

S.A. MONFINANCIER

28 avenue Marceau

75008 PARIS

## SOMMAIRE

- *Bilan actif-passif*
- *Compte de résultat*
- *Détail des comptes bilan actif passif*
- *Détail Compte de résultat*

***MONTMARTRE EXPERTISE & CONSEIL***

*5 bis rue de Rochechouart*

*75009 PARIS*

*01.42.12.40.00*

## BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2019			Exercice N-1 31/12/2018	Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%
	Capital souscrit non appelé (I)						
ACTIF IMMOBILISÉ	<b>Immobilisations incorporelles</b>						
	Frais d'établissement						
	Frais de développement						
	Concessions, brevets et droits similaires						
	Fonds commercial (1)				180 000	180 000	100.00
	Autres immobilisations incorporelles						
	Avances et acomptes						
	<b>Immobilisations corporelles</b>						
	Terrains						
	Constructions						
Installations techniques, matériel et outillage							
Autres immobilisations corporelles	165 196	85 355	79 841	94 720	14 879	15.71	
Immobilisations en cours							
Avances et acomptes							
<b>Immobilisations financières (2)</b>							
Participations mises en équivalence							
Autres participations				1 085 712	1 085 712	100.00	
Créances rattachées à des participations							
Autres titres immobilisés							
Prêts							
Autres immobilisations financières	75 120		75 120	73 098	2 022	2.77	
<b>Total II</b>	<b>240 316</b>	<b>85 355</b>	<b>154 961</b>	<b>1 433 530</b>	<b>1 278 568</b>	<b>89.19</b>	
ACTIF CIRCULANT	<b>Stocks et en cours</b>						
	Matières premières, approvisionnements						
	En-cours de production de biens						
	En-cours de production de services						
	Produits intermédiaires et finis						
	Marchandises						
	Avances et acomptes versés sur commandes						
	<b>Créances (3)</b>						
	Clients et comptes rattachés				120 451	120 451	100.00
	Autres créances	26 871		26 871	120 904	94 032	77.77
Capital souscrit - appelé, non versé							
Valeurs mobilières de placement	2 620 851	7 735	2 613 116	80 097	2 533 019	NS	
Disponibilités	438 648		438 648	91 910	346 738	377.26	
Charges constatées d'avance (3)	39 627		39 627	38 938	688	1.77	
<b>Total III</b>	<b>3 125 997</b>	<b>7 735</b>	<b>3 118 262</b>	<b>452 299</b>	<b>2 665 963</b>	<b>589.43</b>	
Comptes de Régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)						
	Primes de remboursement des obligations (V)						
	Ecarts de conversion actif (VI)						
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>3 366 313</b>	<b>93 090</b>	<b>3 273 224</b>	<b>1 885 829</b>	<b>1 387 395</b>	<b>73.57</b>	

(1) Dont droit au bail  
(2) Dont à moins d'un an  
(3) Dont à plus d'un an

0-

## BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N 31/12/2019	Exercice N-1 31/12/2018	Ecart N / N-1	
				Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé : 503 619 )	503 619	534 663	31 044	5.81
	Primes d'émission, de fusion, d'apport	398 590	406 001	7 411	1.83
	Ecarts de réévaluation				
	<b>Réserves</b>				
	Réserve légale	58 224	58 224		
	Réserves statutaires ou contractuelles				
	Réserves réglementées				
	Autres réserves				
	Report à nouveau	20 705 730	1	20 705 731	NS
	<b>Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte)</b>	22 788 673	94 520	22 694 153	NS
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>Total I</b>	<b>3 043 377</b>	<b>1 093 409</b>	<b>1 949 968</b>	<b>178.34</b>	
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs				
	Avances conditionnées				
<b>Total II</b>					
PROVISIONS	Provisions pour risques				
	Provisions pour charges				
	<b>Total III</b>				
DETTES (1)	<b>Dettes financières</b>				
	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts auprès d'établissements de crédit	30 660	71 174	40 514	56.92
	Concours bancaires courants				
	Emprunts et dettes financières diverses		600 000	600 000	100.00
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
	<b>Dettes d'exploitation</b>				
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 120	34 683	19 563	56.41
	Dettes fiscales et sociales	184 066	50 339	133 727	265.65
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Autres dettes					
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)		36 223	36 223	100.00
	<b>Total IV</b>	229 846	792 419	562 573	70.99
	Ecarts de conversion passif (V)				
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)</b>		<b>3 273 224</b>	<b>1 885 829</b>	<b>1 387 395</b>	<b>73.57</b>

(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an

229 846

792 419

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2019			Exercice N-1 31/12/2018 12	Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total		Euros	%
<b>Produits d'exploitation (1)</b>						
Ventes de marchandises						
Production vendue de biens						
Production vendue de services	155 869		155 869	644 360	488 491	75.81
<b>Chiffre d'affaires NET</b>	155 869		155 869	644 360	488 491	75.81
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation						
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges				8 075	8 075	100.00
Autres produits			22	0	22	NS
<b>Total des Produits d'exploitation (I)</b>			155 891	652 435	496 544	76.11
<b>Charges d'exploitation (2)</b>						
Achats de marchandises						
Variation de stock (marchandises)						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)						
Autres achats et charges externes *			1 682 199	279 385	1 402 815	502.11
Impôts, taxes et versements assimilés			3 964	3 455	509	14.74
Salaires et traitements			15 000	164 836	149 836	90.90
Charges sociales			7 118	71 355	64 237	90.02
Dotations aux amortissements et dépréciations						
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			14 879	15 747	868	5.51
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations						
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations						
Dotations aux provisions						
Autres charges						
<b>Total des Charges d'exploitation (II)</b>			1 723 161	534 778	1 188 383	222.22
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>			1 567 270	117 658	1 684 928	NS
<b>Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun</b>						
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)						
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2019	Exercice N-1 31/12/2018	Ecart N / N-1	
			Euros	%
<b>Produits financiers</b>				
Produits financiers de participations (3)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)	600 000		600 000	
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges	386		386	
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total V</b>	<b>600 386</b>		<b>600 386</b>	
<b>Charges financières</b>				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	4 874	1 360	3 514	258.38
Intérêts et charges assimilées (4)	5 934	957	4 977	519.96
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>Total VI</b>	<b>10 808</b>	<b>2 317</b>	<b>8 491</b>	<b>366.43</b>
<b>2. Résultat financier (V-VI)</b>	<b>589 578</b>	<b>2 317</b>	<b>591 895</b>	<b>NS</b>
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>	<b>977 692</b>	<b>115 341</b>	<b>1 093 032</b>	<b>947.66</b>
<b>Produits exceptionnels</b>				
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		2 169	2 169	100.00
Produits exceptionnels sur opérations en capital	25 444 519		25 444 519	
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
<b>Total VII</b>	<b>25 444 519</b>	<b>2 169</b>	<b>25 442 350</b>	<b>NS</b>
<b>Charges exceptionnelles</b>				
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	18 451	2	18 449	NS
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	1 265 712		1 265 712	
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
<b>Total VIII</b>	<b>1 284 163</b>	<b>2</b>	<b>1 284 161</b>	<b>NS</b>
<b>4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)</b>	<b>24 160 356</b>	<b>2 167</b>	<b>24 158 190</b>	<b>NS</b>
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)	393 991	22 987	371 004	NS
<b>Total des produits (I+III+V+VII)</b>	<b>26 200 796</b>	<b>654 604</b>	<b>25 546 192</b>	<b>NS</b>
<b>Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)</b>	<b>3 412 122</b>	<b>560 084</b>	<b>2 852 039</b>	<b>509.22</b>
<b>5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges)</b>	<b>22 788 673</b>	<b>94 520</b>	<b>22 694 153</b>	<b>NS</b>

\* Y compris : Redevance de crédit bail mobilier  
: Redevance de crédit bail immobilier

(3) Dont produits concernant les entreprises liées

(4) Dont intérêts concernant les entreprises liées

## DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N 31/12/2019	Exercice N-1 31/12/2018 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
<b>CONCESSIONS, BREVETS ET DROITS SIMILAIRES</b>				
20500000 Licence		15 000	15 000	100.00
20510000 Site internet		95 881	95 881	100.00
20520000 Fs developpement		93 247	93 247	100.00
20530000 Nom domaine		20 000	20 000	100.00
28050000 Licence		15 000	15 000	100.00
28051000 Site internet		95 881	95 881	100.00
28052000 Fs developpement		93 247	93 247	100.00
28053000 Nom domaine		20 000	20 000	100.00
<b>FONDS COMMERCIAL</b>		180 000	180 000	100.00
20700000 Achat clientele		180 000	180 000	100.00
<b>AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	79 841	94 720	14 879	15.71
21810000 Aai	145 767	145 767		
21830000 Materiel bureau et info.	19 430	19 430		
28181000 Aai	66 526	51 948	14 578	28.06
28183000 Amort.mat.bureau et info.	18 829	18 528	301	1.62
<b>AUTRES PARTICIPATIONS</b>		1 085 712	1 085 712	100.00
26120000 Mon financier sas		1 035 712	1 035 712	100.00
26121000 Mf financement		50 000	50 000	100.00
<b>AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	75 120	73 098	2 022	2.77
27500000 Depot et cautionnement	75 120	73 098	2 022	2.77
<b>Total II</b>	154 961	1 433 530	1 278 568	89.19
<b>CLIENTS ET COMPTES RATTACHES</b>		120 451	120 451	100.00
41800000 Clients prod.non enc.fact		120 451	120 451	100.00
<b>AUTRES CREANCES</b>	26 871	120 904	94 032	77.77
43700000 Tickets restaurant		1 445	1 445	100.00
43870000 Produits a recevoir		8 075	8 075	100.00
44400000 Impots		7 823	7 823	100.00
44566000 Tva/autr.biens serv. ded.	0	412	412	99.94
44567000 Credit de tva a reporte	21 114		21 114	
44571000 Tva collectee taux normal	0		0	
44586000 Tca/fact. non parvenues	2 520	5 704	3 184	55.82
45501000 Cc euroland finance	3 237	3 237		
45503000 Cc mf financement		63 209	63 209	100.00
45504000 Cc mon club 1		31 000	31 000	100.00
<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>	2 613 116	80 097	2 533 019	NS
50301200 Action Monfinancier Portzampar	16 851	601	16 250	NS
50310000 Sicav allofinance -bnp	20 000	20 000		
50800000 Monfinancier sa		53 743	53 743	100.00
50810000 Mon club 1	34 000	9 000	25 000	277.78
50820000 Compte dat	2 550 000		2 550 000	
59030120 Prov actions portzamparc	4 874		4 874	
59031000 Prov sicav allo finances bnp	2 861	3 247	386	11.89

## DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N 31/12/2019	Exercice N-1 31/12/2018 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
DISPONIBILITES	438 648	91 910	346 738	377.26
51220000 Portzamparc	9 731	26 875	17 145	63.79
51230010 Bnp rennes	428 918	65 034	363 883	559.52
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	39 627	38 938	688	1.77
48600000 Charges constat. d'avance	39 627	38 938	688	1.77
<b>Total III</b>	<b>3 118 262</b>	<b>452 299</b>	<b>2 665 963</b>	<b>589.43</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3 273 224</b>	<b>1 885 829</b>	<b>1 387 395</b>	<b>73.57</b>

## DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N 31/12/2019	Exercice N-1 31/12/2018 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
CAPITAL	503 619	534 663	31 044	5.81
10100000 Capital	503 619	534 663	31 044	5.81
PRIMES D'EMISSION, DE FUSION, D'APPORT	398 590	406 001	7 411	1.83
10410000 Prime emission	398 590	406 001	7 411	1.83
RESERVE LEGALE	58 224	58 224		
10610000 Reserve legale	58 224	58 224		
REPORT A NOUVEAU	20 705 730	1	20 705 731	NS
11000000 Report a nouveau credit.	94 521	1	94 520	NS
12900010 acompte dividendes	20 800 251		20 800 251	
RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)	22 788 673	94 520	22 694 153	NS
<b>Total I</b>	<b>3 043 377</b>	<b>1 093 409</b>	<b>1 949 968</b>	<b>178.34</b>
EMPRUNTS AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT	30 660	71 174	40 514	56.92
16400000 Emprunts / etbs de credit	30 660	71 174	40 514	56.92
EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES DIVERSES		600 000	600 000	100.00
45502000 Cc monfinancier sas		600 000	600 000	100.00
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	15 120	34 683	19 563	56.41
40100000 Fournisseurs		1 563	1 563	100.00
40810000 Fourn. fact.non parvenues	15 120	33 120	18 000	54.35
DETTES FISCALES ET SOCIALES	184 066	50 339	133 727	265.65
43100000 Urssaf		6 506	6 506	100.00
43720000 Retraite mornay		4 701	4 701	100.00
43730000 Malakoff mederic/generali		960	960	100.00
43860000 Autr.charg.social.a payer	75	2 236	2 161	96.65
44400000 Impots	183 991		183 991	
44551000 Tva a decaisser		13 464	13 464	100.00
44571000 Tva collectee taux normal		2 400	2 400	100.00
44587000 Tca/factures a etablir		20 072	20 072	100.00
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		36 223	36 223	100.00
48700000 Produits constat.d'avance		36 223	36 223	100.00
<b>Total IV</b>	<b>229 846</b>	<b>792 419</b>	<b>562 573</b>	<b>70.99</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3 273 224</b>	<b>1 885 829</b>	<b>1 387 395</b>	<b>73.57</b>



## DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2019	Exercice N-1 31/12/2018 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
PRODUCTION VENDUE DE SERVICES	155 869	644 360	488 491	75.81
70601000 Ventes de contenus		520 360	520 360	100.00
70830000 Sous location monfinancier sas	143 787	112 000	31 787	28.38
70831000 Sous location mf financement	12 082	12 000	82	0.68
<b>Chiffre d'affaires NET</b>	<b>155 869</b>	<b>644 360</b>	<b>488 491</b>	<b>75.81</b>
REPRISES SUR DEPRECIATIONS, PROV. (ET AMORT.), TRANSF.DE CHARGES		8 075	8 075	100.00
79100000 Transferts charges d'expl		8 075	8 075	100.00
AUTRES PRODUITS	22	0	22	NS
75800000 Prod.divers de gest.cour.	22	0	22	NS
<b>Total des Produits d'exploitation</b>	<b>155 891</b>	<b>652 435</b>	<b>496 544</b>	<b>76.11</b>
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	1 682 199	279 385	1 402 815	502.11
60400000 Achats d'etudes et de ps	15 000	30 000	15 000	50.00
60640000 Fournitures administratif	391	4 503	4 112	91.32
61320000 Locations	145 869	142 792	3 077	2.15
61400000 Charges locat.copropriete	10 000	10 000		
61510000 Entretien et reparations		8 636	8 636	100.00
61600000 Assu rc professionnelle	1 152	992	160	16.11
62200000 Commissions & honoraires	1 471 648	18 742	1 452 906	NS
62270000 Frais acte et contentieux	2 561	3 082	520	16.88
62310000 Publicite	17 602	22 971	5 369	23.37
62340000 Cadeaux		454	454	100.00
62380000 Medecine du travail		318	318	100.00
62381000 Abonnements	162	516	354	68.63
62510000 Depla.missions receptions		1 076	1 076	100.00
62620100 Adresse mail		25 272	25 272	100.00
62700000 Services bancaires et ass	17 814	10 029	7 785	77.63
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	3 964	3 455	509	14.74
63120000 Taxe apprentissage		1 135	1 135	100.00
63130000 Formation professionnelle	75	918	843	91.83
63511000 C.f.e-cvae	457	1 402	945	67.40
63520000 Taxes foncieres	3 432		3 432	
SALAIRES ET TRAITEMENTS	15 000	164 836	149 836	90.90
64100000 Remunerations personnel	15 000	166 825	151 825	91.01
64110000 Indemnité stage		3 281	3 281	100.00
64120000 Provision cp		8 517	8 517	100.00
64130000 Indemnités de rupture		1 780	1 780	100.00
64140000 Carte orange		1 466	1 466	100.00
CHARGES SOCIALES	7 118	71 355	64 237	90.02
64500000 Charges s.s.et prevoyance	5 578	68 854	63 275	91.90
64510000 Provision ch/cp		3 606	3 606	100.00
64700000 Tickets restaurants	1 540	6 108	4 568	74.79
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS	14 879	15 747	868	5.51
68100000 Dot.amort.prov.charg.expl	14 879	15 747	868	5.51

## DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2019	Exercice N-1 31/12/2018 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
<b>Total des Charges d'exploitation</b>	1 723 161	534 778	1 188 383	222.22
<b>Résultat d'exploitation</b>	1 567 270	117 658	1 684 928	NS
AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	600 000		600 000	
76400000 Produit financier	600 000		600 000	
REPRISES SUR DEPRECIATIONS ET PROVISIONS, TRANSFERTS DE CHARGES	386		386	
78650000 Repr./prov.risq.charg.fin	386		386	
<b>Total des Produits financiers</b>	600 386		600 386	
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	4 874	1 360	3 514	258.38
68650000 Dot.prov.risq.&charg.fin.	4 874	1 360	3 514	258.38
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	5 934	957	4 977	519.96
66110000 Interets sur emprunt	542	957	415	43.35
66150000 Interêts compte courant	5 392		5 392	
<b>Total des Charges financières</b>	10 808	2 317	8 491	366.43
<b>Résultat financier</b>	589 578	2 317	591 895	NS
<b>Résultat courant avant impôts</b>	977 692	115 341	1 093 032	947.66
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION		2 169	2 169	100.00
77200000 Produits s/ex anterieurs		2 169	2 169	100.00
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS EN CAPITAL	25 444 519		25 444 519	
77560000 Prod.cession immob.financière	25 444 519		25 444 519	
<b>Total des Produits exceptionnels</b>	25 444 519	2 169	25 442 350	NS
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS DE GESTION	18 451	2	18 449	NS
67120000 Amendes et penalites		2	2	100.00
67200000 Charges s/ex anterieurs	18 451		18 451	
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS EN CAPITAL	1 265 712		1 265 712	
67510000 Vnc immob.incorporelles	180 000		180 000	
67560000 Vnc immob.financière	1 085 712		1 085 712	
<b>Total des Charges exceptionnelles</b>	1 284 163	2	1 284 161	NS
<b>Résultat exceptionnel</b>	24 160 356	2 167	24 158 190	NS
IMPOTS SUR LES BENEFICES	393 991	22 987	371 004	NS
69500000 Impôts sur les sociétés	393 991	28 328	365 663	NS
69900000 Credit d'impots		5 341	5 341	100.00
<b>Total des produits</b>	26 200 796	654 604	25 546 192	NS
<b>Total des charges</b>	3 412 122	560 084	2 852 039	509.22

