

MonFinancier

Société Anonyme au capital de 503.619 Euros
Siège social : 28, avenue Marceau - 75008 PARIS
R.C.S. PARIS B 451 010 821 - 2003 B 19447

ASSEMBLEE GENERALE MIXTE DU 30 JUIN 2020

Approbation des comptes de l'exercice clos le 31 Décembre 2019

RAPPORT DE GESTION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Mesdames, Messieurs,

Nous vous avons réunis en Assemblée Générale Mixte conformément aux dispositions du Code de Commerce ainsi qu'à nos statuts pour :

- vous rendre compte de l'activité de notre société au cours de l'exercice clos le 31 Décembre 2019
- soumettre à votre approbation le bilan et les comptes de l'exercice,
- vous inviter à vous prononcer sur les autres questions inscrites à l'ordre du jour.

Les convocations prescrites 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 légaux.

Lors de l'assemblée, vous aurez lecture des rapports de Madame Carole NAHUM-SAADA, Commissaire aux Comptes.

Les comptes sociaux qui vous sont présentés ont été établis dans le respect des dispositions du plan comptable et en observant les principes de prudence et de sincérité.

Nous vous rappelons que notre société a pour objet social :

- L'exploitation sous quelque forme que ce soit, de toutes activités d'édition, de presse, de centre d'information, de télématique, de messagerie électronique à destination des actionnaires de sociétés cotées, l'exploitation de tous journaux, revues et publications quelconques et toutes opérations liées à l'édition ;
- La communication, la publicité sous toutes ses formes, le conseil en communication, l'animation et la formation au sein des entreprises et tout ce qui concourt à la vie et au développement de l'entreprise ;
- L'étude, la conception et la réalisation de tous outils s'y rapportant ;
- Le conseil, l'assistance technique et la fourniture de supports logistiques à toutes entreprises ou organismes qu'ils soient publics, semi-publics ou privés ;
- La participation de la société par tous moyens, directement ou indirectement, dans toutes opérations pouvant se rattacher à son objet par voie de création de sociétés nouvelles, d'apport, de souscription ou d'achat de titres ou droits sociaux, de fusion ou autrement, de création, d'acquisition, de location, de prise en location-gérance de tous fonds de commerce ou établissements ; la prise, l'acquisition, l'exploitation ou la cession de tous procédés et brevets concernant ces activités ;
- Et plus généralement, toutes opérations industrielles, commerciales, financières, civiles, mobilières ou immobilières, pouvant se rattacher directement ou indirectement à l'objet social ou à tout objet similaire ou connexe ou susceptible d'en faciliter la réalisation.

RAPPORT D'ACTIVITE DE LA SOCIETE MONFINANCIER SA

I - ACTIVITE DE LA SOCIETE MONFINANCIER SA :

L'activité de la société peut se traduire de la façon suivante :

Chiffre d'affaires net	155.869
Reprises sur dépréciations, provisions	8.075
Autres produits	0
TOTAL DES PRODUITS	155.891
Autres achats et charges externes	1.682.199
Impôts, taxes et versements assimilés	3.964
Rémunération du personnel	15.000
Charges sociales	7.118
Dotations aux amortissements	14.879
Autres charges	
TOTAL DES CHARGES	1.723.161
RESULTAT D'EXPLOITATION	-1.567.270
Produits financiers	600.386
Charges financières	10.808
RESULTAT FINANCIER	589.578
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	-977.692
Produits exceptionnels	25.444.519
Charges exceptionnelles	1.284.163
RESULTAT EXCEPTIONNEL	24.160.356
Impôts sur les bénéfices	393.991
RESULTAT NET COMPTABLE	22.788.673

Méthode de présentation et d'évaluation :

Nos comptes et nos états de synthèse de cet exercice social ont été établis, suivant les normes, principes et méthodes du plan comptable général de 2014 et des textes d'application s'y rapportant.

Conformément à la législation en vigueur en France, la Société MONFINANCIER applique depuis le 1er janvier 2005, le règlement CRC 2002-10 relatif à l'amortissement et à la dépréciation des actifs ainsi que le règlement CRC 2004-06 relatif à l'évaluation et à la définition des actifs. Ces nouveaux règlements n'ont pas eu d'impact sur les comptes de la société.

EVOLUTION DES RESULTATS :

L'activité de la société MonFinancier SA s'est traduite par :

- un chiffre d'affaires net pour l'exercice clos le 31 Décembre 2019 qui s'est élevé à 155.869 euros contre 644.360 euros pour l'exercice 2018.
- les charges d'exploitation ont été de 1.723.161 euros pour l'exercice clos le 31 Décembre 2019 contre 534.778 euros pour l'exercice 2018.
- le résultat d'exploitation s'est élevé à -1.567.270 euros pour l'exercice clos le 31 Décembre 2019 contre un résultat de 117.658 euros pour l'exercice 2018.
- Quant au résultat net comptable il présente un bénéfice de 22.788.673 euros pour l'exercice clos le 31 Décembre 2019 contre un bénéfice de 94.520 euros pour l'exercice 2018.

SITUATION

Au premier trimestre 2019 la société MonFinancier SA est entrée en négociations exclusives avec le groupe Meilleurtaux pour céder sa filiale MonFinancier SAS, la cession effective a eu lieu en juin 2019.

La société, suite à cette cession, a distribué 20.800.251 € de dividendes aux actionnaires en 2 versements, l'un en juillet le 2nd en octobre 2019.

La société n'a pas d'activité en matière de recherche et développement.

Aucun événement postérieur à la clôture de l'exercice modifiant significativement la situation financière et le patrimoine de l'entreprise n'est à signaler

INFORMATIONS SPECIFIQUES COMMUNIQUEES A L'ASSEMBLEE GENERALE

II - AFFECTATION DES RESULTATS

Nous vous proposerons d'affecter le résultat bénéficiaire de l'exercice 2019 qui s'élève à 22.788.673 euros au poste Report à nouveau.

Conformément à l'article 243 bis du Code Général des Impôts, il est précisé que la société a distribué les dividendes suivants au cours des trois derniers exercices.

EXERCICE	DIVIDENDE DISTRIBUE	DIVIDENDE ELIGIBLE A L'ABATTEMENT	DIVIDENDE NON ELIGIBLE A L'ABATTEMENT
2016	NEANT	NEANT	NEANT
2017	380.155	380.155	NEANT
2018	NEANT	NEANT	NEANT

III – TABLEAU DES RESULTATS DES 5 DERNIERS EXERCICES

Nature des indications / périodes	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019
Durée de l'exercice	12 mois	12 mois	12 mois	12 mois	12 mois
<u>Capital en fin d'exercice</u>					
Capital social	582.224	582.224	534.663	534.663	503.619
Nombre d'actions ordinaires existantes	13.611.767	12.500.000	12.500.000	12.500.000	11.774.227
Nombre des actions à dividende prioritaire (sans droit de vote) existantes					
Nombre maximal d'actions futures à créer					
Par conversion d'obligations					
Par exercice de droit de souscription					
<u>Opérations et résultats de l'exercice</u>					
Chiffre d'affaires hors taxes	654.654	634.681	799.816	644.360	155.869
Résultats avant impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	134.693	96.690	299 098	134.614	23.202.031

Impôts sur les bénéfices			61 395	22.987	393.991
Participation des salariés due au titre de l'exercice	0	0	0	0	0
Résultats après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provision	173.956	83.692	296 463	94.520	22.788.673
Résultat distribué <u>Résultats par action :</u>					20.800.251
Résultat après impôts, participation des salariés mais avant dotations aux amortissements et provisions	0,0099	0,006	0,019	0.0089	1.937
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	0,0128	0,0067	0.0237	0.007	0.1935
Dividende attribué à chaque action					
<u>Personnel :</u>					
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	4	4	4	4	4
Montant de la masse salariale de l'exercice	145.277	168.245	162.188	164.836	15.000
Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux de l'exercice (montant des charges sociales)	66.884	72.033	68.800	71.355	7.118

Enfin, conformément à l'article 223 quater du Code Général des Impôts nous vous demanderons également, lors de l'Assemblée, de constater

- * qu'aucune charge ni aucune dépense somptuaire visée à l'article 39-4 du C.G.I. n'a été enregistrée au cours de l'exercice 2019.
- * qu'aucun amortissement excédentaire visé à l'article 39-4 du C.G.I. et autre amortissement non déductible n'a été enregistré au cours de l'exercice 2019.

IV – FILIALES ET PRISES DE PARTICIPATION SUR L'EXERCICE

Nous vous rappelons que notre société détient à la clôture de l'exercice la participation suivante :

- 100 % de la Société « MF FINANCEMENT », SARL au capital de 50.000 €, sise à PARIS 75008 - 28, avenue Marceau, immatriculée au RCS de PARIS sous le numéro 824 272 702. Au cours du dernier exercice clos le 31.12.18, la société a réalisé un chiffre d'affaires HT de 135.187 € et dégagé un résultat déficitaire de 19.410 €.
Pour mémoire, cette filiale exerce une activité de Courtage en crédit.

V – REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

Conformément aux dispositions de l'article L. 233-13 du Code de Commerce et compte tenu des informations reçues en application des articles L. 233-7 et L. 233-12 du Code de Commerce, nous vous indiquons ci-après l'identité des actionnaires possédant plus du vingtième, du dixième, des trois vingtièmes, du cinquième, du quart, du tiers, de la moitié, des deux tiers, des dix-huit vingtièmes ou des dix-neuf vingtièmes du capital social ou des droits de vote au nominatif :

Nom de l'actionnaire	Nombre d'actions	% du capital et des droits de vote
HOLDCO SAS	4.834.709	38.67%
Monsieur Marc FIORENTINO	1.593.214	12,74%
NEXTVISION	1.000.000	8%

Aucune action n'est détenue par un salarié.

A la clôture de l'exercice précédent, la Société « MONFINANCIER » détenait 726.698 actions d'auto-contrôle.

VI – SITUATION D'ENDETTEMENT :

Il est porté à la connaissance des actionnaires les informations nécessaires à l'appréciation de l'endettement de la société :

Dettes financières :

	Total au 31/12/18	Total au 31/12/2019
Emprunts, dettes auprès des établissements de crédits	71.174	30.660
Comptes bancaires créditeurs		
Emprunts et dettes financières diverses		
TOTAL DETTES FINANCIERES	71.174	30.660

Aucun engagement de caution ni aucune sûreté n'ont été consentis à des tiers.

Le ratio d'endettement que nous sommes en mesure de communiquer est le suivant :

- endettement / capitaux propres : 1.00%

VII – INFORMATIONS RELATIVES AUX DELAIS DE PAIEMENT :

S.A. MONFINANCIER
75008 PARIS

TABLEAU DELAIS DE PAIEMENT

	0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	total (1 jour et plus)
I - Article D. 441I-1 ° : Factures reçues non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu						
(A) Tranches de retard de paiement						
Nombre de factures concernées						15
Montant total des factures concernées		1 244	55 313		46 934	103 490
Pourcentage du montant total des achats h. t. de l'exercice	%	0.07 %	3.29 %	%	2.79 %	6.15 %
(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées			(C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal -article L 441-6 ou article L. 443-1 du code de commerce)			
Nombre de factures exclues			Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement	○ Délais contractuels :		
Montant total des factures exclues				○ Délais légaux : 60		
II - Article D. 441I-2 ° : Factures émises non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu						
(A) Tranches de retard de paiement						
Nombre de factures concernées						5
Montant total des factures concernées			46 859		7 265	54 124
Pourcentage du chiffre d'affaires h. t. de l'exercice	%	%	30.06 %	%	4.66 %	%
(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées			(C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal -article L 441-6 ou article L. 443-1 du code de commerce)			
Nombre de factures exclues			Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement	○ Délais contractuels :		
Montant total des factures exclues				○ Délais légaux : 60		
III - Article D. 441I-II : Factures reçues ayant connu un retard de paiement au cours de l'exercice						
(A) Tranches de retard de paiement						
Nombre de factures concernées						2
Montant total des factures concernées			1 569			1 569
Pourcentage du montant total des achats h. t. de l'exercice	%	%	0.09 %	%	%	0.09 %
(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées			(C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal -article L 441-6 ou article L. 443-1 du code de commerce)			
Nombre de factures exclues			Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement	○ Délais contractuels :		
Montant total des factures exclues				○ Délais légaux : 60		
IV - Article D. 441I-II : Factures émises ayant connu un retard de paiement au cours de l'exercice						
(A) Tranches de retard de paiement						
Nombre de factures concernées						
Montant total des factures concernées						
Pourcentage du chiffre d'affaires h.t. de l'exercice	%	%	%	%	%	%
(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées			(C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal -article L 441-6 ou article L. 443-1 du code de commerce)			
Nombre de factures exclues			Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement	○ Délais contractuels :		
Montant total des factures exclues				○ Délais légaux : 60		

VIII - PERSPECTIVES D'AVENIR

L'équipe dirigeante cherchera à :

Gérer les affaires courantes de la vie de la Société qui ne détient plus de participation, en attente des différentes garanties de passif à récupérer.

Si vous approuvez les comptes tels qu'ils vous sont présentés, vous voudrez bien alors donner à vos administrateurs quitus de leur gestion et à votre commissaire aux comptes quitus de sa mission pour l'exercice considéré.

Nous restons à votre entière disposition pour répondre aux questions que vous voudrez bien nous poser préalablement au vote des résolutions qui seront soumises à vos suffrages.

Le conseil vous invite à adopter les résolutions qu'il soumet à votre vote.

Le Conseil d'Administration

RAPPORT SUR LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE

A - LISTE DES MANDATS EXERCES PAR LES MANDATAIRES SOCIAUX AU COURS DE L'EXERCICE 2019:

- **Monsieur Gérard MACHET de la MARTINIÈRE (Administrateur) :**
Monsieur Gérard de la Martinière n'a perçu aucune rémunération sur l'exercice 2019.
- **Monsieur Pascal CHEVALIER (Administrateur)**
Administrateur de la Société « NEXTEDIA»,
Administrateur de la Société « ONE EXPERIENCE»
Monsieur Pascal CHEVALIER n'a perçu aucune rémunération sur l'exercice 2019.
- **Monsieur Yannick HAMON (Président du Conseil d'administration) :**
Président de la société « HOLDCO SAS»
Gérant de la Société « YANNICK HAMON FINANCE »
Président de la société « MF Financement »

Monsieur Yannick HAMON a perçu une rémunération brute de 30.000 euros sur l'exercice 2019.

B – CONVENTIONS VISEES A L'ARTICLE L. 225-38 DU CODE DE COMMERCE

Nous vous rappelons qu'au cours de l'exercice écoulé, il a été conclu et/ou poursuivi les conventions suivantes :

1. conventions règlementées au sens de l'article L. 225-38 du Code de Commerce conclues au cours de l'exercice :
NEANT
2. conventions règlementées au sens de l'article L. 225-38 du Code de Commerce conclues précédemment et poursuivies sur l'exercice :
NEANT
3. conventions courantes conclues à des conditions normales sur l'exercice :
NEANT

C – ETAT DES DELEGATIONS AUX FINS D'AUGMENTATION DU CAPITAL

Le Conseil rappelle les délégations aux fins d'augmentation du capital consenties par l'Assemblée Générale du 25 juin 2020 et les délégations non échues:

DATE	NATURE ET DUREE	EXPIRATION	UTILISATION DE LA DELEGATION
	EX. CLOS LE 31.12.2016		
AGM du 29 juin 2017 15ème	Autorisation d'attribuer des actions gratuites existantes ou à émettre aux salariés et mandataires sociaux. Durée 38 mois	38 mois 28 Aout 2020	
	EX. CLOS LE 31.12.2017		
AGM du 19 juin 2018 12ème r.	Autorisation à procéder à une augmentation de capital à concurrence de 3.000.000 euros par l'émission d'actions avec maintien du droit préférentiel de souscription des actionnaires.	26 mois 18 aout 2020	
AGM du 19 juin 2018 13ème r.	Délégation pour décider d'augmenter le nombre de titres à émettre en cas d'émission de titre avec ou sans droit préférentiel de souscription.	26 mois 18 aout 2020	
AGM du 19 juin 2018	Autorisation à procéder à une augmentation de capital à concurrence de 3.000.000 par incorporation	26 mois 18 aout 2020	

14ème r.	successive ou simultanée de primes d'émission ou d'apport, de réserves ou de bénéfices en une ou plusieurs fois dans les proportions et aux époques qu'il appréciera.		
EX. CLOS LE 31.12.2018			
AGM du 25 juin 2019 10ème r.	Rachat par la société de ses propres actions	18 mois 29 décembre 2020	
AGM du 25 juin 2019 11ème r.	Autorisation au CA de réduire le capital par annulation d'actions	18 mois 29 décembre 2020	
AGM DU 25 juin 2019 12ème r.	Autorisation au CA de procéder à une réduction de capital par voie d'offre publique de rachat d'actions suivi de leur annulation	29 juin 2023	
AGM du 25 juin 2019 13ème r.	Autorisation à procéder à une augmentation de capital à concurrence de 3.000.000 euros en nominal par l'émission d'actions avec suppression du droit préférentiel de souscription des actionnaires au profit de la catégorie de bénéficiaires suivante : abonnés et actionnaires.	18 mois 29 décembre 2020	
AGM du 25 juin 2019 14ème r.	Autorisation à procéder à une augmentation de capital à concurrence de 3.000.000 euros en nominal par l'émission d'actions avec suppression du droit préférentiel de souscription des actionnaires au profit de la catégorie de bénéficiaires suivante : associés de toute filiale existante ou à venir	18 mois 29 décembre 2020	
AGM du 25 juin 2019 15ème r.	Autorisation à procéder à une augmentation de capital par offre publique à concurrence de 3.000.000 euros par l'émission d'actions avec suppression du droit préférentiel de souscription des actionnaires sans indication du bénéficiaire	26 mois 29 aout 2021	
AGM du 25 juin 2020 15ème	Autorisation d'attribuer des actions gratuites existantes ou à émettre aux salariés et mandataires sociaux. Durée 38 mois	38 mois 29 Aout 2023	
EX. CLOS LE 31.12.2019			
AGM du 30 juin 2020 12ème r.	Autorisation à procéder à une augmentation de capital à concurrence de 3.000.000 euros par l'émission d'actions avec maintien du droit préférentiel de souscription des actionnaires.	26 mois 29 aout 2022	
AGM du 30 juin 2020 13ème r.	Délégation pour décider d'augmenter le nombre de titres à émettre en cas d'émission de titre avec ou sans droit préférentiel de souscription.	26 mois 29 aout 2022	
AGM du 30 juin 2020 14ème r.	Autorisation à procéder à une augmentation de capital à concurrence de 3.000.000 par incorporation successive ou simultanée de primes d'émission ou d'apport, de réserves ou de bénéfices en une ou plusieurs fois dans les proportions et aux époques qu'il appréciera.	26 mois 29 aout 2020	
AGM du 30 juin 2020 10ème r.	Rachat par la société de ses propres actions	18 mois 29 décembre 2021	
AGM du 30 juin 2020 11ème r.	Autorisation au CA de réduire le capital par annulation d'actions	18 mois 29 décembre 2021	
AGM DU 30 juin 2020	Autorisation au CA de procéder à une réduction de capital par voie d'offre publique de rachat d'actions	29 juin 2023	

12ème r.	suivi de leur annulation		
AGM du 30 juin 2020 13ème r.	Autorisation à procéder à une augmentation de capital à concurrence de 3.000.000 euros en nominal par l'émission d'actions avec suppression du droit préférentiel de souscription des actionnaires au profit de la catégorie de bénéficiaires suivante : abonnés et actionnaires.	18 mois 29 décembre 2021	
AGM du 30 juin 2020 14ème r.	Autorisation à procéder à une augmentation de capital à concurrence de 3.000.000 euros en nominal par l'émission d'actions avec suppression du droit préférentiel de souscription des actionnaires au profit de la catégorie de bénéficiaires suivante : associés de toute filiale existante ou à venir	18 mois 29 décembre 2021	
AGM du 30 juin 2020 15ème	Autorisation d'attribuer des actions gratuites existantes ou à émettre aux salariés et mandataires sociaux. Durée 38 mois	38 mois 29 Aout 2023	

Le Conseil d'Administration