Total en principal	-	-	-	30 489 803,45	30 489 803,45	30 489 803,45
Dettes rattachées	-	-	-	-	-	1 169,01
Values au bilan	-	-	-	30 489 803,45	30 489 803,45	30 490 972,46

16

NOTE 17 - VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

CAPITAL SOCIAL :

Catégories Actions	NOMBRE DE TITRES			VALEUR NOMINALE (en euros)	CAPITAL SOCIAL (en euros)
	Décl. d'exercice	Créés pendant l'exercice	Clôturés exercice		
Ordinaires	710 000		710 000	16,00	11 360 000,00

(en euros)	Capitaux propres							
	Capital	Réserve Légitime	Primes et réserves	Report à Nouveau	Prov. Règlement autov. d'ém.	Dividendes Versés	Résultat	Total des K réserves
Solde au 31 Décembre 2016	11 360 000,00	1 854 887,74	14 979 672,85	89 288 245,60			14 869 317,23	133 362 123,42
Affectation du résultat social 2016				14 869 317,23			-	-
Variation de capital							-	-
Report à nouveau débiteur							-	-
Résultat de l'exercice 2017							7 706 476,75	7 706 476,75
Autres variations							-	-
Solde au 31 Décembre 2017	11 360 000,00	1 854 887,74	14 979 672,85	104 167 562,23	-		7 706 476,75	140 868 599,57
Affectation du résultat social 2017				7 706 476,75			-	-
Variation de capital							-	-
Report à nouveau débiteur							-	-
Résultat de l'exercice 2018							-	-
Autres variations							4 434 289,34	4 434 289,34
Solde au 31 Décembre 2018	11 360 000,00	1 854 887,74	14 979 672,85	111 874 038,99	-		4 434 289,34	135 614 310,23
Affectation du résultat social 2018				4 434 289,34			-	-
Variation de capital							-	-
Report à nouveau débiteur							-	-
Résultat de l'exercice 2019							-	-
Autres variations							24 731 201,42	24 731 201,42
Solde au 31 Décembre 2019	11 360 000,00	1 854 887,74	14 979 672,85	107 439 749,64	-		24 731 201,42	110 903 108,81
Affectation du résultat social 2019				24 731 201,42			-	-
Variation de capital							-	-
Report à nouveau débiteur							-	-
Résultat de l'exercice 2020							-	-
Autres variations							29 888 799,79	29 888 799,79
Solde au 31 Décembre 2020	11 360 000,00	1 854 887,74	14 979 672,85	82 709 548,23	-		29 888 799,79	81 014 399,62

NOTE 18 - COMPOSITION DES FONDS PROPRES

(en euros)	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
Capitaux propres	81 014 399,62	110 903 108,81
Fonds pour risques bancaires généraux	-	-
Dettes subordonnées	30 489 803,45	30 489 803,45
Dépôts de garantie à caractère mutuel	-	-
Total des fonds propres	111 504 112,47	141 392 912,26

NOTE 19 - OPERATIONS EFFECTUEES AVEC LES ENTREPRISES LIEES ET LES PARTICIPATIONS

(en euros)	31/12/2020		31/12/2019	
	Sur les entreprises liées et les participations	Autres	Sur les entreprises liées et les participations	Autres
CREANCES	672 018 693,74	696 909 040,01	696 868 069,27	659 839 219,49
Sur les établissements de crédit et institutions financières	672 018 693,74	60 670 540,15	696 868 069,27	54 042 174,33
Sur la clientèle		636 237 499,86		605 847 355,16
Obligations et autres titres à revenu fixe		-		-
DETTES	1 256 194 443,20	32 495 088,45	1 231 365 033,36	31 021 320,89
Sur les établissements de crédit et institutions financières	1 256 194 443,20	333,30	1 231 365 033,36	2 841,90
Sur la clientèle		2 094 931,70		528 674,74
Obligations et autres titres à revenu fixe		30 489 803,45		30 489 803,45
ENGAGEMENTS DONNES	-	709 883 365,34	-	667 931 565,58
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit		709 883 365,34		667 931 565,58
Engagements de financement en faveur de la clientèle		-		-
Garanties données à des établissements de crédit		-		-
Garanties données à la clientèle		-		-
Autres engagements donnés		-		-
ENGAGEMENTS RECUS	59 000 000,00	146 817 121,94	59 000 000,00	143 530 012,23
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit	59 000 000,00	4 500 000,00	59 000 000,00	4 500 000,00
Engagements de financement reçus de la clientèle		-		-
Garanties reçues d'établissements de crédit		140 553 949,72		136 672 911,97
Garanties reçues de la clientèle		1 763 172,32		2 377 100,56
Autres engagements reçus		-		-

Une entreprise est considérée comme liée si elle est contrôlée de manière exclusive, et est incluse ou susceptible d'être incluse par intégration globale dans les comptes consolidés du groupe Crédit Agricole.

NOTE 20 - OPERATIONS EFFECTUEES EN DEVISES

(en euros)	31/12/2020		31/12/2019	
	Actif	Passif	Actif	Passif
Euro	1 383 054 335,71	1 375 535 415,81	1 379 529 053,54	1 378 630 575,40
Autres devises de l'Union Européenne	-	-	-	-
Franc Suisse	-	-	-	-
Dollar	-	-	-	-
Yen	-	-	-	-
Autres devises	-	-	-	-
Valeur brute	1 383 054 335,71	1 375 535 415,81	1 379 529 053,54	1 378 630 575,40
Comptes de régularisation	17 146 045,91	29 143 045,21	23 636 772,53	19 368 892,97
Dispositions	4 478 079,40	-	4 150 318,60	-
Total	1 404 678 461,02	1 404 678 461,02	1 398 045 464,47	1 398 045 464,47

NOTE 21 - OPERATIONS DE CHANGE, PRETS ET EMPRUNTS EN DEVISES

Garantie données à la clientèle	31/12/2020		31/12/2019	
	A recevoir	A livrer	A recevoir	A livrer
Opérations de change au comptant	-	-	-	-
Devises	-	-	-	-
Euro	-	-	-	-
Opérations de change à terme	-	-	-	-
Devises	-	-	-	-
Euro	-	-	-	-
Prêts et emprunts en devises	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

FCA CAPITAL FRANCE

III - NOTES SUR LE HORS BILAN

(notes 22 et 24 en euros)

NOTE 22 - HORS BILAN - ENGAGEMENTS DONNES

	31/12/2020	31/12/2019
Ouvertures de crédits confirmés en faveur d'étab de crédit	-	-
Ouvertures de crédits confirmés en faveur de la clientèle	709 883 365,34	667 931 565,58
Cautions, avals et oblig. en faveur de la clientèle	-	-
Cautions, avals et oblig. en faveur d'établissements de crédit (1)	-	-
Engagements sur titres	-	-
	709 883 365,34	667 931 565,58

(1) La majeure partie de ces engagements vient en garantie d'emprunts de filiales étrangères.

NOTE 23 - HORS BILAN - ENGAGEMENTS RECUS

	31/12/2020	31/12/2019
Accord de refinancement	54 500 000,00	54 500 000,00
Engagement des établissements de crédit	140 553 949,72	136 672 911,97
Engagement de la clientèle	1 763 172,32	2 377 100,56
	196 817 122,04	193 550 012,53

NOTE 24 - OPERATIONS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME

(en euros)	Opérations de couverture	Opérations autres que de couverture	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
Opérations fermes				
Opérations de gré à gré				
-Swaps de taux d'intérêt	695 000 000,00		695 000 000,00	690 400 000,00
-FRA	-		-	-
-Swaps de devises	-		-	-
-Opérations de change à terme	-		-	-
Opérations conditionnelles				
Opérations de gré à gré				
-Instruments de taux d'intérêts à terme conditionnels:				
*Caps, Floors, Collars	-		-	-
Total	695 000 000,00	-	695 000 000,00	690 400 000,00

Risque de contrepartie sur produits dérivés

Les opérations de refinancement cash et hors bilan (SWAP) sont comptabilisées en coupons courus. Il s'agit d'opérations de couverture (micro et macro).

La mesure du risque de contrepartie sur produits dérivés est mesurée sur la base d'une valorisation selon la méthode du "mark to market".

Le notionnel de l'ensemble des SWAP, d'ailleurs conclus presque exclusivement avec des établissements financiers de première catégorie (notés A et +), représente 695 000 000,00

Les opérations sur instruments financiers à terme s'inscrivent dans le cadre de la gestion du risque de taux de la banque. Il s'agit principalement d'opérations de macro couverture.

Le cumul des SWAP en position latente positive correspond à un notionnel de 27 500 000,00 et à une valorisation de 42 467,45

Informations sur les encours de Hors Bilan

Durée Catégorie	<= 1 an	<= 5 ans	> 5 ans	Total
Micro couverture	-	-	-	-
Macro couverture	95 500 000,00		599 500 000,00	695 000 000,00
Total	95 500 000,00	-	599 500 000,00	695 000 000,00

Handwritten signature

FCA CAPITAL FRANCE

NOTE 24.1 - OPERATIONS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME : ENCOURS NOTIONNELS PAR DUREE RESIDUELLE

REPARTITION PAR DUREE RESTANT A COURIR AU 31 DECEMBRE 2019									
(en euros)	Total			dont opérations effectuées de gré à gré			dont opérations sur marchés organisés et assimilés		
	< 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	< 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	< 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans
- FRA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Swaps de taux d'intérêt	57 400 000,00	633 000 000,00	-	57 400 000,00	633 000 000,00	-	-	-	-
- Caps, Floors, Collars	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous total	57 400 000,00	633 000 000,00	-	57 400 000,00	633 000 000,00	-	-	-	-
- Swaps de devises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opérations de change à terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total général	57 400 000,00	633 000 000,00	-	57 400 000,00	633 000 000,00	-	-	-	-

NOTE 24.1 - OPERATIONS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME : ENCOURS NOTIONNELS PAR DUREE RESIDUELLE

REPARTITION PAR DUREE RESTANT A COURIR AU 31 DECEMBRE 2020									
(en euros)	Total			dont opérations effectuées de gré à gré			dont opérations sur marchés organisés et assimilés		
	< 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	< 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	< 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans
- FRA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Swaps de taux d'intérêt	95 500 000,00	599 500 000,00	-	95 500 000,00	599 500 000,00	-	-	-	-
- Caps, Floors, Collars	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous total	95 500 000,00	599 500 000,00	-	95 500 000,00	599 500 000,00	-	-	-	-
- Swaps de devises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Opérations de change à terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total général	95 500 000,00	599 500 000,00	-	95 500 000,00	599 500 000,00	-	-	-	-

[Signature]

FCA CAPITAL FRANCE

IV - NOTES sur le COMPTE de RESULTAT
(notes 25 à 39 en euros)

NOTE 25 - PRODUITS NETS D'INTERETS ET REVENUS ASSIMILES

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Sur opérations avec les établissements de crédit	7 421 057,56	8 468 451,95
Sur opérations avec la clientèle :	31 951 987,63	40 243 502,84
Dont produits	31 916 628,13	40 160 765,72
Dont amortissement de la décote	41 359,50	32 713,12
Dont reprise de la dépréciation liée au passage du temps	-	-
Produit net sur opérations de macro-couverture	-	-
Sur obligations et autres titres à revenu fixe (Note 24)	-	-
Autres intérêts et produits assimilés	-	-
Intérêts et produits assimilés	39 373 045,19	48 711 954,79
Sur opérations avec les établissements de crédit	- 12 208 183,00	- 14 938 185,76
Sur opérations avec la clientèle	- 5 680 033,54	- 5 082 080,38
Charge nette sur opérations de macro-couverture	- 478 613,77	- 355 416,57
Sur obligations et autres titres à revenu fixe	- 7 728,60	- 23 588,40
Autres intérêts et produits assimilés	-	-
Intérêts et charges assimilés	- 18 374 558,91	- 20 399 271,11
Produits sur opérations de crédit-bail et de location	-	-
Dont reprise de la dépréciation liée au passage du temps	-	-
Charges sur opérations de crédit-bail et de location	-	- 731,96
Produits nets d'intérêts et revenus assimilés	20 998 486,28	28 311 951,72

NOTE 26 - REVENUS DES TITRES

(en euros)	Titres à revenu fixe		Titres à revenu variable	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Titres de participation, parts dans les entreprises liées et autres titres détenus à long terme	-	-	-	-
Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille	-	-	-	-
Codevi	-	-	-	-
Titres d'investissement	-	-	-	-
Opérations diverses sur titres	-	-	-	-
Revenus des titres	-	-	-	-

NOTE 27 - PRODUITS NETS DES COMMISSIONS

(en euros)	31/12/2020			31/12/2019		
	Produits	Charges	Net	Produits	Charges	Net
Sur opérations avec les établissements de crédit	-	-	-	-	-	-
Sur opérations avec la clientèle	-	-	-	-	-	-
Sur opérations sur titres	-	-	-	-	-	-
Sur opérations de change	-	-	-	-	-	-
Sur opérations sur instruments financiers à terme et autres opérations de hors-bilan	-	-	-	-	-	-
Sur prestations de services financiers (note 28)	-	100 389,85	- 100 389,85	-	95 238,00	- 95 238,00
Total	-	100 389,85	- 100 389,85	-	95 238,00	- 95 238,00

NOTE 28 - PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Produits nets de gestion d'OPCVM et de titres pour le compte de la clientèle	-	-
Produits (Charges) nets sur moyens de paiement	-	-
Commissions d'assurance-vie	-	-
Autres produits (charges) nets de services financiers	- 100 389,85	- 95 238,00
Total des prestations de services financiers	- 100 389,85	- 95 238,00

NOTE 31 - AUTRES PRODUITS NETS D'EXPLOITATION BANCAIRE

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Participation résultat assurances	-	894 678,03
Quote part de résultat en commun	-	-
Autres produits	9 639 409,85	11 791 978,12
Total des produits	9 639 409,85	12 686 656,15
Quote part de résultat en commun	- 800 189,22	- 1 283 508,67
Autres Charges	- 41 340 345,27	- 49 400 818,95
Total des charges	- 42 140 534,49	- 50 684 327,62

NOTE 32 - FRAIS DE PERSONNEL

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Salaires et traitements	- 9 250 607,62	- 9 172 024,88
Reddition charges de personnel	- 5 314 023,68	- 4 226 842,41
Charges sociales	- 3 731 959,84	- 3 775 652,62
Intéressement	-	-
Participation	-	-
Provision litiges personnel	- 140 000,00	-
Impôts et taxes sur rémunérations	- 1 052 731,32	- 980 788,81
Total des frais de personnel	- 8 861 275,10	- 9 701 623,90

NOTE 33 - EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE

	31/12/2020	31/12/2019
Cadres	128	121
Agents de maîtrise		
Employés	29	32
Total	157	153

NOTE 34 - AUTRES FRAIS ADMINISTRATIFS

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Impôts et taxes	- 160 707,46	- 529 398,80
Services extérieurs	- 3 790 853,99	- 3 058 173,63
Autres frais administratifs	-	-
Total des frais administratifs	- 3 951 561,45	- 3 587 564,43

NOTE 35 - COUT DU RISQUE

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Dotations sur dépréciations et provisions	- 4 171 825,17	- 5 141 958,69
Dépréciations sur créances douteuses	- 3 334 430,19	- 4 327 784,93
Autres provisions	- 837 394,98	- 814 173,76
Reprises sur dépréciations et provisions	2 967 770,31	6 191 582,42
Reprises sur dépréciations sur créances douteuses	2 967 770,31	5 328 933,63
Autres reprises de provisions	-	- 862 948,79
Variation des dépréciations et provisions	- 1 204 054,86	- 1 049 923,73
Pertes sur créances irrécouvrables non dépréciées	- 366,54	- 1 159,45
Pertes sur créances irrécouvrables dépréciées	- 1 162 334,20	- 2 476 892,79
Décote	- 3 707,14	- 18 595,01
Récupérations sur créances amorties	10 718,05	282 085,82
Coût du risque	- 2 352 832,49	- 1 164 632,70

NOTE 36 - RESULTAT NET SUR ACTIFS IMMOBILISES

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Immobilisations financières		
Dotations pour dépréciations	-	-
Reprises sur dépréciations	-	-
Dotation ou reprise nette pour dépréciations	-	-
Plus-values de cession réalisées	-	-
Moins-values de cession réalisées	-	-
Solde des plus et moins-values de cession	-	-
Solde (en perte) ou en bénéfice	-	-
Immobilisations corporelles et incorporelles		
Dotation ou reprise nette pour dépréciations	-	-
Plus-values de cession	-	-
Moins-values de cession	-	-
Solde (en perte) ou en bénéfice	-	-
Résultat net sur Immobilisations	-	-

NOTE 37 - COUTS LIES AU RAPPROCHEMENT

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Charges de personnel	-	-
Charges sur immobilisations	-	-
Charges informatiques	-	-
Mali de fusion	-	-
Autres charges	-	-
Total	-	-

NOTE 38 - RESULTAT EXCEPTIONNEL

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Euro	-	-
Divers	-	-
Total	-	-

NOTE 39 - IMPOT SUR LES BENEFICES

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Impôts courants	- 3 073 275,00	- 453 113,00
Impôts sur GIE et SNC	-	-
Total	- 3 073 275,00	- 453 113,00

V - AUTRES INFORMATIONS

(notes 40 à 42)

NOTE 40 - SOCIETE CONSOLIDANTE

Groupe FCA Bank	100%	intégration globale
-----------------	------	---------------------

NOTE 41 -EVENEMENTS SUR L'ANNEE EN COURS

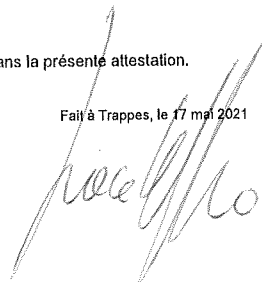
Subvention versée à FCA Leasing	36 000 000.00
---------------------------------	---------------

NOTE 42 - EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DE L'EXERCICE

NEANT

Monsieur Luca CAFFARO, Directeur Général de FCA Capital France, atteste sur l'honneur de l'exactitude des comptes reportés dans la présente attestation.
Ces comptes sont ceux contrôlés et validés par les Commissaires aux comptes.

Fait à Trappes, le 17 mai 2021



FCA CAPITAL FRANCE

Société Anonyme au capital de 11.360.000 euros
Siège Social : Z.A. Trappes-Elancourt – 6, rue Nicolas Copernic
78190 Trappes
592 033 591 RCS Versailles

EXTRAIT DU PROCES-VERBAL DES DELIBERATIONS DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE DU 23 AVRIL 2021

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée générale après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration et du rapport des Commissaires aux Comptes sur les comptes sociaux, approuve les comptes annuels, à savoir le bilan, le compte de résultat et l'annexe arrêtés le 31 décembre 2020, tels qu'ils lui ont été présentés, ainsi que les opérations traduites dans ces comptes et résumées dans ces rapports.

L'Assemblée générale après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration ainsi que du rapport des Commissaires aux Comptes sur les comptes consolidés, approuve les comptes consolidés de l'exercice clos le 31 décembre 2020.

En application de l'article 223 quater du Code Général des Impôts, il approuve les dépenses et charges visées à l'article 39-4 dudit code, qui s'élèvent à un montant global de **182.381,00 Euros** et qui ont donné lieu à une imposition de **51.067,00 Euros**.

En conséquence, il donne pour l'exercice clos le 31 décembre 2020 quitus de leur gestion à tous les administrateurs.

Cette résolution est adoptée.

DEUXIEME RESOLUTION

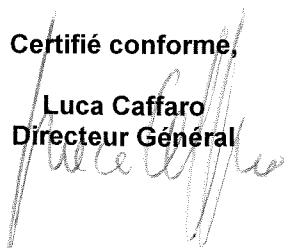
L'Assemblée générale approuve la proposition du Conseil d'Administration et décide d'affecter l'intégralité de la perte de l'exercice d'un montant de **29 888 799,79 Euros** au compte "report à nouveau" qui s'élèvera ainsi à **52 819 748,43 Euros**.

Conformément à la loi, l'Assemblée générale constate qu'aucun dividende n'a été distribué au cours des trois derniers exercices.

Cette résolution est adoptée.

Certifié conforme,

Luca Caffaro
Directeur Général





Société Anonyme au Capital de 11.360.000 Euros
Siège Social : 6 rue Nicolas Copernic, 78190 Trappes
592 033 591 RCS Versailles

RAPPORT DE GESTION

Mesdames, Messieurs,

Nous vous avons réunis en application des statuts et des dispositions du Code de commerce pour vous rendre compte de l'activité de la Société au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2020, des résultats de cette activité, des perspectives d'avenir et soumettre à votre approbation le bilan et les comptes annuels dudit exercice. Ces comptes sont joints au présent rapport.

Les convocations prescrites par la loi vous ont été régulièrement adressées et tous les documents et pièces prévus par la réglementation en vigueur ont été tenus à votre disposition dans les délais impartis.

L'ACTIVITE DE FCA CAPITAL FRANCE

LE MARCHE AUTOMOBILE

En 2020, les immatriculations - véhicules particuliers - sur le marché français sont en baisse de 25,5 % par rapport à l'année 2019, soit 1.650.190 immatriculations contre 2.214.376 en 2019.

Le Groupe FCA (Fiat Chrysler Automobiles) clôture à 51.105 immatriculations, soit 3,1 % de parts de marché, en baisse par rapport à l'année 2019.

Les marques du groupe FCA ont connu les évolutions suivantes concernant la part de marché :

- Fiat : 2,6% en 2020 vs 3,24% en 2019 ;
- Alfa Romeo : 0,14% en 2020 vs 0,18% en 2019 ;
- Jeep : 0,4% en 2020 vs 0,5% en 2019.

La marque Maserati clôture à 135 immatriculations, avec une baisse de 67% par rapport à l'année 2019.

La marque Ferrari clôture à 287 immatriculations, en augmentation de 15% par rapport à l'année 2020.

Le Groupe Jaguar-Land Rover clôture à 6.769 immatriculations, soit un recul de 40,8% par rapport à l'année 2019.

La marque Aston Martin clôture à 70 immatriculations, avec une baisse de 27% par rapport à l'année 2019.

La marque Morgan clôture à 38 immatriculations, avec une baisse de 24% par rapport à l'année 2019.

La marque Lotus clôture à 120 immatriculations, avec une baisse de 36% par rapport à l'année 2019.

En 2020, les immatriculations des véhicules utilitaires sont en baisse de 16% par rapport à l'année 2019 soit 402.882 immatriculations contre 479.860 en 2019.

Le Groupe FCA termine à 8,5% de parts de marché, en hausse par rapport à 2019 (0,26 points), avec 34.203 immatriculations vs 39.492.

SITUATION ET EVOLUTION DE FCA CAPITAL FRANCE AU COURS DE L'EXERCICE

L'année 2020 a été une année en baisse pour le Groupe FCA Capital France, lié au aux périodes de confinements de Mars à Juin et de Novembre.

Les volumes de production des contrats de financements ont diminué de 21.4 % en unité, les montants financés ont baissé de 23.6 %.

Le nombre des contrats de financements FCA baisse de 22.1 %, ceux de Jaguar-Land Rover sont en baisse à 21.3%. Le nombre des contrats de financement Maserati ont diminué de 35.3%, ceux de Ferrari restent stable (0% de variation), ceux d'EHG progressent de 11,9%.

Deux véhicules de la marque Aston Martin ont été financés, et aucun contrat de la marque Morgan n'a été financé.. Le partenariat Lotus a démarré en 2020 avec 10 véhicules financés.

Depuis le 1^{er} janvier 2019, les nouveaux contrats de financements sont gérés dans une nouvelle chaîne de gestion-comptable (base ERP SAP). Les contrats gérés dans les chaînes du partenaire CACF restent gérés dans ce système jusqu'à la fin de leur amortissement contractuel.

ACTIVITE FINANCEMENT AUTOMOBILE

FCA Capital France (consolidée avec FCA Leasing) a vu une baisse de la production de financements (en volumes) de 23.6% par rapport à l'année 2019 avec 368 mln € de nouveaux financements.

Particularité de cette année : la bonne tenue des volumes financés en crédit classique, à la fois sur le neuf, en recul de 8.1% seulement, et sur le crédit classique sur le VO (+22.7%)

Dans l'ensemble, la production par marque des financements évolue de la façon suivante :

- FCA VN, véhicules neufs, baisse de 34.46% ;
- FCA VO, véhicules d'occasion, hausse de 36.37% ;
- JLR VN, véhicules neufs, baisse de 42.18% ;
- JLR VO, véhicules d'occasion, hausse de 22.64 %.

Pour la marque Maserati, la production a baissé entre 2019 et 2020, de 32.4%. Les financements se font principalement sur la filiale FCA Leasing.

Pour la marque Ferrari, la production a baissé entre 2019 et 2020, de 9.3%. Les financements se font principalement sur la filiale FCA Leasing.

Pour la marque Edwin Hymer (EHG), la production a augmenté entre 2019 et 2020, de 4.6%. Les financements se font en VAC (ventes à crédit).

La pénétration financements véhicules neufs (nombre de dossiers VN de financement sur les immatriculations constructeur) de FCA a été de 11.1% en 2020 (10.9% en 2019) et celle de JLR a été de 22.4,% (18.5% en 2019).

La pénétration de la marque Maserati a été de 20.8% en 2020 (9% en 2019) et celle de Ferrari a été de 34 % (23% en 2019).

ACTIVITE AFFACTURAGE

L'activité de gestion de créances est en baisse de 24% avec un encours (moyen) géré de 673 millions d'euros pour l'année 2019.

- en millions d'€uro	31/12/2020	31/12/2019
Volume de créances rachetées	2.867	4.094
Encours moyen géré	673	882

Les créances de l'activité affacturage s'élèvent à 468.452 K€ dans le bilan de FCA Capital France, la contribution de l'activité au résultat net consolidé est de 11.446 K€.

OPERATIONS FINANCIERES

La majorité du refinancement est contractée auprès des sociétés du Groupe FCA Bank et de CACF.

Une opération de titrisation paneuropéenne, incluant l'Allemagne et l'Espagne et concernant seulement l'activité d'affacturage FCA (réseau Fiat), a été mise en place en juin 2006 avec CA-CIB (anciennement CALYON) mais elle est gérée par BNP Paribas depuis 2014. Le montant financé au 31/12/2020 s'élève à 264.421K€.

FCA Capital France et FCA Leasing France ont mis en place pour une durée de 2 ans avec FCA BANK SpA des lignes de refinancement pour 50 millions et 50 millions pour la gestion du Coefficient de Liquidité.

ACTIVITES EN MATIERE DE RECHERCHE ET DEVELOPPEMENT

Eu égard à l'article L 232-1 du Code de commerce, nous vous informons que la société n'a effectué aucune activité de recherche et de développement au cours de l'exercice écoulé.

EVOLUTION PREVISIBLE DE LA SITUATION DE LA SOCIETE ET PERSPECTIVES D'AVENIR

Il est prévu pour 2021 un marché automobile en hausse par rapport à 2020 dans un environnement économique et financier qui reste incertain suite à la situation sanitaire et l'introduction progressive de nouvelles grilles de Bonus/Malus lié au CO2 des véhicules vendus.

Le lancement de nombreux modèles avec motorisations PHEV (hybrides) et BEV (électriques) de la part de FCA et JLR fin 2020 et durant l'année 2021 sera un élément important pour stimuler la demande.

FCA Capital France sera mobilisé dans le maintien de ses parts de marché, dans le déroulement de solutions de mobilité pour les clients de véhicules PHEV et BEV et dans le développement du financement des voitures d'occasion.

Ce marché est en effet attendu en croissance et représente une bonne opportunité en sus de l'augmentation des ventes de véhicules neufs.

DELAIS DE PAIEMENT DES FOURNISSEURS ET DES CLIENTS

Conformément aux dispositions des articles L. 441-6-1 et D. 441-4 du Code de Commerce, le solde des comptes fournisseurs de l'exercice clos au 31/12/2020 se décompose selon les échéances suivantes (montants en TTC) :

ECHEANCES / FOURNISSEURS	De 1 à 30 jours		De 31 à 60 jours		Plus de 60 jours	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
DIVERS (EN €)	5 127 844,90	3 789 172,75	152 411,09	75 040,52		321 517,60

Concernant les délais de paiement des clients, les informations présentées n'incluent pas les opérations bancaires et les opérations connexes, considérant qu'elles n'entrent pas dans le périmètre des informations à produire.

LE GROUPE FCA CAPITAL FRANCE

EVOLUTION DE L'ACTIVITE, DES RESULTATS ET DE LA SITUATION FINANCIERE DES ENTREPRISES CONSOLIDEES

Conformément à l'article L 225-100-2 du Code de commerce, il est précisé que l'évolution de l'activité des principales filiales consolidées, mesurée par la production de nouveaux financements, se décompose comme suit :

Volumes de Financements

Sociétés - en Mln €	31/12/2020	31/12/2019	Variation
FCA CAPITAL FRANCE	73	72	1.4%
FCA LEASING France	295	410	-28%
GROUPE FCA CAPITAL FRANCE « Retail »	368	482	-24%
FCA CAPITAL FRANCE Financement Réseau	2.867	4.094	-30%
GROUPE FCA CAPITAL FRANCE	3.235	4.576	-29%

Encours nets Financiers

Sociétés - en Mln€	31/12/2020	31/12/2019	Variation
FCA CAPITAL FRANCE « crédit classique »	176	174	1.15%
FCA CAPITAL FRANCE « crédit bancaire »	53	55	-3.64%
FCA LEASING « location avec option d'achat »	846	892	-5.17%
GROUPE FCA CAPITAL France « Retail »	1.075	1.121	-4.1%
FCA CAPITAL FRANCE Financement Réseau	411	381	+7.87%
GROUPE FCA CAPITAL France	1.486	1.503	-1.13%

Contributions au Résultat Net Consolidé

Sociétés - en K€	31/12/2020	31/12/2019	Variation
FCA CAPITAL FRANCE (1)	-34.018	-25.136	-35.3%
FCA LEASING France (2)	47.127	42.299	+11.4%

GROUPE FCA CAPITAL FRANCE	13.109	17.163	-23.6%
----------------------------------	---------------	---------------	---------------

(1) dont contribution nette de l'activité affacturation de 11 446 K€ contre 16 376 K€ en 2019

(2) dont subvention de 36 MEUR de FCA Capital à FCA Leasing en 2020 contre 36 MEUR en 2019

L'activité de FCA CAPITAL FRANCE se subdivise en deux branches d'activité FCA CAPITAL FRANCE «retail» (financements automobiles -vente à crédit, location sans ou avec option d'achat, crédit-bail-) et FCA CAPITAL FRANCE «financement réseau» (affacturation constructeurs et financements directs aux concessionnaires).

PERIMETRE DE CONSOLIDATION

Au 31/12/2020, le périmètre de consolidation du groupe FCA CAPITAL FRANCE comprenait les sociétés suivantes:

- FCA CAPITAL France
- FCA LEASING France (Participation de FCA Capital au capital de FCA Leasing : 99,99%)

Nous vous demandons conformément aux articles L 225-100 et L 233-16 du Code de commerce de bien vouloir approuver les comptes consolidés qui vous sont joints au présent rapport.

Les dispositions de l'article 39 du décret du 11 décembre 2006 (modifiant l'article R.225-102 du Code de Commerce), précisent que toutes les informations visées audit article R.225-102, concernant le contenu du rapport de gestion sont également applicables au rapport sur la gestion du groupe, qui peut être inclus dans le rapport de gestion de la société.

LES RESULTATS DES FILIALES DU GROUPE FCA CAPITAL FRANCE

FCA LEASING (pourcentage de participation: 99,99%)

Le montant des financements réalisés par la société s'élève à 295 M€ en 2020, en baisse de 28.05% par rapport à celui de 2019.

Les encours nets comptables s'établissent à 618.348 K€ au 31 décembre 2020 contre à 699.377 K€ au 31 décembre 2019.

La contribution de FCA LEASING au résultat net consolidé 2020 de FCA Capital France est de 47.127K€. Hors subvention entre FCA Capital et FCA Leasing, la contribution au résultat serait 11.127K€.

LES RESULTATS FINANCIERS

COMPTES CONSOLIDES

Bilan

Le total du bilan atteint 1.651.155 K€ contre 1.581.667 K€ en 2018.

A l'actif, les encours nets des crédits à la clientèle s'élèvent à 1.433.339K€ contre 1.450.419 K€.

Compte de résultat

Le produit net bancaire ressort à 46.643 K€, contre 54.818 K€ précédemment.

Le résultat net consolidé part du Groupe s'élève à 13.109 K€, contre 17.163 K€ en 2018.

COMPTES SOCIAUX

Bilan

Le total du bilan atteint 1.404.678K€ contre 1.398.005 K€ à la clôture de l'exercice 2019. L'encours de créances d'affacturage s'élève à 459.867 K€.

Les créances clients, nettes de provision, sont inscrites à l'actif pour 636.237K€. Elles s'élevaient à 605.847 K€ fin 2019.

Au passif, le refinancement est assuré essentiellement par FCA BANK S.p.A. à travers des opérations interbancaires, par des emprunts bancaires, et par une titrisation pour les créances affacturage de FCA France et JLR France. Le montant de l'emprunt subordonné est inchangé à 30.490 K€.

Compte de résultat

Le produit net bancaire s'élève à -11.603K€ contre -9.780 K€ à la clôture de l'exercice 2019. Ce résultat inclus le versement d'une subvention de 36 MEUR à FCA Leasing en 2020.

L'impact du résultat comptable de la SNC FCA LEASING France est de 6.959 K€ pour l'exercice 2020 contre -342 K€ pour l'exercice 2019.

Les charges générales d'exploitation de l'exercice s'élèvent à -12.813K€ contre -13.289 K€ l'an dernier.

Le coût du risque s'élève à -2.353 K€ contre -1.165 K€ en 2019.

Le résultat d'exploitation ressort à -26.816 K€ contre -24.278 K€ à la clôture de l'exercice précédent, comme le résultat courant avant impôt de l'exercice qui s'élève à -26.816K€ contre -24.278 K€ à fin 2019.

Après impôt sur les bénéfices de -3.073 K€, le résultat net de l'exercice clos le 31 décembre 2020 ressort négatif à -29.889 K€.

Le tableau des résultats des cinq derniers exercices prévu par l'article R225-102 du Code de Commerce est joint en annexe au présent rapport.

PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2020 que nous soumettons à votre approbation ont été établis conformément aux règles de présentation et aux méthodes d'évaluation prévues par la réglementation en vigueur.

Les règles de présentation sont identiques à celles de l'exercice précédent.

La société a complété son hors-bilan en enregistrant au titre d'engagements donnés, la différence entre les plafonds de financement accordés aux clients et distributeurs des constructeurs des Groupes FCA, Maserati, Jaguar Land Rover, et les encours effectivement financés.

Les cautions bancaires dont bénéficie FCA Capital France dans le cadre de l'activité d'affacturage sont enregistrées en engagement reçus des établissements de crédit.

La société a enregistré dans son hors-bilan, au titre de l'activité de leasing, un engagement reçu des distributeurs du groupe FCA en France pour un montant de 302.752 K€.

Concernant l'activité de leasing, société FCA Leasing France, une provision pour risques et charges couvrant l'écart entre le montant de l'engagement de reprise et l'estimation de la valeur de marché future du véhicule s'élève à 1 130 K€. Cette provision est constituée pour notre produit de financement LOA Ballon.

Au 31 décembre 2020, FCA Capital a versé une subvention de 36 MEUR, qui s'ajoute aux subventions de 42M€ versés en 2019 en faveur de sa filiale FCA Leasing. Cette subvention a été mise en place pour respecter les obligations légales et réglementaires concernant les exigences de fonds propres (article L515-1-1 du Code monétaire et financier).

Les principes comptables appliqués figurent dans l'annexe aux comptes annuels.

AFFECTATION DU RESULTAT

Nous vous proposons de bien vouloir approuver les comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexes) tels qu'ils vous sont présentés et qui font apparaître une perte de 29.888.800 Euros, que nous vous proposons d'affecter au compte report à nouveau qui sera ainsi porté à 52.819.748 Euros.

RAPPEL DES DIVIDENDES DISTRIBUES

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des impôts, nous vous rappelons qu'aucun dividende n'a été distribué au titre des trois précédents exercices.

DEPENSES NON DEDUCTIBLES FISCALEMENT

Conformément aux dispositions des articles 223 quater et 223 quinquies du Code général des impôts, nous vous signalons que les comptes de l'exercice écoulé prennent en charge une somme de 153.466 Euros, correspondant à des dépenses non déductibles fiscalement. Par conséquent, l'impôt supporté en raison desdites dépenses et charges s'élève à 51.150 Euros.

AUGMENTATION DE CAPITAL RESERVEE AUX SALARIES

Sans objet.

GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE

L'article L225-38 du Code de commerce soumet certaines conventions réglementées à l'autorisation préalable du Conseil d'Administration. Aux termes de l'article R 225-31 du Code de commerce, il convient aux membres du Conseil d'Administration d'apprécier l'intérêt qui s'attache à la conclusion ou à la réitération des conventions réglementées.

Des Conventions réglementées avaient déjà été approuvées par des Assemblées Générales antérieures et sont poursuivies jusqu'à aujourd'hui :

- Convention entre FCA CAPITAL France et FCA BANK SpA relative au changement d'actionnariat ; le prêt subordonné existant avec l'Irlande a été requalifié en convention réglementée. Il s'agit d'un prêt subordonné à durée indéterminée accordé en date du 28 décembre 2012 par FGA Capital Ireland pour un montant de 30.489.803,45 euros.
- Convention entre FCA CAPITAL France et FCA BANK S.p.A relative à la ligne de refinancement de 80 000 000 euros accordée par FCA BANK S.p.A à FCA CAPITAL France en date du 30 octobre 2015. Cette Convention est destinée à assurer la norme minimale de 100% du coefficient de liquidité. Cette Convention a été renouvelée le 30 octobre 2019 jusqu'au 30 octobre 2021 pour un montant de 50.000.000 euros.
- Convention réglementée entre FCA CAPITAL France et FCA Leasing France portant sur l'accord de FCA CAPITAL France en date du 10 décembre 1992 fait à FCA LEASING France d'un prêt subordonné à durée indéterminée conclu pour un montant de 3.048.980 euros et rémunéré au taux Euribor douze mois majoré de 0.50 point.

AUTRES PROJETS DE RESOLUTIONS

Néant.

CONTROLE DES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES

Conformément aux dispositions législatives et réglementaires, nous tenons à votre disposition les rapports de Co-commissaires aux comptes.

Par ailleurs, nous vous indiquons que la liste et l'objet des conventions courantes conclues à des conditions normales qui, en raison de leur objet ou de leurs implications financières sont significatives pour les parties, ont été communiqués aux membres du Conseil d'Administration et aux Co-commissaires aux comptes.

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Aucun événement survenu après la date de clôture ne devrait conduire à des ajustements des comptes consolidés au 31 décembre 2020.

Il est toutefois rappelé que le Groupe suit de près l'évolution de la crise sanitaire et ses impacts économiques et financiers.

Un projet de fusion-absorption de FCA Capital et FCA Bank Spa accompagné par la transformation de FCA Capital en succursale de FCA Bank Spa en France, a été présenté aux autorités compétentes et validé par celles-ci, pour mise en œuvre pendant le premier semestre 2021.

Dans le contexte de ce projet, une augmentation de capital de 60.000.000 Euros a été réalisée par les actionnaires de FCA Leasing, accompagnée de la transformation de la SNC en SA, le 23 février 2021.

Le transfert du contrôle de FCA Leasing à FCA Bank Spa, et sa mise en run-off, sont également prévus suite à la fusion absorption de FCA Capital dans FCA Bank Spa.

Par ailleurs, en date du 16 janvier 2021, le groupe FCA, auquel appartient le groupe FCA Bank Spa dont la Société fait partie, a officialisé sa fusion avec le groupe PSA, créant Stellantis.

INFORMATIONS DIVERSES

Le capital social de la société au 31 décembre 2020 est de 11.360.000 € divisé en 710.000 actions de 16 €.

Au 31 décembre 2020, le capital de FCA Capital France est détenu à hauteur de 99,99% par FCA Bank SpA.

L'effectif salarié moyen est de 156.8 personnes pour l'exercice clos le 31 décembre 2020.

Nous vous informons que, conformément à l'article L225-102 du Code de commerce, il n'existe aucune participation des salariés dans le capital de la société au 31 décembre 2019.

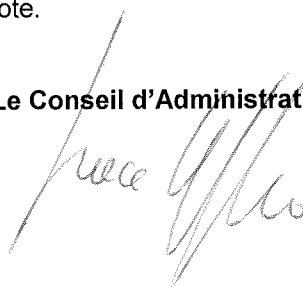
Conformément aux dispositions de l'article L. 225-102-1 du Code de commerce, la liste de l'ensemble des mandats et fonctions exercés dans toutes sociétés par chacun des mandataires sociaux au cours de l'exercice écoulé est annexée au présent rapport.

Nous vous indiquons par ailleurs que la société n'a versé aucune rémunération aux mandataires sociaux au cours de l'exercice 2019.

Il convient de souligner qu'aucun événement pouvant influencer la marche de l'entreprise ne s'est produit entre la date de la clôture de l'exercice et la date à laquelle le présent rapport est établi.

Votre Conseil vous invite, après la lecture des rapports présentés par vos Co-Commissaires aux Comptes, à adopter les résolutions qu'il soumet à votre vote.

Le Conseil d'Administration



Annexe 1 - Liste des mandats et fonctions

Monsieur Luca CAFFARO

Administrateur et Directeur Général de la Société FCA Capital France SA (depuis le 3 juillet 2020) en remplacement de Monsieur Rolando D'Arco.

Autres mandats :

FCA Leasing France SNC	Co-gérant (depuis le 03/07/2020)
LEASYS France	Membre du Conseil (depuis le 03/07/2020)
FCA Bank Austria	Administrateur (jusqu'au 01/10/2020)

Monsieur Etienne ROYOL

Administrateur de FCA Capital France SA (depuis le 03/07/2020) en remplacement de Madame Florence Burdin.

Autres mandats :

LEASYS France	Membre du Conseil (depuis le 03/07/2020)
---------------	--

Monsieur Carlo Dario GUIDOBONO CAVALCHINI GAROFOLI :

Administrateur de FCA Capital France (depuis le 22 octobre 2019).

Autres mandats :

FIDIS S.p.A .	Administrateur
---------------	----------------

Monsieur Giacomo Carelli

Président du Conseil d'Administration (depuis le 23/09/2014)

CODEFIS Conseil d'administration	Administrateur 18/12/2014
FCA BANK S.p.A. Conseil d'administration	Directeur Général 25/07/2014
FCA Capital Suisse S.A. Conseil d'administration	Président 23/02/2016
FCA Bank Deutschland G.m.b.H. Conseil de Surveillance	Président 02/02/2015
FCA CAPITAL HELLAS S.A. Conseil d'Administration	PRESIDENT 22/03/2016
FCA CAPITAL ESPANA E.F.C. S.A. Conseil d'Administration	Président 22/09/2014
FCA FLEET SERVICES UK LTD. Conseil d'Administration	Directeur 25/09/2014
FCA AUTOMOTIVE SERVICES UK LTD. Conseil d'Administration	Directeur 25/09/2014
FCA INSURANCE HELLAS S.A. Conseil d'Administration	VICE PRESIDENT Et Administrateur 20/03/2015
FCA-Group Bank Polska S.A. Conseil de Surveillance	Président 22/03/2016
Leasys S.p.A. Conseil d'Administration	Président 22/03/2016
FERRARI FINANCIAL SERVICES GmbH -	Président du Conseil d'Administration 7/11/2016

Monsieur Rolando D'Arco

Administrateur de FCA Capital France (depuis le 25 septembre 2015).

Autres mandats

FCA Leasing France	Co-gérant (depuis le 25 septembre 2015)
FCA Bank GmbH	Président du Conseil de Surveillance (depuis le 01/05/2020)
FCA Bank Deutschland GmbH	Membre du Conseil de surveillance (depuis le 01/05/2020)
FCA CAPITAL Nederland B.V.	Président du Conseil d'Administration (depuis le 01/05/2020)
FCA Capital Danmark A/S	Président du Conseil d'Administration (depuis le 01/05/2020)
FCA Capital Portugal IFIC SA	Président du Conseil d'Administration (depuis le 01/05/2020)
FCA Capital Sverige AB	Président du Conseil d'Administration (depuis le 01/05/2020)
FCA Capital Norge AS	Président du Conseil d'Administration (depuis le 01/05/2020)
FCA Dealer Services Espana SA	Président du Conseil d'Administration (depuis le 01/05/2020)
FCA Dealer Services Portugal SA	Président du Conseil d'Administration (depuis le 01/05/2020)
FCA Dealer Services UK Ltd	Membre du Conseil d'Administration (depuis le 01/05/2020)
FCA Insurance Hellas S.A.	Président du Conseil d'Administration (depuis le 01/05/2020)

Annexe 2 - TABLEAU DES RESULTATS DE LA SOCIETE AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

Etats Financiers au 31 décembre 2020

RESULTATS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

<i>Date d'arrêté</i>	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
<i>Durée de l'exercice (mois)</i>	12	12	12	12	12
CAPITAL EN FIN D'EXERCICE					
<i>Capital Social</i>	11 360 000	11 360 000	11 360 000	11 360 000	11 360 000
<i>Nombre d'actions</i>					
<i>- ordinaires</i>	710 000	710 000	710 000	710 000	710 000
OPERATIONS ET RESULTATS					
<i>Produit net bancaire</i>	-11 603 028	-9 780 958	5 825 920	21 126 092	29 907 616
<i>Résultat brut d'exploitation</i>	-24 462 692	-23 113 451	-5 186 549	11 133 228	18 713 633
<i>Impôt sur les bénéfices</i>	-3 218 055	-453 113	-7 675	1 250 709	4 452 110
<i>Participation des salariés</i>					
<i>Résultat net</i>	-30 033 580	-24 731 201	-4 434 289	7 706 477	14 869 317
<i>Résultat distribué</i>					
RESULTAT PAR ACTION					
<i>Résultat net</i>	-42,3	-34,8	-6,2	10,9	20,9
PERSONNEL					
<i>Effectif moyen salarié</i>	159	154	141	119	116
<i>Masse salariale</i>	3 936 584	4 945 182	4 881 644	4 752 446	5 033 540
<i>Charges sociales</i>	3 731 960	3 775 653	3 946 447	3 401 705	3 345 379

2

FCA CAPITAL FRANCE

**Rapport des commissaires aux comptes
sur les comptes annuels**

(Exercice clos le 31 décembre 2020)

PricewaterhouseCoopers Audit

63 rue de Villiers
92208 Neuilly-sur-Seine Cedex
S.A.S au Capital de € 2.510.460
672 006 483 R.C.S Nanterre

Commissaire aux Comptes
Membre de la compagnie
Régionale de Versailles

ERNST & YOUNG ET AUTRES

Tour First
TSA 14444
92037 Paris La Défense Cedex
S.A.S à Capital variable
438 476 913 R.C.S Nanterre

Commissaire aux Comptes
Membre de la compagnie
Régionale de Versailles

**Rapport des commissaires aux comptes
sur les comptes annuels****(Exercice clos le 31 décembre 2020)**

A l'assemblée générale
FCA CAPITAL FRANCE
6 rue Nicolas Copernic
ZA Trappes-Elancourt
78190 Trappes

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par vos assemblées générales, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société FCA CAPITAL FRANCE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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.

L'opinion ainsi formulée ci-dessus est cohérente avec le contenu de notre rapport au conseil d'administration.

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 des commissaires 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 prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes sur la période du 1^{er} janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations – Points clés de l’audit

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l’audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l’état d’urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d’avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l’organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C’est dans ce contexte complexe et évolutif que, 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 portons à votre connaissance l’appréciation suivante qui, selon notre jugement professionnel, a été la plus importante pour l’audit des comptes annuels de l’exercice.

L’appréciation ainsi portée s’inscrit dans le contexte de l’audit des comptes annuels pris dans leur ensemble 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

Provisionnement des risques de crédit

Votre société comptabilise des dépréciations pour couvrir les risques de crédits inhérents à ses activités (Note 1, « Provisions sur crédit à la clientèle » de l’annexe aux comptes annuels). Dans le cadre de notre appréciation de ces estimations, nous avons examiné le dispositif de contrôle relatif au suivi des risques de crédit, à l’appréciation des risques de non-recouvrement et à la couverture des pertes de valeur par des dépréciations. Dans le cadre de nos appréciations, nous nous sommes assurés du caractère raisonnable de ces estimations.

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.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires

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 conseil d’administration, et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires à l’exception des points mentionnés ci-après.

La sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l’article D.441-4 du code de commerce appellent de notre part les observations suivantes :

- Le rapport de gestion n’inclut pas les informations relatives aux nombres de factures concernées, aux pourcentages du montant total des achats hors taxes de l’exercice et aux délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement prévues par cet article ;
- Comme indiqué dans le rapport de gestion, ces informations n’incluent pas les opérations bancaires et les opérations connexes, votre société considérant qu’elles n’entrent pas dans le périmètre des informations à produire.

Informations sur le gouvernement d'entreprise

Nous attestons de l'existence, dans la section du rapport de gestion du conseil d'administration consacrée au gouvernement d'entreprise, des informations requises par l'article L.225-37-4 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 ses 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.

Il incombe au conseil d'administration de suivre le processus d'élaboration de l'information financière et de suivre l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques, ainsi que le cas échéant de l'audit interne, en ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration du 23 février 2021.

Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Objectifs et démarche d'audit

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.

Rapport au conseil d'administration

Nous remettons au conseil d'administration un rapport qui présente notamment l'étendue des travaux d'audit et le programme de travail mis en œuvre, ainsi que les conclusions découlant de nos travaux. Nous portons également à sa connaissance, le cas échéant, les faiblesses significatives du contrôle interne que nous avons identifiées pour ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.

Nous fournissons également au conseil d'administration la déclaration prévue par l'article L.823-16 du code de commerce confirmant notre indépendance, au sens des règles applicables en France telles qu'elles sont fixées notamment par les articles L.822-10 à L.822-14 du code de commerce et dans le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes. Le cas échéant, nous nous entretenons avec le conseil d'administration des risques pesant sur notre indépendance et des mesures de sauvegarde appliquées.

Fait à Neuilly-sur-Seine et Paris-La-Défense, le 22 avril 2021

Les Commissaires aux comptes

PricewaterhouseCoopers Audit

ERNST & YOUNG ET AUTRES

Nicolas Wilfart

Vincent Roty

FCA CAPITAL FRANCE

BILAN au 31/12/2020

(Comptes Individuels en euros)

ACTIF	Notes	31/12/2020	31/12/2019
<u>OPERATIONS INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES</u>		732 689 233,89	750 910 243,60
Caisse, banque centrale		-	-
Effets publics et valeurs assimilées	4, 4.1 et 4.2	-	-
Créances sur les établissements de crédit	2	732 689 233,89	750 910 243,60
<u>OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE</u>	3 et 3.1	636 237 499,86	605 847 355,16
<u>OPERATIONS SUR TITRES</u>		-	-
Obligations et autres titres à revenu fixe	4 et 4.1	-	-
Actions et autres titres à revenu variable	4, 4.1 et 4.2	-	-
<u>VALEURS IMMOBILISEES</u>		18 605 681,36	18 621 096,18
Participations et autres titres détenus à long terme	7	7 630,07	7 630,07
Parts dans les entreprises liées	5 et 7	8 954 428,41	8 954 428,41
Opérations de crédit-bail & assimilés	3, 3.1, 3.2 et 3.3	-	-
Immobilisations corporelles	6 et 7	27 889,82	-
Immobilisations incorporelles	6 et 7	9 615 733,06	9 659 037,70
<u>COMPTES DE REGULARISATION ET ACTIFS DIVERS</u>	8	17 146 045,91	22 626 772,53
Autres actifs		6 775 197,41	15 210 477,14
Comptes de régularisation		10 370 848,50	7 416 295,39
		1 404 678 461,02	1 398 005 467,47

FCA CAPITAL FRANCE

BILAN au 31/12/2020

(Comptes Individuels en euros)

PASSIF	Notes	31/12/2020	31/12/2019
<u>OPERATIONS INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES</u>		1 256 194 796,50	1 231 367 895,26
Banques centrales			
Dettes envers les établissements de crédit	10	1 256 194 796,50	1 231 367 895,26
<u>COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE</u>	11 et 11.1	2 004 931,70	528 674,74
<u>DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE</u>	12 et 12.1		
<u>COMPTES DE REGULARISATION ET PASSIFS DIVERS</u>	13	28 998 265,21	19 368 892,07
Autres passifs		22 091 302,34	14 082 666,57
Comptes de régularisation		6 906 962,87	5 286 225,50
<u>PROVISIONS & DETTES SUBORDONNEES</u>		36 466 158,59	35 836 896,59
Provisions	14	5 976 355,14	5 347 093,14
Dettes subordonnées	16 et 18	30 489 803,45	30 489 803,45
<u>FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX (FRBG)</u>	15		
<u>CAPITAUX PROPRES HORS FRBG</u>	17	81 014 309,02	110 903 108,81
Capital souscrit		11 360 000,00	11 360 000,00
Prime d'émission		6 936 430,28	6 936 430,28
Réserves		9 898 130,31	9 898 130,31
Provisions réglementées			
Report à nouveau		82 708 548,22	107 439 749,64
Résultat de l'exercice	-	29 888 799,79	- 24 731 201,42
TOTAL		1 404 678 461,02	1 398 005 467,47

FCA CAPITAL FRANCE

HORS BILAN au 31/12/2020

(Comptes Individuels en euros)

	Notes	31/12/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DONNES	22	709 883 365,34	667 931 565,58
Engagements de financement		709 883 365,34	667 931 565,58
. En faveur d'établissements de crédit			
. En faveur de la clientèle		709 883 365,34	667 931 565,58
Engagements de garantie			
. D'ordre d'établissement de crédit			
. D'ordre de la clientèle			
Engagements sur titres			
. Autres engagements donnés			
ENGAGEMENTS RECUS	23	196 817 122,04	193 550 012,53
Engagements de financement		54 500 000,00	54 500 000,00
. Reçus d'établissements de crédit		54 500 000,00	54 500 000,00
. Reçus de la clientèle			
Engagements de garantie		142 317 122,04	139 050 012,53
. Reçus d'établissement de crédit		140 553 949,72	136 672 911,97
. Reçus de la clientèle		1 763 172,32	2 377 100,56
Engagements sur titres			
. Autres engagements reçus			

Hors bilan : autres informations

Opérations sur instruments financiers à terme : notes 22 et 22.1

FCA CAPITAL FRANCE

COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2020

(Comptes Individuels en euros)

	Notes	31/12/2020	31/12/2019
Produits nets d'intérêts et revenus assimilés	25	20 998 486,28	28 311 951,72
Intérêts et produits assimilés		39 483 742,87	48 711 954,79
Intérêts et charges assimilés	-	18 485 256,59	- 20 399 271,11
Produits sur opérations de crédit bail et assimilées			
Charges sur opérations de crédit bail et assimilées		-	- 731,96
Revenus des titres à revenu variable	26	-	-
Produits nets des commissions	27 et 28	100 389,85	95 238,00
Commissions (Produits)			
Commissions (Charges)	-	100 389,85	- 95 238,00
Produits nets sur opérations financières			
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	29		
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés	30		
Autres produits nets d'exploitation bancaire	31	32 501 124,64	37 997 671,47
Autres produits d'exploitation bancaire		9 639 409,85	12 686 656,15
Autres charges d'exploitation bancaire	-	42 140 534,49	- 50 684 327,62
PRODUIT NET BANCAIRE		- 11 603 028,21	- 9 780 957,75
Charges générales d'exploitation		- 12 812 836,55	- 13 289 188,33
Frais de personnel	32	- 8 861 275,10	- 9 701 623,90
Autres frais administratifs	34	- 3 951 561,45	- 3 587 564,43
Dot. aux amort. & dep. / immobilisations corporelles et incorporelles		- 46 827,54	- 43 304,64
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		- 24 462 692,30	- 23 113 450,72
Coût du risque	35	- 2 352 832,49	- 1 164 637,70
RESULTAT D'EXPLOITATION		- 26 815 524,79	- 24 278 088,42
Résultat net sur actifs immobilisés	36	-	-
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT		- 26 815 524,79	- 24 278 088,42
Coûts liés au rapprochement	37		
Résultat exceptionnel	38		
Impôt sur les bénéfices	39	- 3 073 275,00	- 453 113,00
Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées			
RESULTAT NET		- 29 888 799,79	- 24 731 201,42

ANNEXE AUX ETATS FINANCIERS SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2020

Activités de la société

Financement en crédit classique affecté de véhicules neufs et d'occasion commercialisés par l'intermédiaire du réseau de distribution des groupes FCA (Fiat Chrysler Automobiles), Maserati, Ferrari, Hymer, Jaguar & Land Rover en France ainsi que toutes les activités annexes.

Financement des stocks de véhicules neufs et d'occasion du réseau de distribution des groupes FCA, Maserati, Ferrari, Jaguar & Land Rover, Hymer en France par opérations d'affacturage ou crédits court terme.

La zone géographique d'intervention de FCA Capital France est limitée à la France métropolitaine.

Note 1 : Principes et méthodes appliqués

Elaboration des comptes annuels

Les états financiers sociaux sont établis conformément aux dispositions réglementaires applicables aux établissements de crédit, telles que déterminées en particulier par les règlements n° 91-01 du 16 janvier 1991 du comité de la réglementation bancaire et n° 2000.03 du comité de la réglementation comptable.

Ils intègrent également le règlement CRC 2002-03 depuis la clôture du 31 décembre 2004. A compter du 1^{er} janvier 2015, le CRC 2002-03 a été remplacé par le règlement ANC n° 2014-07.

La présentation des états financiers de Groupe FCA Capital France est conforme aux dispositions du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014 qui, à partir des exercices ouverts au 1^{er} janvier 2015, regroupe à droit constant dans un règlement unique l'ensemble des normes comptables applicables aux établissements de crédit. Les évolutions comptables et normatives ayant une date d'application en 2015 n'ont pas eu d'impact sur les comptes du Groupe FCA Capital France.

Le règlement n°2009-03 du 3 décembre 2009, relatif à l'étalement des commissions, est applicable à compter du 1^{er} janvier 2010. Il concerne pour FCA Capital France, les commissions reçues ainsi que les coûts marginaux de transaction liés à l'octroi de financements. A partir du 1^{er} janvier 2012, le prestataire CA-CF a mis à disposition du Groupe FCA Capital France « l'Automate IAS » qui permet le calcul de l'étalement sur la durée du contrat.

Principes comptables sur les titres de participation et de filiales

Les titres de participations et de filiales sont comptabilisés au coût historique. Les sorties sont valorisées d'après le mode premier entré, premier sorti. A la clôture de l'exercice, ils font l'objet individuellement de provisions pour dépréciation lorsque leur valeur d'utilité est inférieure au coût historique.

Dans la liste des filiales et participations, le chiffre d'affaires et le résultat sont ceux de l'exercice en cours, sous réserve de leur approbation par les assemblées générales ordinaires

Créances sur la clientèle: principe d'enregistrement des créances douteuses

Conformément à la réglementation, les créances sont normalement enregistrées en créances douteuses au-delà de la troisième échéance impayée (retard supérieur à 90 jours).

Avant la déchéance du terme, les créances douteuses figurent en comptabilité pour un montant égal à la somme de l'échu impayé majoré de l'à échoir en capital.

Après la déchéance du terme, les créances douteuses sont inscrites en comptabilité pour le montant en principal réclamé aux clients.

La mise en place du règlement ANC 2014-07 a conduit à modifier la présentation des créances douteuses :

- Par la constatation de la contagion :
La contagion consiste à étendre à toutes les créances d'un client le statut de douteux dès lors que l'une au moins de ses créances est douteuse. L'appréciation se fait au niveau de la société juridique.
- Par le traitement différencié des créances restructurées :
Il s'agit pour l'essentiel de créances issues du surendettement ; elles sont réparties en restructurations ordinaires et en moratoires (restructurations commençant par un délai sans paiement) et pour chacune de ces catégories :
 - o Restructurations ordinaires : qualification en douteux des créances ayant plus d'un impayé et en douteux compromis des créances à partir du 4ème impayé.
 - o Moratoires : qualification en douteux compromis des créances ayant un délai de report supérieur à 2 ans ou, si le délai est inférieur à deux ans, en l'absence de plan de remboursement prédéterminé.

Conformément au règlement ANC 2014-07, les créances douteuses sont classées en :

- Créances douteuses ;
- Créances douteuses compromises (ce sont principalement les créances déchues du terme ou en cours de déchéance).

Crédits restructurés

Ce sont des créances détenues auprès de contreparties présentant des difficultés financières telles que FCA Capital France est amené à modifier les caractéristiques initiales (durée, taux, etc.) afin de permettre aux contreparties d'honorer le paiement des échéances.

Elles concernent des créances classées en douteux au plus tard au moment de la recevabilité. La recevabilité correspond à la décision officielle de prise en charge par la commission de surendettement (BdF) afin de restructurer la créance.

Sont exclues des créances restructurées les créances dont les caractéristiques ont été renégociées commercialement avec des contreparties ne présentant pas des problèmes d'insolvabilité

Le manque à gagner lié à cette restructuration donne lieu à l'enregistrement d'une décote.

Cette décote est égale à l'écart constaté entre :

- la valeur au bilan du prêt ;
- et la somme des flux de trésorerie futurs théoriques du prêt restructuré, actualisés au taux d'intérêt effectif d'origine (défini à la date de l'engagement de financement).

La décote constatée lors d'une restructuration de créance est dotée en coût du risque. Son amortissement affecte ensuite la marge d'intérêt. Ils sont dépréciés individuellement dès le 1er impayé.

Le montant des créances restructurées détenues par FCA Capital France s'élève à 2.002 milliers d'euros (avec une décote de 44 K€) au 31 décembre 2020 contre 2.528 milliers d'euros (avec une décote de 89 K€) au 31 décembre 2019.

Provisions sur crédit à la clientèle

Financement des concessionnaires et grands comptes : les créances douteuses font l'objet d'une provision déterminée au cas par cas en fonction des garanties détenues. Concernant l'activité d'affacturage, l'estimation est basée sur la norme IFRS9 depuis janvier 2018. Cette méthodologie, développée par le Groupe FCA Bank, se base sur la probabilité de défaut de la contrepartie, l'historique des pertes et l'encours à risque (PD*LGD*EAD).

Conformément à l'ANC 2014-07, il est tenu compte de l'actualisation des flux d'encaissements futurs dans le calcul de la provision pour créances douteuses.

Une provision pour décote des prêts restructurés est constituée.

Pour les crédits aux adhérents, les provisions sont déterminées créance par créance en fonction des garanties obtenues.

L'ensemble des provisions vient en déduction des encours douteux ou douteux compromis inscrits à l'actif. Les intérêts et accessoires échus impayés des encours douteux avant échéance du terme sont provisionnés à 100 % afin de respecter les textes du Conseil National de la Comptabilité et de la Commission Bancaire (instruction 2000-11).

La comptabilisation des intérêts et indemnités contentieux ne prend en compte que les montants effectivement payés par les clients.

Passage à perte

Lorsqu'il n'existe plus d'espoir de recouvrement, l'établissement de crédit sort les encours concernés de ses actifs par la contrepartie d'un compte de perte.

Intérêts pour les douteux compromis

Les intérêts sur encours douteux sont comptabilisés conformément aux termes du contrat. Ils entrent dans la base du calcul de la provision des pertes probables avérées.

Lors du transfert en encours douteux compromis, toute comptabilisation d'intérêt cesse en raison de la très faible probabilité de recouvrement.

Provisions au titre des engagements sociaux

Les états financiers tiennent compte des engagements sociaux de la société vis-à-vis de ses salariés : une provision pour indemnités de départ à la retraite ainsi qu'une provision pour engagements au titre de retraites supplémentaires ont été constituées (ANC n° 2013-02).

La société provisionne annuellement IDR (indemnité de départ à la retraite) et AGRR (retraite complémentaire). Les provisions sont calculées annuellement par des actuaires indépendants sur la base des conventions collectives et du contrat du Groupe FCA. Les principales hypothèses retenues par l'actuaire sont les suivantes :

- Taux d'actualisation 0.8%
- Taux d'inflation 1,2%
- Table de mortalité INSEE 2000-2002
- Age départ à la retraite cadre 65 ans, non cadre 62 ans

FCA Capital France applique au 31 décembre 2020 la Recommandation ANC 2013-02 relative à l'estimation et à la comptabilisation des engagements de retraite et assimilés.

Participation des salariés

La participation des salariés aux bénéfices de l'entreprise est constatée dans le compte de résultat de l'exercice suivant celui au titre duquel le droit des salariés est né. La participation figure dans les «Frais de personnel».

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles figurent au coût historique, diminué des amortissements cumulés, calculés sur la durée de vie estimée des actifs concernés selon la méthode linéaire ou dégressive.

Les durées de vie utilisées sont :

- agencements : 6 à 7 ans
- matériels informatiques : 4 ans
- autres immobilisations corporelles : 2 à 10 ans

Les acquisitions sont comptabilisées au prix de revient. Les réparations et l'entretien sont débités au compte de résultat.

Compte tenu de la nature des immobilisations, la première application de l'ANC n° 2014-03 n'a pas donné lieu à un retraitement de ces immobilisations.

Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles figurent au coût historique d'acquisition diminué des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire. Les immobilisations incorporelles sont composées essentiellement de logiciels informatiques.

L'application de l'ANC n° 2014-03 n'a pas donné lieu à retraitement de ces immobilisations, de faible valeur.

Un mali de fusion de 9.169 milliers d'euros a été inscrit en immobilisations incorporelles à la suite de la fusion-absorption de la société SOFICE SAS en date du 6 août 2007 avec effet rétroactif au 1^{er} janvier 2007.

La société applique le nouveau règlement ANC 2015-06 pour la 1^{ère} fois en 2016. Concernant les actifs incorporels, et en particulier le mali technique de fusion de Sofice, la société a procédé à une analyse de ce « mali » et a conclu qu'il avait une durée de vie non limitée. Par conséquent, il ne fait pas l'objet d'un amortissement.

Immobilisations financières

Les immobilisations financières reprennent le montant du capital de FCA Leasing SNC (anciennement FL Auto) filiale à 100% de FCA Capital France.

Il est proposé à l'Assemblée Générale Ordinaire d'approuver la décision des associés de FCA Leasing d'affecter au report à nouveau de FCA Leasing les résultats positifs de l'exercice 2020.

Produits des opérations bancaires avec la clientèle

Les intérêts et agios sont enregistrés au compte de résultat prorata temporis.

Les participations reçues des constructeurs sont enregistrées en produits financiers. Ces produits sont étalés sur 36 mois.

Les participations bénéficiaires à recevoir des compagnies d'assurance sont comptabilisées en produit sur la base des informations communiquées par les compagnies d'assurance.

Les commissions et produits assimilés sur opérations bancaires avec la clientèle sont enregistrés en résultat l'année de leur perception. Les indemnités de résiliation et de retard sont enregistrées dès qu'elles sont acquises.

Opérations de refinancement

Les opérations de refinancement cash et hors bilan (SWAP) sont comptabilisées en coupons courus. Il s'agit d'opérations de macro-couverture.

Les opérations de refinancement sont conclues majoritairement avec les actionnaires directs ou indirects de FCA Capital France.

L'emprunt participatif de 30.489.803 €uros a été conclu le 1^{er} décembre 1999 pour une durée indéterminée. Il est actuellement souscrit auprès de FCA BANK S.p.A. (suite à la fusion avec FCA Capital Ireland PLC, société de droit irlandais).

Toute modification du contrat de prêt est soumise à l'autorisation de l'ACPR.

Les intérêts payés à ce titre s'élèvent à 388 405 €.

Une opération de titrisation paneuropéenne, incluant l'Allemagne et l'Espagne et concernant seulement l'activité d'affacturage, a été renouvelée en avril 2006 avec CA-CIB mais elle est gérée depuis 2014 par BNP Paribas. Le montant financé au 31/12/2020 s'élève à 264.421K€. Les intérêts payés au titre de l'opération s'élèvent à 5.337.561,81 €.

FCA Capital France a renouvelé un accord de refinancement avec FCA Bank SpA de 50 millions d'€ en 2019 pour une durée de 24 mois.

Impôt sur les sociétés

La charge d'impôts sur les bénéfices de l'exercice comprend les impôts courants correspondant aux produits et aux charges taxables de l'exercice.

FCA Capital France est soumise au taux normal de l'impôt sur les bénéfices qui est de 28 %.

Hors bilan

La différence entre les plafonds de financement accordés aux distributeurs et grands comptes de FCA, Maserati, Ferrari, Jaguar-Land Rover, et les encours effectivement financés apparaissent en engagements donnés à la clientèle.

Les cautions bancaires dont bénéficie FCA Capital France dans le cadre de l'activité affacturage ainsi que les engagements de financements sont enregistrés en engagements reçus des établissements de crédits.

Divers

Rémunération et avantages reçus par les mandataires sociaux : les dirigeants de la société ne perçoivent aucune rémunération en contrepartie de l'exercice de leur mandat social.

Il est proposé à l'Assemblée Générale d'affecter la perte au compte de report à nouveau.

Les comptes de la société sont consolidés par la société :

FCA Bank S.p.A.
Corso G. Agnelli 200
10135 Torino (Italie)

FCA CAPITAL FRANCE

II - NOTES sur le BILAN PASSIF
(notes 10 et 21 en euros)

NOTE 10 - DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT - ANALYSE PAR DUREE RESIDUELLE

(en euros)	DUREE RESIDUELLE				Total en principal	Dettes rattachées	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
	< à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> à 5 ans				
Comptes et emprunts :								
- à vue	353,30				353,30	-	353,30	2 841,90
- à terme	185 000 000,00	405 000 000,00	665 000 000,00	-	1 255 000 000,00	1 194 443,20	1 256 194 443,20	1 231 365 053,36
Valeurs données en pension	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres donnés en pension livrée	-	-	-	-	-	-	-	-
Valeurs au bilan	185 000 353,30	405 000 000,00	665 000 000,00	-	1 255 000 353,30	1 194 443,20	1 256 194 796,50	1 231 367 895,26

NOTE 11 - COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE - ANALYSE PAR DUREE RESIDUELLE

(en euros)	DUREE RESIDUELLE				Total en principal	Dettes rattachées	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
	< à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> à 5 ans				
Comptes ordinaires créditeurs					-	-	-	87 977,48
Comptes d'épargne à régime spécial :								
- à vue	-				-	-	-	-
- à terme								
Autres dettes envers la clientèle :								
- à vue	2 004 931,70				2 004 931,70	-	2 004 931,70	440 697,26
- à terme	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres données en pension livrée								
Valeurs au bilan	2 004 931,70	-	-	-	2 004 931,70	-	2 004 931,70	528 674,74

NOTE 11.1 - COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE - ANALYSE PAR AGENTS ECONOMIQUE

(en euros)	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
Particuliers	1 908 717,59	415 178,74
Entreprises	96 214,11	113 496,00
Autres agents économiques	-	-
Intérêts et divers	-	-
Valeurs au bilan	2 004 931,70	528 674,74

NOTE 13 - AUTRES PASSIFS ET COMPTES DE REGULARISATION

(en euros)	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
Autres passifs	22 091 302,34	14 082 666,57
Créditeurs divers	22 091 302,34	14 082 666,57
Comptes de régularisation	6 906 962,87	5 286 225,50
Comptes d'encaissement et de transfert	14 571,53	7 982,99
Produits constatés d'avance	4 159 930,39	2 468 945,66
Charges à payer	2 652 622,49	2 763 912,15
Autres comptes de régularisation	79 838,46	45 384,70
Valeurs au bilan	28 998 265,21	19 368 892,07

NOTE 14 - PROVISIONS

(en euros)	Total 31/12/2019	Dotations	Reprises et Utilisations	Autres mouvements	Total 31/12/2020
Litiges Personnel		140 000,00			140 000,00
Charges bancaires	4 049 240,89	1 308 899,98	- 471 505,00		4 886 635,87
Réserve latente négative	-				-
Charges non bancaires	342 668,76		- 342 668,76		-
Charges non bancaires : engagements sociaux	955 183,49	92 360,08	- 97 824,30		949 719,27
Provision pour comblement passif	-				-
Risques fiscaux	-				-
Charges exceptionnelles	-				-
Valeurs au bilan	5 347 093,14	1 541 260,06	- 911 998,06	-	5 976 355,14

NOTE 16 - DETTES SUBORDONNEES - ANALYSE PAR DUREE RESIDUELLE

(en euros)	DUREE RESIDUELLE				Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
	< à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> à 5 ans		
Dettes subordonnées à terme :						
- Euro	-	-	-	-	-	-
Dettes subordonnées à durée indéterminée :						
- Euro	-	-	-	-	-	-
Titres et emprunts participatifs	-	-	-	30 489 803,45	30 489 803,45	30 489 803,45
Total en principal	-	-	-	30 489 803,45	30 489 803,45	30 489 803,45
Dettes rattachées						1 169,62
Valeurs au bilan					30 489 803,45	30 490 973,07

NOTE 17 - VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

CAPITAL SOCIAL :

Catégories d'actions	NOMBRE DE TITRES			VALEUR NOMINALE (en euros)	CAPITAL SOCIAL (en euros)
	Début d'exercice	Créés pendant l'exercice	Clôture exercice		
Ordinaires	710 000		710 000	16,00	11 360 000,00

(en euros)	Capitaux propres							
	Capital	Réserve Légale	Primes et réserves	Report à Nouveau	Prov. Règlement. subv. d'inv.	Dividende Versé	Résultat	Total des K propres
Solde au 31 Décembre 2016	11 360 000,00	1 854 887,74	14 979 672,85	89 298 245,00			14 869 317,23	132 362 122,82
Affectation du résultat social 2016				14 869 317,23			-	-
Variation de capital							-	-
Report à nouveau débiteur							7 706 476,75	7 706 476,75
Résultat de l'exercice 2017							-	-
Autres variations					-		-	-
Solde au 31 Décembre 2017	11 360 000,00	1 854 887,74	14 979 672,85	104 167 562,23	-		7 706 476,75	140 068 599,57
Affectation du résultat social 2017				7 706 476,75			-	-
Variation de capital							-	-
Report à nouveau débiteur							-	-
Résultat de l'exercice 2018							4 434 289,34	4 434 289,34
Autres variations					-		-	-
Solde au 31 Décembre 2018	11 360 000,00	1 854 887,74	14 979 672,85	111 874 038,98	-		4 434 289,34	135 634 310,23
Affectation du résultat social 2018				4 434 289,34			-	-
Variation de capital							-	-
Report à nouveau débiteur							-	-
Résultat de l'exercice 2019							24 731 201,42	24 731 201,42
Autres variations					-		-	-
Solde au 31 Décembre 2019	11 360 000,00	1 854 887,74	14 979 672,85	107 439 749,64	-		24 731 201,42	110 903 108,81
Affectation du résultat social 2019				24 731 201,42			-	-
Variation de capital							-	-
Report à nouveau débiteur							-	-
Résultat de l'exercice 2020							29 888 799,79	29 888 799,79
Autres variations					-		-	-
Solde au 31 Décembre 2020	11 360 000,00	1 854 887,74	14 979 672,85	82 708 548,22	-		29 888 799,79	81 014 309,02

NOTE 18 - COMPOSITION DES FONDS PROPRES

(en euros)	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
Capitaux propres	81 014 309,02	110 903 108,81
Fonds pour risques bancaires généraux	-	-
Dettes subordonnées	30 489 803,45	30 489 803,45
Dépôts de garantie à caractère mutuel	-	-
Total des fonds propres	111 504 112,47	141 392 912,26

NOTE 19 - OPERATIONS EFFECTUEES AVEC LES ENTREPRISES LIEES ET LES PARTICIPATIONS

(en euros)	31/12/2020		31/12/2019	
	Sur les entreprises liées et les participations	Autres	Sur les entreprises liées et les participations	Autres
CREANCES	672 018 693,74	696 908 040,01	696 868 069,27	659 889 529,49
Sur les établissements de crédit et institutions financières	672 018 693,74	60 670 540,15	696 868 069,27	54 042 174,33
Sur la clientèle		636 237 499,86		605 847 355,16
Obligations et autres titres à revenu fixe		-		-
DETTES	1 256 194 443,20	32 495 088,45	1 231 365 053,36	31 021 320,09
Sur les établissements de crédit et institutions financières	1 256 194 443,20	353,30	1 231 365 053,36	2 841,90
Sur la clientèle		2 004 931,70		528 674,74
Obligations et autres titres à revenu fixe		30 489 803,45		30 489 803,45
ENGAGEMENTS DONNES	-	709 883 365,34	-	667 931 565,58
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit				-
Engagements de financement en faveur de la clientèle		709 883 365,34		667 931 565,58
Garantie données à des établissements de crédit		-		-
Garantie données à la clientèle		-		-
Autres engagements donnés		-		-
ENGAGEMENTS RECUS	50 000 000,00	146 817 122,04	50 000 000,00	143 550 012,53
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit	50 000 000,00	4 500 000,00	50 000 000,00	4 500 000,00
Engagements de financement reçus de la clientèle				-
Garantie reçus d'établissements de crédit		140 553 949,72		136 672 911,97
Garantie reçus de la clientèle		1 763 172,32		2 377 100,56
Autres engagements reçus		-		-

Une entreprise est considérée comme liée si elle est contrôlée de manière exclusive, et est incluse ou susceptible d'être incluse par intégration globale dans les comptes consolidés du groupe Crédit Agricole.

NOTE 20 - OPERATIONS EFFECTUEES EN DEVISES

(en euros)	31/12/2020		31/12/2019	
	Actif	Passif	Actif	Passif
Euro	1 383 054 335,71	1 375 535 415,81	1 379 529 083,54	1 378 636 575,40
Autres devises de l'Union Européenne	-	-	-	-
Franc Suisse	-	-	-	-
Dollar	-	-	-	-
Yen	-	-	-	-
Autres devises	-	-	-	-
Valeur brute	1 383 054 335,71	1 375 535 415,81	1 379 529 083,54	1 378 636 575,40
Comptes de régularisation	17 146 045,91	29 143 045,21	22 626 772,53	19 368 892,07
Dépréciations	4 478 079,40	-	4 150 388,60	-
Total	1 404 678 461,02	1 404 678 461,02	1 398 005 467,47	1 398 005 467,47

NOTE 21 - OPERATIONS DE CHANGE, PRETS ET EMPRUNTS EN DEVISES

Garantie données à la clientèle	31/12/2020		31/12/2019	
	A recevoir	A livrer	A recevoir	A livrer
Opérations de change au comptant	-	-	-	-
Devises	-	-	-	-
Euro	-	-	-	-
Opérations de change à terme	-	-	-	-
Devises	-	-	-	-
Euro	-	-	-	-
Prêts et emprunts en devises	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

FCA CAPITAL FRANCE

III - NOTES SUR LE HORS BILAN (notes 22 et 24 en euros)

NOTE 22 - HORS BILAN - ENGAGEMENTS DONNES

	31/12/2020	31/12/2019
Ouvertures de crédits confirmés en faveur d'étab de crédit	-	-
Ouvertures de crédits confirmés en faveur de la clientèle	709 883 365,34	667 931 565,58
Cautions, avals et oblig. en faveur de la clientèle	-	-
Cautions, avals et oblig. en faveur d'établissements de crédit (1)	-	-
Engagements sur titres	-	-
	709 883 365,34	667 931 565,58

(1) La majeure partie de ces engagements vient en garantie d'emprunts de filiales étrangères.

NOTE 23 - HORS BILAN - ENGAGEMENTS RECUS

	31/12/2020	31/12/2019
Accord de refinancement	54 500 000,00	54 500 000,00
Engagement des établissements de crédit	140 553 949,72	136 672 911,97
Engagement de la clientèle	1 763 172,32	2 377 100,56
	196 817 122,04	193 550 012,53

NOTE 24 - OPERATIONS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME

(en euros)	Opérations de couverture	Opérations autres que de couverture	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
Opérations fermes				
Opérations de gré à gré				
-Swaps de taux d'intérêt	695 000 000,00		695 000 000,00	690 400 000,00
-FRA	-		-	-
-Swaps de devises	-		-	-
-Opérations de change à terme	-		-	-
Opérations conditionnelles				
Opérations de gré à gré				
-Instruments de taux d'intérêts à terme conditionnels:				
*Caps, Floors, Collars	-		-	-
Total	695 000 000,00	-	695 000 000,00	690 400 000,00

Risque de contrepartie sur produits dérivés

Les opérations de refinancement cash et hors bilan (SWAP) sont comptabilisées en coupons courus. Il s'agit d'opérations de couverture (micro et macro).

La mesure du risque de contrepartie sur produits dérivés est mesurée sur la base d'une valorisation selon la méthode du "mark to market".

Le notionnel de l'ensemble des SWAP, d'ailleurs conclus presque exclusivement avec des établissements financiers de première catégorie (notés A et +), représente 695 000 000,00

Les opérations sur instruments financiers à terme s'inscrivent dans le cadre de la gestion du risque de taux de la banque. Il s'agit principalement d'opérations de macro couverture.

Le cumul des SWAP en position latente positive correspond à un notionnel de 27 500 000,00 et à une valorisation de 42 467,45

Informations sur les encours de Hors Bilan

Durée Catégorie	<= 1 an	<= 5 ans	> 5 ans	Total
Micro couverture	-	-	-	-
Macro couverture	95 500 000,00		599 500 000,00	695 000 000,00
Total	95 500 000,00	-	599 500 000,00	695 000 000,00

FCA CAPITAL FRANCE

NOTE 24.1 - OPERATIONS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME : ENCOURS NOTIONNELS PAR DUREE RESIDUELLE

REPARTITION PAR DUREE RESTANT A COURIR AU 31 DECEMBRE 2019									
(en euros)	Total			dont opérations effectuées de gré à gré			dont opérations sur marchés organisés et assimilés		
	< 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	< 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	< 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans
- FRA	-	-	-	-	-	-			
- Swaps de taux d'intérêt	57 400 000,00	633 000 000,00	-	57 400 000,00	633 000 000,00	-			
- Caps, Floors, Collars	-	-	-	-	-	-			
Sous total	57 400 000,00	633 000 000,00	-	57 400 000,00	633 000 000,00	-			
- Swaps de devises	-	-	-	-	-	-			
- Opérations de change à terme	-	-	-	-	-	-			
Total général	57 400 000,00	633 000 000,00	-	57 400 000,00	633 000 000,00	-			

NOTE 24.1 - OPERATIONS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME : ENCOURS NOTIONNELS PAR DUREE RESIDUELLE

REPARTITION PAR DUREE RESTANT A COURIR AU 31 DECEMBRE 2020									
(en euros)	Total			dont opérations effectuées de gré à gré			dont opérations sur marchés organisés et assimilés		
	< 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	< 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	< 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans
- FRA	-	-	-	-	-	-			
- Swaps de taux d'intérêt	95 500 000,00	599 500 000,00	-	95 500 000,00	599 500 000,00	-			
- Caps, Floors, Collars	-	-	-	-	-	-			
Sous total	95 500 000,00	599 500 000,00	-	95 500 000,00	599 500 000,00	-			
- Swaps de devises	-	-	-	-	-	-			
- Opérations de change à terme	-	-	-	-	-	-			
Total général	95 500 000,00	599 500 000,00	-	95 500 000,00	599 500 000,00	-			

FCA CAPITAL FRANCE

IV - NOTES sur le COMPTE de RESULTAT

(notes 25 à 39 en euros)

NOTE 25 - PRODUITS NETS D'INTERETS ET REVENUS ASSIMILES

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Sur opérations avec les établissements de crédit	7 421 057,56	8 468 451,95
Sur opérations avec la clientèle :	31 951 987,63	40 243 502,84
Dont produits	31 910 628,13	40 190 789,72
Dont amortissement de la décote	41 359,50	52 713,12
Dont reprise de la dépréciation liée au passage du temps		
Produit net sur opérations de macro-couverture		
Sur obligations et autres titres à revenu fixe (Note 24)		
Autres intérêts et produits assimilés		
Intérêts et produits assimilés	39 373 045,19	48 711 954,79
Sur opérations avec les établissements de crédit	- 12 208 183,00	- 14 938 185,76
Sur opérations avec la clientèle	- 5 680 033,54	- 5 082 080,38
Charge nette sur opérations de macro-couverture	- 478 613,77	- 355 416,57
Sur obligations et autres titres à revenu fixe	- 7 728,60	- 23 588,40
Autres intérêts et produits assimilés		
Intérêts et charges assimilés	- 18 374 558,91	- 20 399 271,11
Produits sur opérations de crédit-bail et de location		
Dont reprise de la dépréciation liée au passage du temps		
Charges sur opérations de crédit-bail et de location	-	731,96
Produits nets d'intérêts et revenus assimilés	20 998 486,28	28 311 951,72

NOTE 26 - REVENUS DES TITRES

(en euros)	Titres à revenu fixe		Titres à revenu variable	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Titres de participation, parts dans les entreprises liées et autres titres détenus à long terme			-	-
Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille	-	-	-	-
Codevi	-	-		
Titres d'investissement	-	-		
Opérations diverses sur titres	-	-		
Revenus des titres	-	-	-	-

NOTE 27 - PRODUITS NETS DES COMMISSIONS

(en euros)	31/12/2020			31/12/2019		
	Produits	Charges	Net	Produits	Charges	Net
Sur opérations avec les établissements de crédit	-	-	-	-	-	-
Sur opérations avec la clientèle	-	-	-	-	-	-
Sur opérations sur titres	-	-	-	-	-	-
Sur opérations de change	-	-	-	-	-	-
Sur opérations sur instruments financiers à terme et autres opérations de hors-bilan	-	-	-	-	-	-
Sur prestations de services financiers (note 28)	-	100 389,85	100 389,85	-	95 238,00	95 238,00
Total	-	100 389,85	100 389,85	-	95 238,00	95 238,00

NOTE 28 - PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Produits nets de gestion d'OPCVM et de titres pour le compte de la clientèle	-	-
Produits (Charges) nets sur moyens de paiement	-	-
Commissions d'assurance-vie	-	-
Autres produits (charges) nets de services financiers	- 100 389,85	- 95 238,00
Total des prestations de services financiers	- 100 389,85	- 95 238,00

NOTE 31 - AUTRES PRODUITS NETS D'EXPLOITATION BANCAIRE

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Participation résultat assurances	-	894 678,03
Quote part de résultat en commun	-	-
Autres produits	9 639 409,85	11 791 978,12
Total des produits	9 639 409,85	12 686 656,15
Quote part de résultat en commun	- 800 189,22	- 1 283 508,67
Autres Charges	- 41 340 345,27	- 49 400 818,95
Total des charges	- 42 140 534,49	- 50 684 327,62

NOTE 32 - FRAIS DE PERSONNEL

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Salaires et traitements	- 9 250 607,62	- 9 172 024,88
Reddition charges de personnel	- 5 314 023,68	- 4 226 842,41
Charges sociales	- 3 731 959,84	- 3 775 652,62
Intéressement	-	-
Participation	-	-
Provision litiges personnel	- 140 000,00	-
Impôts et taxes sur rémunérations	- 1 052 731,32	- 980 788,81
Total des frais de personnel	- 8 861 275,10	- 9 701 623,90

NOTE 33 - EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE

	31/12/2020	31/12/2019
Cadres	128	121
Agents de maîtrise	-	-
Employés	29	32
Total	157	153

NOTE 34 - AUTRES FRAIS ADMINISTRATIFS

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Impôts et taxes	- 160 707,46	- 529 390,80
Services extérieurs	- 3 790 853,99	- 3 058 173,63
Autres frais administratifs	-	-
Total des frais administratifs	- 3 951 561,45	- 3 587 564,43

NOTE 35 - COUT DU RISQUE

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Dotations sur dépréciations et provisions	- 4 171 825,17	- 5 141 958,69
Dépréciations sur créances douteuses	- 3 334 430,19	- 4 327 784,93
Autres provisions	- 837 394,98	- 814 173,76
Reprises sur dépréciations et provisions	2 967 770,31	6 191 882,42
Reprises sur dépréciations sur créances douteuses	2 967 770,31	5 328 933,63
Autres reprises de provisions		862 948,79
Variation des dépréciations et provisions	- 1 204 054,86	- 1 049 923,73
Pertes sur créances irrécouvrables non dépréciées	- 868,54	- 1 159,45
Pertes sur créances irrécouvrables dépréciées	- 1 162 334,28	- 2 476 892,79
Décote	3 707,14	18 595,01
Récupérations sur créances amorties	10 718,05	282 085,82
Coût du risque	- 2 352 832,49	- 1 164 637,70

NOTE 36 - RESULTAT NET SUR ACTIFS IMMOBILISES

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Immobilisations financières		
Dotations pour dépréciations	-	-
Reprises sur dépréciations	-	-
Dotation ou reprise nette pour dépréciations	-	-
Plus-values de cession réalisées	-	-
Moins-values de cession réalisées	-	-
Solde des plus et moins-values de cession	-	-
Solde (en perte) ou en bénéfice	-	-
Immobilisations corporelles et incorporelles		
Dotation ou reprise nette pour dépréciations	-	-
Plus-values de cession	-	-
Moins-values de cession	-	-
Solde (en perte) ou en bénéfice	-	-
Résultat net sur immobilisations	-	-

NOTE 37 - COUTS LIES AU RAPPROCHEMENT

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Charges de personnel	-	-
Charges sur immobilisations	-	-
Charges informatiques	-	-
Mali de fusion	-	-
Autres charges	-	-
Total	-	-

NOTE 38 - RESULTAT EXCEPTIONNEL

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Euro	-	-
Divers	-	-
Total	-	-

NOTE 39 - IMPOT SUR LES BENEFICES

(en euros)	31/12/2020	31/12/2019
Impôts courants	- 3 073 275,00	- 453 113,00
Impôts sur GIE et SNC	-	-
Total	- 3 073 275,00	- 453 113,00

V - AUTRES INFORMATIONS
(notes 40 à 42)

NOTE 40 - SOCIETE CONSOLIDANTE

Groupe FCA Bank	100%	intégration globale
-----------------	------	---------------------

NOTE 41 -EVENEMENTS SUR L'ANNEE EN COURS

Subvention versée à FCA Leasing	36 000 000,00
---------------------------------	---------------

NOTE 42 - EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DE L'EXERCICE

NEANT