

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 31/12/2018 12			Exercice N-1 31/12/2017 12		Ecart N / N-1	
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net	Euros	%	
	Capital souscrit non appelé (I)							
ACTIF IMMOBILISÉ	Immobilisations incorporelles							
	Frais d'établissement							
	Frais de développement							
	Concessions, brevets et droits similaires	224 128	224 128					
	Fonds commercial (1)	180 000		180 000	180 000			
	Autres immobilisations incorporelles							
	Avances et acomptes							
	Immobilisations corporelles							
	Terrains							
	Constructions							
	Installations techniques, matériel et outillage							
	Autres immobilisations corporelles	165 196	70 476	94 720	109 566	14 846	13.55	
Immobilisations en cours								
Avances et acomptes								
Immobilisations financières (2)								
Participations mises en équivalence								
Autres participations	1 148 454		1 148 454	1 085 712	62 743	5.78		
Créances rattachées à des participations								
Autres titres immobilisés				6 463	6 463	100.00		
Prêts								
Autres immobilisations financières	73 098		73 098	71 592	1 506	2.10		
Total II	1 790 876	294 604	1 496 272	1 453 332	42 940	2.95		
ACTIF CIRCULANT	Stocks et en cours							
	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							
	Créances (3)							
	Clients et comptes rattachés	120 451		120 451	387 933	267 482	68.95	
	Autres créances	120 904		120 904	64 665	56 239	86.97	
Capital souscrit - appelé, non versé								
Valeurs mobilières de placement	20 601	3 247	17 354	120 335	102 980	85.58		
Disponibilités	91 910		91 910	126 825	34 915	27.53		
Charges constatées d'avance (3)	38 938		38 938	38 055	883	2.32		
Total III	392 803	3 247	389 556	737 812	348 255	47.20		
Comptes de Régularisation	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)							
	Primes de remboursement des obligations (V)							
	Ecarts de conversion actif (VI)							
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V+VI)	2 183 679	297 851	1 885 829	2 191 144	305 315	13.93		

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

BILAN PASSIF

PASSIF		Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
		31/12/2018	12	31/12/2017	12	Euros	%
CAPITAUX PROPRES	Capital (Dont versé :)	534 663		534 663			
	Primes d'émission, de fusion, d'apport	406 001		836 763		430 761	51.48
	Ecarts de réévaluation						
	Réserves						
	Réserve légale	58 224		58 224			
	Réserves statutaires ou contractuelles						
	Réserves réglementées						
	Autres réserves						
	Report à nouveau	1		83 692		83 692	100.00
	Résultat de l'exercice (Bénéfice ou perte)	94 520		296 463		201 943	68.12
Subventions d'investissement							
Provisions réglementées							
Total I	1 093 409		1 809 805		716 396	39.58	
AUTRES FONDS PROPRES	Produit des émissions de titres participatifs						
	Avances conditionnées						
Total II							
PROVISIONS	Provisions pour risques						
	Provisions pour charges						
	Total III						
DETTES (I)	Dettes financières						
	Emprunts obligataires convertibles						
	Autres emprunts obligataires						
	Emprunts auprès d'établissements de crédit	71 174		111 273		40 099	36.04
	Concours bancaires courants			50		50	100.00
	Emprunts et dettes financières diverses	600 000		57 066		542 934	951.41
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours						
	Dettes d'exploitation						
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	34 683		35 450		766	2.16
	Dettes fiscales et sociales	50 339		177 499		127 160	71.64
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés							
Autres dettes							
Comptes de Régularisation	Produits constatés d'avance (1)	36 223				36 223	
	Total IV	792 419		381 338		411 081	107.80
	Ecarts de conversion passif (V)						
TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III+IV+V)	1 885 829		2 191 144		305 315	13.93	

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

792 419

381 338

COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N 31/12/2018 12			Exercice N-1 31/12/2017 12		Ecart N / N-1	
	France	Exportation	Total			Euros	%
Produits d'exploitation (1)							
Ventes de marchandises							
Production vendue de biens							
Production vendue de services	644 360		644 360	799 816		155 456	19.44
Chiffre d'affaires NET	644 360		644 360	799 816		155 456	19.44
Production stockée							
Production immobilisée							
Subventions d'exploitation							
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			8 075	23 000		14 925	64.89
Autres produits			0	375		375	99.98
Total des Produits d'exploitation (I)			652 435	823 191		170 756	20.74
Charges d'exploitation (2)							
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 *			279 385	262 389		16 996	6.48
Impôts, taxes et versements assimilés			3 455	6 453		2 998	46.47
Salaires et traitements			164 836	162 188		2 648	1.63
Charges sociales			71 355	68 800		2 555	3.71
Dotations aux amortissements et dépréciations							
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			15 747	18 754		3 007	16.03
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations							
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations							
Dotations aux provisions							
Autres charges				1		1	100.00
Total des Charges d'exploitation (II)			534 778	518 585		16 193	3.12
1 - Résultat d'exploitation (I-II)			117 658	304 606		186 948	61.37
Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun							
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		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2018	12	31/12/2017	12	Euros	%
Produits financiers						
Produits financiers de participations (3)						
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)						
Autres intérêts et produits assimilés (3)						
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				54 514	54 514	100.00
Différences positives de change						
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				176	176	100.00
Total V				54 690	54 690	100.00
Charges financières						
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		1 360			1 360	
Intérêts et charges assimilées (4)		957		1 368	411	30.03
Différences négatives de change						
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total VI		2 317		1 368	949	69.40
2. Résultat financier (V-VI)		2 317		53 322	55 639	104.35
3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)		115 341		357 928	242 588	67.78
Produits exceptionnels						
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		2 169			2 169	
Produits exceptionnels sur opérations en capital						
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges						
Total VII		2 169			2 169	
Charges exceptionnelles						
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		2		70	68	97.14
Charges exceptionnelles sur opérations en capital						
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions						
Total VIII		2		70	68	97.14
4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)		2 167		70	2 237	NS
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)						
Impôts sur les bénéfices (X)		22 987		61 395	38 408	62.56
Total des produits (I+III+V+VII)		654 604		877 881	223 277	25.43
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)		560 084		581 418	21 334	3.67
5. Bénéfice ou perte (total des produits - total des charges)		94 520		296 463	201 943	68.12

* 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		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2018	12	31/12/2017	12	Euros	%
CONCESSIONS, BREVETS ET DROITS SIMILAIRES						
20500000 Licence	15 000		15 000			
20510000 Site internet	95 881		95 881			
20520000 Fs developpement	93 247		93 247			
20530000 Nom domaine	20 000		20 000			
28050000 Licence	15 000		15 000			
28051000 Site internet	95 881		95 881			
28052000 Fs developpement	93 247		93 247			
28053000 Nom domaine	20 000		20 000			
FONDS COMMERCIAL	180 000		180 000			
20700000 Achat clientele	180 000		180 000			
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	94 720		109 566		14 846	13.55
21810000 Aai	145 767		145 767			
21830000 Materiel bureau et info.	19 430		18 528		902	4.87
28181000 Aai	51 948		37 327		14 621	39.17
28183000 Amort.mat.bureau et info.	18 528		17 402		1 126	6.47
AUTRES PARTICIPATIONS	1 148 454		1 085 712		62 743	5.78
26110000 Mon club 1	9 000				9 000	
26120000 Mon financier sas	1 089 454		1 035 712		53 743	5.19
26121000 Mf financement	50 000		50 000			
AUTRES TITRES IMMOBILISES			6 463		6 463	100.00
27100000 Actions propres			6 463		6 463	100.00
AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	73 098		71 592		1 506	2.10
27500000 Depot et cautionnement	73 098		71 592		1 506	2.10
Total II	1 496 272		1 453 332		42 940	2.95
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES	120 451		387 933		267 482	68.95
41100000 Clients			33 600		33 600	100.00
41800000 Clients prod.non enc.fact	120 451		354 333		233 882	66.01
AUTRES CREANCES	120 904		64 665		56 239	86.97
43700000 Tickets restaurant	1 445		623		822	131.94
43870000 Produits a recevoir	8 075				8 075	
44400000 Impots	7 823				7 823	
44566000 Tva/autr.biens serv. ded.	412		3 148		2 736	86.91
44567000 Credit de tva a reporte			7 665		7 665	100.00
44586000 Tca/fact. non parvenues	5 704		6 183		480	7.76
45501000 Cc euroland finance	3 237		3 237			
45503000 Cc Mf financement	63 209		43 809		19 400	44.28
45504000 Cc Mon club 1	31 000				31 000	
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	17 354		120 335		102 980	85.58
50301000 Sicav monfinancier(bnp)			102 222		102 222	100.00
50301200 Monfinancier b*capital	601				601	
50310000 Sicav allofinance -bnp	20 000		20 000			
59031000 Prov sicav allo finances bnp	3 247		1 887		1 360	72.07

DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1		
	31/12/2018	12	31/12/2017	12	Euros	%	
DISPONIBILITES	91	910	126	825	34	915	27.53
51220000 B*capital	26	875	99	781	72	906	73.07
51230010 Bnp rennes	65	034	27	044	37	991	140.48
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	38	938	38	055	883		2.32
48600000 Charges constat. d'avance	38	938	38	055	883		2.32
Total III	389	556	737	812	348	255	47.20
TOTAL GENERAL	1	885	2	191	305	315	13.93

DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2018	12	31/12/2017	12	Euros	%
CAPITAL	534 663		534 663			
10100000 Capital	534 663		534 663			
PRIMES D'EMISSION, DE FUSION, D'APPORT	406 001		836 763		430 761	51.48
10410000 Prime emission	406 001		836 763		430 761	51.48
RESERVE LEGALE	58 224		58 224			
10610000 Reserve legale	58 224		58 224			
REPORT A NOUVEAU	1		83 692		83 692	100.00
11000000 Report a nouveau credit.	1		83 692		83 692	100.00
RESULTAT DE L'EXERCICE (Bénéfice ou perte)	94 520		296 463		201 943	68.12
Total I	1 093 409		1 809 805		716 396	39.58
EMPRUNTS AUPRES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT	71 174		111 273		40 099	36.04
16400000 Emprunts / etbs de credit	71 174		111 273		40 099	36.04
CONCOURS BANCAIRES COURANTS			50		50	100.00
51810000 Interets courus			50		50	100.00
EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES DIVERSES	600 000		57 066		542 934	951.41
45502000 Cc monfinancier sas	600 000		50 604		549 396	NS
45670000 Associes capital a rembt			6 463		6 463	100.00
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	34 683		35 450		766	2.16
40100000 Fournisseurs	1 563		890		674	75.70
40810000 Fourn. fact.non parvenues	33 120		34 560		1 440	4.17
DETTES FISCALES ET SOCIALES	50 339		177 499		127 160	71.64
42820000 Dettes prov./conges payes			8 517		8 517	100.00
43100000 Urssaf	6 506		21 670		15 164	69.98
43720000 Retraite mornay	4 701		4 725		24	0.51
43730000 Malakoff mederic/generali	960		1 380		419	30.40
43810000 Org.soc.chg.a pay.pro.a r			3 606		3 606	100.00
43860000 Autr.charg.social.a payer	2 236		4 550		2 314	50.85
44400000 Impots			61 395		61 395	100.00
44551000 Tva a decaisser	13 464				13 464	
44571000 Tva collectee taux normal	2 400		10 200		7 800	76.47
44587000 Tca/factures a etabli	20 072		61 455		41 384	67.34
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	36 223				36 223	
48700000 Produits constat.d'avance	36 223				36 223	
Total IV	792 419		381 338		411 081	107.80
TOTAL GENERAL	1 885 829		2 191 144		305 315	13.93

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1		
	31/12/2018	12	31/12/2017	12	Euros	%	
PRODUCTION VENDUE DE SERVICES	644	360	799	816	155	456	19.44
70601000 Ventes de contenus	520	360	675	816	155	456	23.00
70830000 Sous location monfinancier sas	112	000	112	000			
70831000 Sous location mf financement	12	000	12	000			
Chiffre d'affaires NET	644	360	799	816	155	456	19.44
REPRISES SUR DEPRECIATIONS, PROV. (ET AMORT.), TRANSF.DE CHARGES	8	075	23	000	14	925	64.89
79100000 Transferts charges d'expl	8	075	23	000	14	925	64.89
AUTRES PRODUITS	0		375		375		99.98
75800000 Prod.divers de gest.cour.	0		375		375		99.98
Total des Produits d'exploitation	652	435	823	191	170	756	20.74
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	279	385	262	389	16	996	6.48
60400000 Achats d'etudes et de ps	30	000	30	000			
60630000 Ach.non stock.mat.& fourn				570	570		100.00
60640000 Fournitures administratif	4	503	4	725	222		4.69
61320000 Locations	142	792	139	495	3	297	2.36
61400000 Charges locat.copropriete	10	000	10	000			
61510000 Entretien et reparations	8	636	1	640	6	996	426.61
61600000 Assu rc professionnelle		992		1 184	192		16.18
62200000 Honoraires diverses	18	742	26	850	8	108	30.20
62270000 Frais acte et contentieux	3	082	2	245	836		37.24
62310000 Publicite	22	971	12	117	10	854	89.58
62340000 Cadeaux		454		1 325	871		65.74
62380000 Medecine du travail		318		327	9		2.75
62381000 Abonnements		516		885	369		41.66
62410000 Fs transport				34	34		100.00
62500000 Seminaire-conference				21 754	21 754		100.00
62510000 Depla.missions receptions	1	076	1	334	258		19.32
62620100 Adresse mail	25	272			25 272		
62700000 Services bancaires et ass	10	029	7	904	2	125	26.88
IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES	3	455	6	453	2	998	46.47
63120000 Taxe apprentissage	1	135	1	077	58		5.34
63130000 Formation professionnelle		918		881	37		4.21
63511000 C.f.e-cvae	1	402	1	791	389		21.72
63520000 Taxes foncieres				2 704	2 704		100.00
SALAIRES ET TRAITEMENTS	164	836	162	188	2	648	1.63
64100000 Remunerations personnel	166	825	158	378	8	448	5.33
64110000 Indemnité stage	3	281	6	838	3	556	52.01
64120000 Provision cp	8	517	4	229	4	287	101.37
64130000 Indemnités de rupture	1	780			1 780		
64140000 Carte orange	1	466	1	202	264		21.97
CHARGES SOCIALES	71	355	68	800	2	555	3.71
64500000 Charges s.s.et prevoyance	68	854	63	937	4	916	7.69
64510000 Provision ch/cp	3	606	1	875	1	732	92.38
64700000 Tickets restaurants	6	108	6	738	630		9.35

DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1		Ecart N / N-1	
	31/12/2018	12	31/12/2017	12	Euros	%
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS	15 747		18 754		3 007	16.03
68100000 Dot.amort.prov.charg.expl	15 747		18 754		3 007	16.03
AUTRES CHARGES			1		1	100.00
65800000 Charges div.gest.courante			1		1	100.00
Total des Charges d'exploitation	534 778		518 585		16 193	3.12
Résultat d'exploitation	117 658		304 606		186 948	61.37
REPRISES SUR DEPRECIATIONS ET PROVISIONS, TRANSFERTS DE CHARGES			54 514		54 514	100.00
78650000 Repr./prov.risq.charg.fin			54 514		54 514	100.00
PRODUITS NETS SUR CESSIONS DE VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT			176		176	100.00
76700000 Prod.nets/ces.val.mob.pla			176		176	100.00
Total des Produits financiers			54 690		54 690	100.00
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	1 360				1 360	
68650000 Dot.prov.risq.&charg.fin.	1 360				1 360	
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	957		1 368		411	30.03
66110000 Interets sur emprunt	957		1 368		411	30.03
Total des Charges financières	2 317		1 368		949	69.40
Résultat financier	2 317		53 322		55 639	104.35
Résultat courant avant impôts	115 341		357 928		242 588	67.78
PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION	2 169				2 169	
77200000 Produits s/ex anterieurs	2 169				2 169	
Total des Produits exceptionnels	2 169				2 169	
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS DE GESTION	2		70		68	97.14
67120000 Amendes et penalites	2		70		68	97.14
Total des Charges exceptionnelles	2		70		68	97.14
Résultat exceptionnel	2 167		70		2 237	NS
IMPOTS SUR LES BENEFICES	22 987		61 395		38 408	62.56
69500000 impôts sur les sociétés	28 328		70 298		41 970	59.70
69900000 Credit d'impots	5 341		8 903		3 562	40.01
Total des produits	654 604		877 881		223 277	25.43
Total des charges	560 084		581 418		21 334	3.67
Bénéfice ou perte (Produits - Charges)	94 520		296 463		201 943	68.12