

RCS : NANTERRE

Code greffe : 9201

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2008 B 02007

Numéro SIREN : 503 185 001

Nom ou dénomination : MONEXT

Ce dépôt a été enregistré le 07/05/2022 sous le numéro de dépôt 11747

**MONEXT**

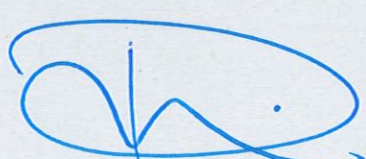
**5 PLACE DE LA PYRAMIDE**

**92088 PARIS LA DEFENSE Cedex**

Comptes au 31/12/2021



Guillaume Pin  
Président du Directoire



## - SOMMAIRE -

### Comptes annuels

|                    |   |
|--------------------|---|
| Bilan - Actif      | 3 |
| Bilan - Passif     | 4 |
| Compte de résultat | 5 |

### Annexes

|                                                            |    |
|------------------------------------------------------------|----|
| Règles et méthodes comptables Monext                       | 8  |
| Immobilisations                                            | 14 |
| Amortissements                                             | 15 |
| Provisions et dépréciations                                | 16 |
| Créances et dettes                                         | 17 |
| Composition du capital social                              | 18 |
| Variation des capitaux propres                             | 19 |
| Ventilation du chiffre d'affaires                          | 20 |
| Annexe Etablissement de paiement                           | 21 |
| Bilan Etablissement de paiement - format PCEC              | 22 |
| Compte de résultat Etablissement de paiement - format PCEC | 23 |
| Hors Bilan Etablissement de paiement                       | 24 |
| Règles et méthodes comptables Etablissement de paiement    | 25 |
| Immobilisations Etablissement de paiement                  | 28 |
| Amortissements Etablissement de paiement                   | 29 |



# Comptes annuels

| Rubriques                                     | Montant Brut       | Amort. Prov.      | 31/12/2021         | 31/12/2020         |
|-----------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Capital souscrit non appelé                   |                    |                   |                    |                    |
| <b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>          |                    |                   |                    |                    |
| Frais d'établissement                         |                    |                   |                    |                    |
| Frais de développement                        |                    |                   |                    |                    |
| Concessions, brevets et droits similaires     | 21 247 691         | 20 543 742        | 703 949            | 1 017 030          |
| Fonds commercial                              | 38 654 685         | 491 226           | 38 163 460         | 38 163 460         |
| Autres immobilisations incorporelles          | 25 561 885         | 22 723 103        | 2 838 782          | 3 707 931          |
| Avances, acomptes sur immo. incorporelles     |                    |                   |                    |                    |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>            |                    |                   |                    |                    |
| Terrains                                      | 275 000            |                   | 275 000            | 275 000            |
| Constructions                                 | 3 600 000          | 2 475 082         | 1 124 918          | 1 304 918          |
| Installations techniques, matériel, outillage | 21 243 248         | 18 331 290        | 2 911 957          | 3 521 399          |
| Autres immobilisations corporelles            | 6 171 565          | 5 748 683         | 422 882            | 507 650            |
| Immobilisations en cours                      | 3 572 277          |                   | 3 572 277          | 2 383 832          |
| Avances et acomptes                           |                    |                   |                    |                    |
| <b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>            |                    |                   |                    |                    |
| Participations par mise en équivalence        |                    |                   |                    |                    |
| Autres participations                         | 36 900             |                   | 36 900             | 35 000             |
| Créances rattachées à des participations      |                    |                   |                    |                    |
| Autres titres immobilisés                     |                    |                   |                    |                    |
| Prêts                                         |                    |                   |                    |                    |
| Autres immobilisations financières            | 247 793            |                   | 247 793            | 246 521            |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                       | <b>120 611 045</b> | <b>70 313 126</b> | <b>50 297 919</b>  | <b>51 162 741</b>  |
| <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      | 180 482            | 180 000           | 482                |                    |
| <b>CREANCES</b>                               |                    |                   |                    |                    |
| Créances clients et comptes rattachés         | 22 449 750         | 664 494           | 21 785 256         | 23 275 119         |
| Autres créances                               | 2 655 979          | 268 448           | 2 387 530          | 5 942 628          |
| Capital souscrit et appelé, non versé         |                    |                   |                    |                    |
| <b>DIVERS</b>                                 |                    |                   |                    |                    |
| Valeurs mobilières de placement               |                    |                   |                    |                    |
| (dont actions propres : )                     |                    |                   |                    |                    |
| Disponibilités                                | 51 960 671         |                   | 51 960 671         | 40 932 577         |
| <b>COMPTES DE REGULARISATION</b>              |                    |                   |                    |                    |
| Charges constatées d'avance                   | 3 647 923          |                   | 3 647 923          | 3 600 667          |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                        | <b>80 894 804</b>  | <b>1 112 943</b>  | <b>79 781 861</b>  | <b>73 750 991</b>  |
| Frais d'émission d'emprunts à étaler          |                    |                   |                    |                    |
| Primes de remboursement des obligations       |                    |                   |                    |                    |
| Ecart de conversion actif                     | 5 848              |                   | 5 848              | 2 140              |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                          | <b>201 511 696</b> | <b>71 426 069</b> | <b>130 085 628</b> | <b>124 915 872</b> |

| Rubriques                                                         | 31/12/2021         | 31/12/2020         |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Capital social ou individuel ( dont versé : 63 968 460 )          | 63 968 460         | 63 968 460         |
| Primes d'émission, de fusion, d'apport                            | 1                  | 1                  |
| Ecart de réévaluation ( dont écart d'équivalence : )              |                    |                    |
| Réserve légale                                                    | 4 278 690          | 3 683 153          |
| Réserves statutaires ou contractuelles                            |                    |                    |
| Réserves réglementées (dont rés. Prov. fluctuation cours )        |                    |                    |
| Autres réserves (dont achat œuvres originales artistes )          |                    |                    |
| Report à nouveau                                                  | 6 822 674          | 6 822 674          |
| <b>RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)</b>                 | <b>14 845 938</b>  | <b>11 662 080</b>  |
| Subventions d'investissement                                      | 6 992              |                    |
| Provisions réglementées                                           |                    |                    |
| <b>CAPITAUX PROPRES</b>                                           | <b>89 922 754</b>  | <b>86 136 368</b>  |
| Produits des émissions de titres participatifs                    |                    |                    |
| Avances conditionnées                                             |                    |                    |
| <b>AUTRES FONDS PROPRES</b>                                       |                    |                    |
| Provisions pour risques                                           | 596 267            | 290 058            |
| Provisions pour charges                                           | 6 004 424          | 5 354 167          |
| <b>PROVISIONS</b>                                                 | <b>6 600 691</b>   | <b>5 644 225</b>   |
| <b>DETTES FINANCIERES</b>                                         |                    |                    |
| Emprunts obligataires convertibles                                |                    |                    |
| Autres emprunts obligataires                                      |                    |                    |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit            |                    | 3                  |
| Emprunts et dettes financières divers (dont empr. participatifs ) |                    |                    |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours                  | 8 000              | 8 000              |
| <b>DETTES D'EXPLOITATION</b>                                      |                    |                    |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                          | 7 650 732          | 6 680 912          |
| Dettes fiscales et sociales                                       | 19 785 447         | 21 358 637         |
| <b>DETTES DIVERSES</b>                                            |                    |                    |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                   |                    |                    |
| Autres dettes                                                     | 3 945 009          | 2 472 365          |
| <b>COMPTES DE REGULARISATION</b>                                  |                    |                    |
| Produits constatés d'avance                                       | 2 172 995          | 2 615 361          |
| <b>DETTES</b>                                                     | <b>33 562 182</b>  | <b>33 135 279</b>  |
| Ecart de conversion passif                                        |                    |                    |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                              | <b>130 085 628</b> | <b>124 915 872</b> |

## Compte de résultat

Déclaration au 31/12/2021

| Rubriques                                                                         | France            | Exportation       | 31/12/2021        | 31/12/2020        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ventes de marchandises                                                            |                   |                   |                   |                   |
| Production vendue de biens                                                        |                   |                   |                   |                   |
| Production vendue de services                                                     | 76 091 799        | 16 176 874        | 92 268 673        | 84 950 345        |
| <b>CHIFFRES D'AFFAIRES NETS</b>                                                   | <b>76 091 799</b> | <b>16 176 874</b> | <b>92 268 673</b> | <b>84 950 345</b> |
| Production stockée                                                                |                   |                   |                   |                   |
| Production immobilisée                                                            |                   |                   | 709 200           | 1 200 116         |
| Subventions d'exploitation                                                        |                   |                   | 58 589            | 2 418             |
| Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges |                   |                   | 709 310           | 767 845           |
| Autres produits                                                                   |                   |                   | 13                | 33                |
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>                                                    |                   |                   | <b>93 745 785</b> | <b>86 920 757</b> |
| Achats de marchandises (y compris droits de douane)                               |                   |                   | 685 228           | 650 381           |
| Variation de stock (marchandises)                                                 |                   |                   |                   |                   |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane)   |                   |                   |                   |                   |
| Variation de stock (matières premières et approvisionnements)                     |                   |                   |                   |                   |
| Autres achats et charges externes                                                 |                   |                   | 26 869 720        | 25 280 885        |
| Impôts, taxes et versements assimilés                                             |                   |                   | 2 047 994         | 2 355 088         |
| Salaires et traitements                                                           |                   |                   | 24 145 760        | 23 978 223        |
| Charges sociales                                                                  |                   |                   | 10 443 970        | 10 215 933        |
| <b>DOTATIONS D'EXPLOITATION</b>                                                   |                   |                   |                   |                   |
| Sur immobilisations : dotations aux amortissements                                |                   |                   | 4 635 483         | 4 635 660         |
| Sur immobilisations : dotations aux dépréciations                                 |                   |                   |                   |                   |
| Sur actif circulant : dotations aux dépréciations                                 |                   |                   | 321 332           | 229 987           |
| Dotations aux provisions                                                          |                   |                   | 1 223 101         | 781 461           |
| Autres charges                                                                    |                   |                   | 1 676 992         | 1 370 947         |
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>                                                     |                   |                   | <b>72 049 580</b> | <b>69 498 565</b> |
| <b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>                                                    |                   |                   | <b>21 696 205</b> | <b>17 422 192</b> |
| <b>OPERATIONS EN COMMUN</b>                                                       |                   |                   |                   |                   |
| Bénéfice attribué ou perte transférée                                             |                   |                   |                   |                   |
| Perte supportée ou bénéfice transféré                                             |                   |                   |                   |                   |
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>                                                        |                   |                   |                   |                   |
| Produits financiers de participations                                             |                   |                   | 75 188            | 12 030            |
| Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé          |                   |                   |                   |                   |
| Autres intérêts et produits assimilés                                             |                   |                   | 15 000            | 16 288            |
| Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges                   |                   |                   |                   | 373 183           |
| Différences positives de change                                                   |                   |                   | 1 550             | 4 269             |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement                     |                   |                   |                   |                   |
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>                                                        |                   |                   | <b>91 738</b>     | <b>405 769</b>    |
| Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions             |                   |                   | 60 083            |                   |
| Intérêts et charges assimilés                                                     |                   |                   | -37               |                   |
| Différences négatives de change                                                   |                   |                   | 1 139             | 126               |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement                    |                   |                   |                   |                   |
| <b>CHARGES FINANCIERES</b>                                                        |                   |                   | <b>61 185</b>     | <b>126</b>        |
| <b>RESULTAT FINANCIER</b>                                                         |                   |                   | <b>30 552</b>     | <b>405 643</b>    |
| <b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>                                              |                   |                   | <b>21 726 757</b> | <b>17 827 835</b> |

## Compte de résultat

Déclaration au 31/12/2021

| Rubriques                                                                 | 31/12/2021        | 31/12/2020        |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Produits exceptionnels sur opérations de gestion                          |                   | 457 339           |
| Produits exceptionnels sur opérations en capital                          | 307 168           | 50 798            |
| Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges           |                   |                   |
| <b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>                                             | <b>307 168</b>    | <b>508 137</b>    |
| Charges exceptionnelles sur opérations de gestion                         | 34 070            | 226 431           |
| Charges exceptionnelles sur opérations en capital                         | 102 844           | 141 586           |
| Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions | 236 047           | 29 827            |
| <b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>                                            | <b>372 961</b>    | <b>397 844</b>    |
| <b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>                                              | <b>-65 792</b>    | <b>110 293</b>    |
| Participation des salariés aux résultats de l'entreprise                  | 1 243 580         | 1 517 242         |
| Impôts sur les bénéfices                                                  | 5 571 447         | 4 758 806         |
| <b>TOTAL DES PRODUITS</b>                                                 | <b>94 144 690</b> | <b>87 834 663</b> |
| <b>TOTAL DES CHARGES</b>                                                  | <b>79 298 753</b> | <b>76 172 583</b> |
| <b>BENEFICE OU PERTE</b>                                                  | <b>14 845 938</b> | <b>11 662 080</b> |

# Annexes

## 1. Faits marquants

Absence de changement de méthode comptable au cours de l'exercice.

Evénements post clôture :

Il n'y a pas d'événement post clôture.

## 2. Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont établis conformément aux normes comptables définies par le Plan Comptable Général et selon la réglementation en vigueur résultant des arrêtés des comités de la réglementation comptable.

En complément une annexe dédiée à l'activité d'établissement de paiement est présentée selon le plan de compte des établissements de crédit (PCEC).

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

Continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels applicables en France.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

### 2-1 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production pour les projets immobilisés.

Les amortissements sont calculés suivant la durée de vie prévue et selon le mode linéaire.

| Amortissements                |                  | Amortissements           |
|-------------------------------|------------------|--------------------------|
| Immobilisations incorporelles |                  | fiscalement<br>pratiqués |
| -----                         |                  |                          |
| Logiciels                     | 33,1/3 % L       | 33,1/3 % L               |
| Production immobilisée        | 20% à 33,1/3 % L | 20% à 33,1/3 % L         |

Le fonds de commerce provient de l'apport partiel d'actif dont a bénéficié la société au 31/10/2008, et qui portait sur l'activité paiement électronique d'Experian.

Pour les immobilisations incorporelles, tant pour celles qui sont amorties que pour celles qui ne font pas l'objet d'un plan d'amortissement, des indices de perte de valeur sont définis et suivis.

Lorsqu'un indice de perte de valeur est mis en évidence, un test de dépréciation de l'actif considéré est réalisé afin de déterminer si sa valeur d'usage est au moins égale à sa valeur nette comptable.

La méthode appliquée en matière de comptabilisation des logiciels et autres immobilisations incorporelles créés en interne est la suivante :

- \* Les coûts de développement sont comptabilisés en tant qu'actifs si :
  - Il est probable que des avantages économiques futurs associés à cet actif iront à l'entreprise
  - Le coût de cet actif peut être évalué de façon fiable.

\* Toutes les dépenses de création ne répondant pas aux conditions d'activation (et notamment les dépenses d'étude préalable et d'analyse fonctionnelle) sont comptabilisées en charges ;

\* toutes les dépenses de création survenues après le début du processus de production (analyse détaillée, développement, recettes, documentation) sont immobilisées.

## 2-2 IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue.

Les taux les plus couramment pratiqués sont les suivants (L = linéaire ; D = dégressif ; E = exceptionnel) :

| Amortissements<br>Immobilisations corporelles | pour<br>dépréciation | Amortissements<br>fiscalement<br>pratiqués |
|-----------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------|
| Constructions                                 | 5 % L                | 5 % L                                      |
| Installations techniques, mat.outillage       | 20 % L               | 20 % L                                     |
| Install. générales agencés, aménagés          | 10 % L               | 10 % L                                     |
| Matériel de transport                         | 25 % L               | 25 % L                                     |
| Matériel de bureau et informatique            | 33,1/3 % L           | 33,1/3 % L                                 |
| Mobilier                                      | 10 % L               | 10 % L                                     |

## 2-3 STOCKS

Les stocks sont évalués suivant la méthode premier entré, premier sorti.

La valeur brute des marchandises et des approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires à l'exception de toute valeur ajoutée.

## 2-4 CREANCES CLIENTS ET COMPTES RATTACHES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée au cas par cas lorsque la valeur probable de réalisation est inférieure à la valeur comptable.

## **2-5 VALEUR MOBILIERES DE PLACEMENT**

Les valeurs mobilières de placement sont évaluées suivant la méthode de premier entré, premier sorti. Une dépréciation est comptabilisée si la valeur à la clôture est inférieure à la valeur comptable.

## **2-6 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES**

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Le montant des provisions retenu est fondé sur l'appréciation par l'entité du niveau de risque au cas par cas.

## **2-7 RECONNAISSANCE DU CHIFFRE D'AFFAIRES**

Le chiffre d'affaires est reconnu lors de l'exécution des prestations de services ou lors de la livraison des biens.

Le chiffre d'affaires sur les contrats au forfait est reconnu selon la méthode de l'avancement.

# **3. Notes sur le bilan**

## **3-1 IMMOBILISATIONS FINANCIERES**

Monext détient depuis l'exercice clos au 31 décembre 2012, une participation de 15% dans la société AFSOL. Les derniers comptes sociaux approuvés (exercice clos au 31 décembre 2020) font apparaître les chiffres clés suivants :

- Chiffre d'affaires : 776 831 €
- Résultat net : 93 503 €
- Capitaux propres : 946 827 €

Au cours de l'exercice écoulé, Monext a pris une participation dans le capital social d'une société civile ou commerciale située en France : la filiale Arkea du Groupe Crédit Mutuel Arkea à hauteur de 190 actions au prix de 10€ l'action.

## **3-2 PRODUITS A RECEVOIR**

Les produits à recevoir se décomposent de la manière suivante :  
Clients factures à établir : 5 508 837 €

### **3-3 IMPOTS DIFFERES**

Les impôts différés proviennent de l'apport partiel d'actif et concernent les indemnités de fin de carrière.

Ils sont comptabilisés en autres créances pour un montant de 298 272 €.

Une provision pour dépréciation a été comptabilisée à hauteur de 268 448 € au 31 décembre 2021.

### **3-4 VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT**

Au 31 décembre 2021 le portefeuille de valeurs mobilières de placement se décompose comme suit :

- Convention de compte rémunéré pour 27 326 549 €

### **3-5 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE**

Les charges constatées d'avances concernent majoritairement des prestations de services et des maintenances.

### **3-6 CAPITAUX PROPRES**

La variation des capitaux propres pour un montant de 3 786 386 € correspond à :

- Résultat de l'exercice de 14 845 938 €.
- Distribution de dividendes sur le résultat 2020 pour un montant de – 11 066 544 €.
- Subvention d'investissement bornes électriques pour 6 992 €.

### **3-7 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES**

Les provisions et reprises de provisions pour risques et charges concernent des litiges salariaux et commerciaux, des pertes à terminaisons sur projets.

### **3-8 CHARGES A PAYER**

Les charges à payer se décomposent de la manière suivante :

Dettes fournisseurs et comptes rattachés : 7 650 732 €  
(dont fournisseurs factures non parvenues : 5 244 917 €)

Autres dettes : 3 900 994 €  
(dont avoirs à établir 2 751 555 €)

Dettes fiscales et sociales : 19 785 447 €  
(dont provisions pour charges à payer : 12 950 727 €)

### 3-9 ENTREPRISES LIEES

Sociétés du groupe Crédit Mutuel Arkéa

|                                     | GIE FEDERAL<br>SERVICES | FEDERAL<br>EQUIPEMENT | CREDIT MUTUEL<br>ARKEA | ARKEA BANKING<br>SERVICES | ABEI          | Fédéral<br>finance | Arkea SCD    | Leetchi Corp<br>Mangopay | KEYTRADE<br>BANK | FINANCO   | NEXTALK      | CFCAL      |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------------|---------------|--------------------|--------------|--------------------------|------------------|-----------|--------------|------------|
| Chiffre d'affaires                  | 2 181 384,73            | 1 257 604,95          | 174 064,20             | 411 153,37                |               |                    |              | 4 693 704,75             | 509 041,99       | 64 192,22 | 579 948,54   | 460 960,13 |
| Compte client                       | 679 373,61              | 222 698,08            | 2 682,60               | 228 450,28                |               |                    |              | 915 976,08               | 29 217,99        | 5 917,56  | 55 608,42    | 33 101,88  |
| Facture à établir / Avoir à établir | 151 696,60              |                       | 158 499,20             | 80 300,92                 |               |                    |              |                          | 241 160,69       |           | 62 941,20    | 79 160,88  |
| Charges                             | 708 407,13              | 118 473,09            | 887 512,88             |                           |               | 9 835,72           | 1 046 270,03 |                          |                  |           | 3 089 099,18 |            |
| Fournisseurs                        | 4 755,25                | 465,19                | 24 140,59              |                           |               |                    | -3 186,73    |                          |                  |           | 362 611,06   |            |
| Compte bancaire                     |                         |                       | 541 264,69             |                           | 15 854 240,00 |                    |              |                          |                  |           |              |            |
| Placements de trésorerie            |                         |                       |                        |                           | 27 326 548,99 |                    |              |                          |                  |           |              |            |
| Produits financiers                 |                         |                       |                        |                           | 15 000,00     |                    |              |                          |                  |           |              |            |

## 4. Notes sur les engagements hors bilan

### 4-1 ENGAGEMENTS HORS BILAN

Il n'y a pas d'engagements hors bilan.

## 5. Notes sur le compte de résultat

### 5-1 RESULTAT EXCEPTIONNEL

Le résultat exceptionnel au 31/12/2021 est composé comme suit :

|                                               |             |
|-----------------------------------------------|-------------|
| - Pénalités salariales :                      | - 2 000 €   |
| - Pénalités URSSAF :                          | - 5 308 €   |
| - Dons :                                      | - 26 762 €  |
| - VNC des immobilisations sorties :           | - 31 637 €  |
| - Dépréciation Impôt différé sur IFC :        | - 29 827 €  |
| - Prorata de TVA 2021 :                       | - 71 207 €  |
| - Provision litige client :                   | - 206 220 € |
| - Produit de cession d'immobilisations        | 245 840 €   |
| - Quote part de subvention d'investissement : | 429 €       |
| - Régularisation prorata de TVA 2020 :        | 60 899 €    |

## 6. Autres informations

### 6-1 REMUNERATION DES ORGANES DE DIRECTION

La rémunération des organes de direction n'est pas communiquée car cela conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

#### 6-2 SITUATION FISCALE LATENTE

|                                             | 31/12/2021         |
|---------------------------------------------|--------------------|
| Organic                                     | 121 353 €          |
| Participation Salariés                      | 1 921 535 €        |
| Effort construction                         | 99 532 €           |
| Provisions Engagements retraite             | 5 671 424 €        |
|                                             |                    |
| <b>Total Base d'économie futur d'impôts</b> | <b>7 813 844 €</b> |
| <b>Taux d'impôts</b>                        | <b>27,37%</b>      |
| <b>Economies futures d'impôts</b>           | <b>2 138 649 €</b> |

Cette situation fiscale latente ne tient pas compte de l'impôt différé actif sur les engagements de retraite qui est comptabilisé pour un montant de 29 824 €.

#### 6-3 ENGAGEMENT DE RETRAITE

La méthode d'évaluation retenue repose sur l'actualisation des droits en fin de carrière.  
Une provision est comptabilisée pour un montant de 5 671 424 €.

Le taux retenu pour l'actualisation des engagements de retraite est le suivant :

- Taux d'actualisation = 0,85 %

Nous constatons une perte actuarielle de 60 083 €

Les principales variations s'expliquent par :

- La hausse du taux d'actualisation pour 283 k€
- La modification de l'hypothèse d'évolution des salaires pour – 368 k€
- Autres variations pour 25 k€

Une modification de régime impacte le compte de résultat d'une charge supplémentaire de 110 254 €, suite à l'évaluation d'une surprime exceptionnelle.

#### 6-4 EFFECTIF MOYEN

L'effectif moyen sur l'exercice s'établit à 410 au 31 décembre 2021.  
L'effectif moyen au 31 décembre 2020 était de 408.

## 7. Consolidation

Les comptes de la société Monext sont consolidés par intégration globale dans les comptes consolidés du Groupe Crédit Mutuel Arkéa SA coopérative de crédit - RCS Brest 775 577 018

| Rubriques                                            | Début d'exercice   | Réévaluation | Acquisit., apports |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|
| <b>FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT</b>     |                    |              |                    |
| <b>AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b> | 84 373 402         |              | 1 090 860          |
| Terrains                                             | 275 000            |              |                    |
| <b>Dont composants</b>                               |                    |              |                    |
| Constructions sur sol propre                         | 3 600 000          |              |                    |
| Constructions sur sol d'autrui                       |                    |              |                    |
| Const. Install. générales, agenc., aménag.           |                    |              |                    |
| Install. techniques, matériel et outillage ind.      | 21 324 842         |              | 1 321 896          |
| Installations générales, agenc., aménag.             | 2 608 970          |              | 8 248              |
| Matériel de transport                                | 6 316              |              |                    |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier           | 3 497 245          |              | 145 707            |
| Emballages récupérables et divers                    |                    |              |                    |
| Immobilisations corporelles en cours                 | 2 383 832          |              | 1 188 445          |
| Avances et acomptes                                  |                    |              |                    |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>                   | <b>33 696 206</b>  |              | <b>2 664 296</b>   |
| Participations évaluées par mise en équivalence      |                    |              |                    |
| Autres participations                                | 35 000             |              | 1 900              |
| Autres titres immobilisés                            |                    |              |                    |
| Prêts et autres immobilisations financières          | 246 521            |              | 1 323              |
| <b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>                   | <b>281 521</b>     |              | <b>3 223</b>       |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                 | <b>118 351 128</b> |              | <b>3 758 379</b>   |

| Rubriques                                         | Virement         | Cession | Fin d'exercice     | Valeur d'origine |
|---------------------------------------------------|------------------|---------|--------------------|------------------|
| <b>FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DEVELOPPEMENT</b>     |                  |         |                    |                  |
| <b>AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES</b>         |                  |         | 85 464 262         |                  |
| Terrains                                          |                  |         | 275 000            |                  |
| Constructions sur sol propre                      |                  |         | 3 600 000          |                  |
| Constructions sur sol d'autrui                    |                  |         |                    |                  |
| Constructions, installations générales, agenc.    |                  |         |                    |                  |
| Installations techn., matériel et outillages ind. | 1 403 491        |         | 21 243 248         |                  |
| Installations générales, agencements divers       |                  |         | 2 617 218          |                  |
| Matériel de transport                             |                  |         | 6 316              |                  |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier        | 94 920           |         | 3 548 031          |                  |
| Emballages récupérables et divers                 |                  |         |                    |                  |
| Immobilisations corporelles en cours              |                  |         | 3 572 277          |                  |
| Avances et acomptes                               |                  |         |                    |                  |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>                | <b>1 498 411</b> |         | <b>34 862 090</b>  |                  |
| Participations évaluées par mise équivalence      |                  |         |                    |                  |
| Autres participations                             |                  |         | 36 900             |                  |
| Autres titres immobilisés                         |                  |         |                    |                  |
| Prêts et autres immobilisations financières       | 51               |         | 247 793            |                  |
| <b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>                | <b>51</b>        |         | <b>284 693</b>     |                  |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                              | <b>1 498 462</b> |         | <b>120 611 045</b> |                  |

## Amortissements

Déclaration au 31/12/2021

| Rubriques                                                   | Début d'exercice  | Dotations        | Reprises         | Fin d'exercice    |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Frais d'établissements et développement                     |                   |                  |                  |                   |
| Fonds commercial                                            | 491 226           |                  |                  | 491 226           |
| Autres immobilisations incorporelles                        | 40 993 755        | 2 273 091        |                  | 43 266 845        |
| <b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>                        | <b>41 484 980</b> | <b>2 273 091</b> |                  | <b>43 758 071</b> |
| Terrains                                                    |                   |                  |                  |                   |
| Constructions sur sol propre                                | 2 295 082         | 180 000          |                  | 2 475 082         |
| Constructions sur sol d'autrui                              |                   |                  |                  |                   |
| Constructions installations générales, agenc., aménag.      |                   |                  |                  |                   |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | 17 803 444        | 1 909 291        | 1 381 444        | 18 331 290        |
| Installations générales, agenc. et aménag. divers           | 2 278 912         | 58 613           | 40 914           | 2 296 610         |
| Matériel de transport                                       | 6 316             |                  |                  | 6 316             |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier                | 3 319 653         | 214 488          | 88 385           | 3 445 757         |
| Emballages récupérables, divers                             |                   |                  |                  |                   |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>                          | <b>25 703 407</b> | <b>2 362 392</b> | <b>1 510 744</b> | <b>26 555 055</b> |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                        | <b>67 188 387</b> | <b>4 635 483</b> | <b>1 510 744</b> | <b>70 313 126</b> |

### VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES

| Rubriques            | Dotations                          |                   |                           | Reprises                           |                   |                           | Mouvements<br>amortissements<br>fin exercice |
|----------------------|------------------------------------|-------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------------------------|
|                      | Différentiel de<br>durée et autres | Mode<br>dégressif | Amort.fisc.<br>exception. | Différentiel de<br>durée et autres | Mode<br>dégressif | Amort.fisc.<br>exception. |                                              |
| Frais établis.       |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| Fonds Cial           |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| Autres. INC.         |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| <b>INCORPOREL.</b>   |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| Terrains             |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| Construct.           |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| - sol propre         |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| - sol autrui         |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| - installations      |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| Install. Tech.       |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| Install. Gén.        |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| Mat. Transp.         |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| Mat bureau           |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| Embal récup.         |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| <b>CORPOREL.</b>     |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| <b>Acquis. titre</b> |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| <b>TOTAL</b>         |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |

| Charges réparties sur plusieurs exercices | Début d'exercice | Augmentations | Dotations | Fin d'exercice |
|-------------------------------------------|------------------|---------------|-----------|----------------|
| Frais d'émission d'emprunts à étaler      |                  |               |           |                |
| Primes de remboursement des obligations   |                  |               |           |                |

## Provisions et dépréciations

Déclaration au 31/12/2021

| Rubriques                                                             | Début d'exercice | Dotations        | Reprises       | Fin d'exercice   |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Provisions gisements miniers, pétroliers                              |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour investissement                                        |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour hausse des prix                                       |                  |                  |                |                  |
| Amortissements dérogatoires                                           |                  |                  |                |                  |
| Dont majorations exceptionnelles de 30 %                              |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour prêts d'installation                                  |                  |                  |                |                  |
| Autres provisions réglementées                                        |                  |                  |                |                  |
| <b>PROVISIONS REGLEMENTEES</b>                                        |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour litiges                                               | 10 000           | 206 220          |                | 216 220          |
| Provisions pour garanties données aux clients                         |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour pertes sur marchés à terme                            | 280 058          | 368 053          | 268 064        | 380 047          |
| Provisions pour amendes et pénalités                                  |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour pertes de change                                      |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour pensions, obligations similaires                      | 5 294 167        | 642 131          | 264 874        | 5 671 424        |
| Provisions pour impôts                                                |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour renouvellement immobilisations                        |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour gros entretiens, grandes révis.                       |                  |                  |                |                  |
| Provisions charges soc. fisc. sur congés à payer                      |                  |                  |                |                  |
| Autres provisions pour risques et charges                             | 60 000           | 273 000          |                | 333 000          |
| <b>PROVISIONS RISQUES ET CHARGES</b>                                  | <b>5 644 225</b> | <b>1 489 404</b> | <b>532 938</b> | <b>6 600 691</b> |
| Dépréciations immobilisations incorporelles                           |                  |                  |                |                  |
| Dépréciations immobilisations corporelles                             |                  |                  |                |                  |
| Dépréciations titres mis en équivalence                               |                  |                  |                |                  |
| Dépréciations titres de participation                                 |                  |                  |                |                  |
| Dépréciations autres immobilis. financières                           |                  |                  |                |                  |
| Dépréciations stocks et en cours                                      |                  |                  |                |                  |
| Dépréciations comptes clients                                         | 516 813          | 321 332          | 173 650        | 664 494          |
| Autres dépréciations                                                  | 418 621          | 29 827           |                | 448 448          |
| <b>DEPRECIATIONS</b>                                                  | <b>935 434</b>   | <b>351 159</b>   | <b>173 650</b> | <b>1 112 943</b> |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                                  | <b>6 579 659</b> | <b>1 840 563</b> | <b>706 588</b> | <b>7 713 634</b> |
| Dotations et reprises d'exploitation                                  |                  | 1 544 433        | 706 588        |                  |
| Dotations et reprises financières                                     |                  | 60 083           |                |                  |
| Dotations et reprises exceptionnelles                                 |                  | 236 047          |                |                  |
| Dépréciation des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice |                  |                  |                |                  |

| ETAT DES CREANCES                                                       | Montant brut      | 1 an au plus      | plus d'un an     |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Créances rattachées à des participations                                |                   |                   |                  |
| Prêts                                                                   |                   |                   |                  |
| Autres immobilisations financières                                      | 247 793           |                   | 247 793          |
| Clients douteux ou litigieux                                            | 740 705           | 740 705           |                  |
| Autres créances clients                                                 | 21 709 045        | 21 709 045        |                  |
| Créance représentative de titres prêtés                                 |                   |                   |                  |
| Personnel et comptes rattachés                                          | 149 611           | 149 611           |                  |
| Sécurité Sociale et autres organismes sociaux                           | 908               | 908               |                  |
| Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices                    |                   |                   |                  |
| Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée                 | 1 831 433         | 1 831 433         |                  |
| Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés |                   |                   |                  |
| Etat, autres collectivités : créances diverses                          | 350 982           | 350 982           |                  |
| Groupe et associés                                                      |                   |                   |                  |
| Débiteurs divers                                                        | 323 044           | 323 044           |                  |
| Charges constatées d'avance                                             | 3 647 923         | 2 520 344         | 1 127 579        |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                                    | <b>29 001 444</b> | <b>27 626 072</b> | <b>1 375 372</b> |

Montant des prêts accordés en cours d'exercice  
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice  
Prêts et avances consentis aux associés

| ETAT DES DETTES                                 | Montant brut      | 1 an au plus      | plus d'1 an,-5 ans | plus de 5 ans |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| Emprunts obligataires convertibles              |                   |                   |                    |               |
| Autres emprunts obligataires                    |                   |                   |                    |               |
| Emprunts et dettes à 1 an maximum à l'origine   |                   |                   |                    |               |
| Emprunts et dettes à plus d' 1 an à l'origine   |                   |                   |                    |               |
| Emprunts et dettes financières divers           |                   |                   |                    |               |
| Fournisseurs et comptes rattachés               | 7 650 732         | 7 650 732         |                    |               |
| Personnel et comptes rattachés                  | 9 222 871         | 9 222 871         |                    |               |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux   | 4 783 108         | 4 783 108         |                    |               |
| Etat : impôt sur les bénéfices                  | 1 199 329         | 1 199 329         |                    |               |
| Etat : taxe sur la valeur ajoutée               | 4 192 196         | 4 192 196         |                    |               |
| Etat : obligations cautionnées                  |                   |                   |                    |               |
| Etat : autres impôts, taxes et assimilés        | 387 943           | 387 943           |                    |               |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés |                   |                   |                    |               |
| Groupe et associés                              | 44 015            | 44 015            |                    |               |
| Autres dettes                                   | 3 900 994         | 3 900 994         |                    |               |
| Dettes représentatives de titres empruntés      |                   |                   |                    |               |
| Produits constatés d'avance                     | 2 172 995         | 2 172 995         |                    |               |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                            | <b>33 554 182</b> | <b>33 554 182</b> |                    |               |

Emprunts souscrits en cours d'exercice  
Emprunts remboursés en cours d'exercice  
Emprunts, dettes contractés auprès d'associés

| Catégories de titres                               | Nombre de titres              |                             |                                  | Valeur nominale |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------|
|                                                    | à la clôture<br>de l'exercice | créés pendant<br>l'exercice | remboursés<br>pendant l'exercice |                 |
| Actions ordinaires                                 | 6 396 846                     |                             |                                  | 10              |
| Actions amorties                                   |                               |                             |                                  |                 |
| Actions à dividende prioritaire sans droit de vote |                               |                             |                                  |                 |
| Actions préférentielles                            |                               |                             |                                  |                 |
| Parts sociales                                     |                               |                             |                                  |                 |
| Certificats d'investissements                      |                               |                             |                                  |                 |

| Situation à l'ouverture de l'exercice                         |          | Solde             |
|---------------------------------------------------------------|----------|-------------------|
| Capitaux propres avant distributions sur résultats antérieurs |          | 86 136 368        |
| Distributions sur résultats antérieurs                        |          | 11 662 080        |
| Capitaux propres après distributions sur résultats antérieurs |          | 74 474 288        |
| Variations en cours d'exercice                                | En moins | En plus           |
| Variations du capital                                         |          |                   |
| Variations des primes liées au capital                        |          |                   |
| Variations des réserves                                       |          | 595 536           |
| Variations des subventions d'investissement                   |          | 6 992             |
| Variations des provisions réglementées                        |          |                   |
| Autres variations                                             |          |                   |
| Résultat de l'exercice                                        |          | 14 845 937        |
| <b>SOLDE</b>                                                  |          | <b>15 448 465</b> |
| Situation à la clôture de l'exercice                          |          | Solde             |
| Capitaux propres avant répartition                            |          | 89 922 754        |

Page 20/29

## **Annexes aux comptes sociaux : états financiers de l'établissement de paiement arrêtés au 31 décembre 2021**

Monext a obtenu un statut d'établissement de paiement « hybride » à partir de l'année 2019. Afin de respecter l'article 1321-1 du RÈGLEMENT N° 2014-07 du 26 novembre 2014 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire, la société joint à ses comptes annuels les états correspondant à l'activité de l'établissement de paiement présentés selon le plan de compte des établissements de crédit. La société se doit de tenir une comptabilité analytique distincte entre les activités de processing des moyens de paiements et les activités de services de paiement dans le cadre d'une comptabilité générale unique pour l'ensemble des deux activités afin de répondre aux exigences d'informations de son autorité de tutelle (l'ACPR) notamment via des états réglementaires.

## Bilan Etablissement de paiement - format PCEC

Déclaration au 31/12/2021

Monext - Etablissement de paiement

### Bilan

| ACTIF                                                    |                |                | PASSIF                                                     |                |                |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                          | 31/12/2021     | 31/12/2020     |                                                            | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
| 1 Caisse, banques centrales, C.C.P.                      | 428 541        | 643 770        | 1 Caisse, banques centrales, C.C.P.                        |                |                |
| 2 Effets publics et valeurs assimilées                   |                |                | 2 Dettes envers les établissements de crédit & assimilés   |                |                |
| 3 Créances sur les établissements de crédits & assimilés |                |                | 3 Opérations avec la clientèle                             | 179 144        | 92             |
| 4 Opérations avec la clientèle                           |                |                | 4 Dettes représentées par un titre                         |                |                |
| 5 Obligations et autres titres à revenu fixe             |                |                | 5 Autres passifs                                           |                | 18 010         |
| 6 Actions et autres titres à revenu variable             |                |                | 6 Comptes de régularisation                                | 383 144        | 729 425        |
| 7 Participations et autres titres détenus à long terme   |                |                | 7 Provisions                                               |                |                |
| 8 Parts dans les entreprises liées                       |                |                | 8 Dettes subordonnées                                      |                |                |
| 9 Crédit-bail et location avec option d'achat            |                |                | 9 Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG)             |                |                |
| 10 Location simple                                       |                |                | 10 Capitaux propres hors FRBG                              |                |                |
| 11 Immobilisations incorporelles                         |                |                | 11 Capital souscrit                                        | 7 021 728      | 4 851 728      |
| 12 Immobilisations corporelles                           | 2 883          | 4 324          | 12 Primes d'émission                                       |                |                |
| 13 Capital souscrit non versé                            |                |                | 13 Réserves                                                |                |                |
| 14 Actions propres                                       |                |                | 14 Ecart de réévaluation                                   |                |                |
| 15 Autres actifs                                         | 34 963         | 153 964        | 15 Provisions réglementées et subventions d'investissement |                |                |
| 16 Comptes de régularisation                             | 228 699        | 76 978         | 16 Report à nouveau (+/-)                                  | -4 720 220     | -1 622 003     |
|                                                          |                |                | 17 Résultat de l'exercice                                  | -2 168 711     | -3 098 217     |
| <b>Total de l'actif</b>                                  | <b>695 085</b> | <b>879 036</b> | <b>Total du passif</b>                                     | <b>695 085</b> | <b>879 036</b> |

Monext - Etablissement de paiement

## Compte de résultat

|        |                                                                                                    | 31/12/2021        | 31/12/2020        |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 +    | Intérêts et produits assimilés                                                                     |                   |                   |
| 2 -    | Intérêts et charges assimilées                                                                     |                   |                   |
| 3 +    | Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées                                               |                   |                   |
| 4 -    | Charges sur opération de crédit-bail et assimilées                                                 |                   |                   |
| 5 +    | Produits sur opération de location simple                                                          |                   |                   |
| 6 -    | Charges sur opération de location simple                                                           |                   |                   |
| 7 +    | Revenus des titres à revenu variable                                                               |                   |                   |
| 8 +    | Commissions (produits)                                                                             | 243 577           | 37                |
| 9 -    | Commissions (charges)                                                                              | 151 529           | 31                |
| 10 +/- | Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation                                    |                   |                   |
| 11 +/- | Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement assimilés                            |                   |                   |
| 12 +   | Autres produits d'exploitation bancaire                                                            | 0                 | 0                 |
| 13 -   | Autres charges d'exploitation bancaire                                                             | 970 508           | 1 634 396         |
| 14     | <b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>                                                                        | <b>-878 460</b>   | <b>-1 634 390</b> |
| 15 -   | Charges générales d'exploitation                                                                   | 1 288 810         | 1 463 827         |
| 16 -   | Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles | 1 441             |                   |
| 17     | <b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>                                                                | <b>-2 168 711</b> | <b>-3 098 217</b> |
| 18 -   | Coût du risque                                                                                     |                   |                   |
| 19     | <b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>                                                                     | <b>-2 168 711</b> | <b>-3 098 217</b> |
| 20 +/- | Gains ou pertes sur actif immobilisés                                                              |                   |                   |
| 21     | <b>RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT</b>                                                                | <b>-2 168 711</b> | <b>-3 098 217</b> |
| 22 +/- | Résultat exceptionnel                                                                              |                   |                   |
| 23 -   | Impôt sur les bénéfices                                                                            |                   |                   |
| 24 +/- | Dotations / Reprises de FRBG et provisions réglementées                                            |                   |                   |
| 25     | <b>RESULTAT NET</b>                                                                                | <b>-2 168 711</b> | <b>-3 098 217</b> |

Monext - Etablissement de paiement

**Hors bilan**

|   |                            | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|----------------------------|------------|------------|
|   | Engagements donnés         |            |            |
| 1 | Engagements de financement | 0          | 0          |
| 2 | Engagements de gartantie   | 0          | 0          |
| 3 | Engagements sur titres     | 0          | 0          |
|   |                            |            |            |
|   | Engagements reçus          |            |            |
| 4 | Engagements de financement | 0          | 0          |
| 5 | Engagements de gartantie   | 0          | 0          |
| 6 | Engagements sur titres     | 0          | 0          |

## 8. Annexes comptables de l'établissement de paiement

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Les principales méthodes utilisées sont identiques à celles appliquées pour l'ensemble de la société Monext. Les spécificités sont décrites ci-dessous.

### 8-1. Imputation analytique

Du fait de la qualité hybride de Monext, et afin de donner une image fidèle aux comptes de l'établissement de paiement, nous avons opté pour une affectation au réel des principaux postes « généraux » du bilan et compte de résultat dans la mesure du possible, à défaut nous avons retenu l'affectation analytique la plus proche du réel selon les rubriques concernées.

## Bilan

### 8-2. Caisses, banques centrales

L'établissement de paiement dispose de ses propres comptes bancaires de fonctionnement, les flux dédiés à cette activité y sont rattachés directement. Pour certains flux d'exploitation bénéficiant aux activités historiques de processing des moyens de paiement et de services de paiement, Monext a dû créer un compte de liaison dans le bilan de l'activité de paiement afin gérer les décalages temporels entre la comptabilisation des charges et la régularisation des comptes bancaires.

### 8-3. Autres actifs

Les actifs d'impôts correspondent aux comptes de TVA déductibles selon les règles définies à l'article 7-1.

### 8-4 Comptes de régularisation (actif)

Les comptes de régularisation et actifs divers correspondent principalement aux charges constatées d'avance et aux dépôts de garantie au profit des banques qui hébergent nos comptes de règlement.

Ventilation par catégories d'opérations

|                                         |                  |
|-----------------------------------------|------------------|
| Charges constatées d'avances            | 23 725 €         |
| Comptes de règlement et de cantonnement | 196 144 €        |
| Autres                                  | 8 830 €          |
| <b>Total</b>                            | <b>228 699 €</b> |

#### 8-5. Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles correspondent à l'acquisition de terminaux de paiement selon les règles définies à l'article 2-2 et 7-1.

#### 8-6 Opérations avec la clientèle (passif)

Les dettes envers la clientèle correspondent à l'encours des comptes à vue de notre clientèle. Les fonds collectés sur les comptes de règlement et non restitués sont protégés par virement sur le compte de cantonnement dans le respect des obligations réglementaires.

Ventilation par durée résiduelle

| Jusqu'à 3 mois | De 3 mois à 1 an | De 1 an à 5 ans | Plus de 5 ans |
|----------------|------------------|-----------------|---------------|
| 179 144 €      |                  |                 |               |

Ventilation par type de dettes

|                                   | A vue     | A terme |
|-----------------------------------|-----------|---------|
| Compte d'épargne à régime spécial |           |         |
| Autres dettes                     | 179 144 € |         |

#### 8-7 Comptes de régularisation (passif)

Les comptes de régularisation et passifs divers correspondent principalement aux dettes fournisseurs et aux charges sociales et fiscales selon les règles définies à l'article 7-1.

Ventilation par catégories d'opérations

|                             |                  |
|-----------------------------|------------------|
| Dettes fiscales et sociales | 190 008 €        |
| Dettes fournisseurs         | 176 377 €        |
| Commissions à payer         | 16 759 €         |
| <b>Total</b>                | <b>383 144 €</b> |

#### 8-8. Capital

Le montant du capital affecté à l'établissement de paiement est de 7 021 728 €.

Le montant des capitaux propres 132 796,79 € est conforme aux exigences prudentielles.

## Compte de résultat

### 8-9. Commissions (produits)

Les commissions (produits) correspondent aux commissions commerçants perçues sur les transactions acquises.

### 8-10. Commissions (charges)

Les commissions (charges) correspondent aux commissions interbancaires de paiement versées sur les transactions acquises, et autres frais connexes.

### 8-11 Autres charges d'exploitation bancaire

Les charges des autres activités correspondent aux coûts directement liés aux services commercialisés selon les règles définies à l'article 7-1.

Ventilation par catégories d'opérations

|                           |                  |
|---------------------------|------------------|
| Sous-traitance            | 726 087 €        |
| Services extérieurs       | 154 123 €        |
| Autres charges de gestion | 90 298 €         |
| <b>Total</b>              | <b>970 508 €</b> |

### 8-12 Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation correspondent principalement aux frais de personnel des effectifs dédiés. Les effectifs non dédiés qui travaillent pour les activités de services de paiement sont affectés au nombre de jours hommes déclarés valorisés au taux journalier moyen de Monext. Les autres charges générales d'exploitation sont affectées selon les règles définies à l'article 7-1.

Ventilation des charges générales d'exploitation

|                             |                    |
|-----------------------------|--------------------|
| Frais de personnel          | 1 049 124 €        |
| Autres frais administratifs | 239 686 €          |
| <b>Total</b>                | <b>1 288 810 €</b> |

Ventilation des frais de personnel

|                                |                    |
|--------------------------------|--------------------|
| Salaires et traitements        | 722 230 €          |
| Charges sociales               | 228 481 €          |
| Charges de retraite            | 60 810 €           |
| Intéressement et participation | 37 603 €           |
| <b>Total</b>                   | <b>1 049 124 €</b> |

Monext - Etablissement de paiement

## Immobilisations

| Rubriques                                       | Début d'exercice | Réévaluation | Acquisit.,apports |
|-------------------------------------------------|------------------|--------------|-------------------|
| FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT       |                  |              |                   |
| AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES   |                  |              |                   |
| Terrains                                        |                  |              |                   |
|                                                 |                  |              |                   |
|                                                 |                  |              |                   |
| Dont composants                                 |                  |              |                   |
| Constructions sur sol propre                    |                  |              |                   |
| Constructions sur sol d'autrui                  |                  |              |                   |
| Const. Install. générales, agenc., aménag.      |                  |              |                   |
| Install. techniques, matériel et outillage ind. | 4 324            |              |                   |
| Installations générales, agenc., aménag.        |                  |              |                   |
| Matériel de transport                           |                  |              |                   |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier      |                  |              |                   |
| Emballages récupérables et divers               |                  |              |                   |
| Immobilisations corporelles en cours            |                  |              |                   |
| Avances et acomptes                             |                  |              |                   |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES                     | 4 324            |              |                   |
| Participations évaluées par mise en équivalence |                  |              |                   |
| Autres participations                           |                  |              |                   |
| Autres titres immobilisés                       |                  |              |                   |
| Prêts et autres immobilisations financières     |                  |              |                   |
| IMMOBILISATIONS FINANCIERES                     |                  |              |                   |
| TOTAL GENERAL                                   | 4 324            |              |                   |

| Rubriques                                       | Virement | Cession | Fin d'exercice | Valeur d'origine |
|-------------------------------------------------|----------|---------|----------------|------------------|
| FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT       |          |         |                |                  |
| AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES   |          |         |                |                  |
| Terrains                                        |          |         |                |                  |
| Constructions sur sol propre                    |          |         |                |                  |
| Constructions sur sol d'autrui                  |          |         |                |                  |
| Const. Install. générales, agenc., aménag.      |          |         | 4 324          |                  |
| Install. techniques, matériel et outillage ind. |          |         |                |                  |
| Installations générales, agenc., aménag.        |          |         |                |                  |
| Matériel de transport                           |          |         |                |                  |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier      |          |         |                |                  |
| Emballages récupérables et divers               |          |         |                |                  |
| Immobilisations corporelles en cours            |          |         |                |                  |
| Avances et acomptes                             |          |         |                |                  |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES                     |          |         | 4 324          |                  |
| Participations évaluées par mise en équivalence |          |         |                |                  |
| Autres participations                           |          |         |                |                  |
| Autres titres immobilisés                       |          |         |                |                  |
| Prêts et autres immobilisations financières     |          |         |                |                  |
| IMMOBILISATIONS FINANCIERES                     |          |         |                |                  |
| TOTAL GENERAL                                   |          |         | 4 324          |                  |

Monext - Etablissement de paiement

## Amortissements

| Rubriques                                       | Début d'exercice | Dotations | Reprises | Fin d'exercice |
|-------------------------------------------------|------------------|-----------|----------|----------------|
| FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT       |                  |           |          |                |
| AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES   |                  |           |          |                |
| Terrains                                        |                  |           |          |                |
| Constructions sur sol propre                    |                  |           |          |                |
| Constructions sur sol d'autrui                  |                  |           |          |                |
| Const. Install. générales, agenc., aménag.      |                  |           |          |                |
| Install. techniques, matériel et outillage ind. |                  |           | 1 441    | 1 441          |
| Installations générales, agenc., aménag.        |                  |           |          |                |
| Matériel de transport                           |                  |           |          |                |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier      |                  |           |          |                |
| Emballages récupérables et divers               |                  |           |          |                |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES                     |                  | 1441      |          | 1441           |
| TOTAL GENERAL                                   |                  | 1441      |          | 1441           |

## **MONEXT**

Société par Actions Simplifiée au capital de 63.968.460 €uros  
Siège social : Tour Ariane – 5 place de la Pyramide  
92088 Paris La Défense Cedex  
503 185 001 RCS Nanterre

### **PROCES-VERBAL DES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE** **EN DATE DU 12 AVRIL 2022**

Le 12 avril 2022,

#### **La Soussignée**

Crédit Mutuel Arkea, Société Coopérative à forme Anonyme, dont le siège social est situé 1 rue Louis Lichou 29480 Le Relecq Kerhuon, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Brest sous le numéro 775 577 018 (ci-après « l'Associé Unique »),

Associé Unique de la société MONEXT, Société par Actions Simplifiée, dont le siège social est situé Tour Ariane – 5 place de la Pyramide 92088 Paris La Défense Cedex, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Nanterre sous le numéro 503 185 001 (ci-après « la Société »),

Après avoir pris connaissance des éléments suivants :

- Les copies des lettres de convocation adressées à l'Associé Unique et aux Commissaires aux Comptes,
- Le texte des résolutions,
- Le rapport de gestion du Directoire,
- Le rapport des Commissaires aux Comptes sur les comptes annuels,

A pris les décisions afférentes à l'ordre du jour suivant :

- Approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2021,
- Quitus au Président,
- Affectation des résultats de l'exercice,
- Distribution des dividendes,
- Renouvellement des mandats des membres du Conseil de Surveillance,
- Pouvoirs pour formalités.



*Guillaume Pin*  
*Président du Directoire*

A large, stylized handwritten signature in blue ink, appearing to read "Guillaume Pin".

### **PREMIERE DECISION**

L'Associé Unique, après avoir pris connaissance des rapports du Directoire, du Conseil de Surveillance et du Commissaire aux Comptes, approuve les comptes et le bilan de l'exercice clos au 31 Décembre 2021 tels qu'ils lui ont été présentés.

En conséquence, l'Associé Unique donne quitus de leurs gestions au Président, aux membres du Directoire et aux membres du Conseil de surveillance.

### **DEUXIEME DECISION**

L'Associé Unique prend acte de l'absence de convention visée à l'article L. 227-10 du Code de Commerce.

### **TROISIEME DECISION**

L'Associé Unique, constatant que le bénéfice de l'exercice 2021 s'élève à 14 845 937,57€, décide d'affecter celui-ci comme suit :

- 772 876,37€ (5,2%) au compte « réserve légale »,
- 14 073 061,20€ (94,8%) au compte « dividende ».

### **QUATRIEME DECISION**

L'Associé Unique, sur la base de la proposition d'affectation des résultats décide de procéder, en 2022, au versement de dividendes pour un montant total de :

- 14 073 061,20€, soit 2,20€ par action (6 396 846 actions),
- Payable avant le 31 mai 2022.

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code Général des Impôts, il est rappelé que les dividendes mis en paiement au titre des trois exercices précédents se sont élevés respectivement aux montants suivants :

| Exercice | Dividende distribué |
|----------|---------------------|
| 2018     | 1,39€               |
| 2019     | 1,15€               |
| 2020     | 1,73€               |

### **CINQUIEME DECISION**

L'Associé Unique constate que le mandat de membre du Conseil de Surveillance de Monsieur Michel BLANCHARD arrive à échéance le jour de la présente Assemblée et décide de ne pas le renouveler.

L'Associé unique décide de nommer en qualité de nouveau membre du Conseil de Surveillance Madame Florence JEHENNE pour une durée de trois (3) ans.

Son mandat expirera lors de l'Assemblée Générale de 2025 statuant sur les comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2024.

L'Associé Unique prend par ailleurs acte de la démission de Monsieur Vincent HAENTJENS en qualité de représentant permanent du Crédit Mutuel Arkea et décide de le nommer en qualité d'administrateur personne physique pour une durée de trois (3) ans.

Son mandat expirera lors de l'Assemblée Générale de 2025 statuant sur les comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2024.

L'Associé Unique propose également l'élection de Monsieur Vincent HAENTJENS à la Vice-Présidence du Conseil de Surveillance.

L'Associé Unique prend enfin acte de la démission de Monsieur Luc MOAL en qualité d'administrateur personne physique et de sa désignation en qualité de représentant permanent du Crédit Mutuel Arkea pour la durée du mandat restant à courir, soit jusqu'à l'Assemblée Générale de 2023 statuant sur les comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2022.

### **SIXIEME DECISION**

Tous pouvoirs sont donnés au porteur d'une copie ou d'un extrait du présent procès-verbal en vue de l'accomplissement de toutes formalités.

\*\*\*

De tout ce qui précède, il a été dressé le présent procès-verbal signé par l'Associé Unique et consigné eu registre prévu par la Loi.

**Pour Crédit Mutuel Arkea  
Madame Hélène BERNICOT**



# MONEXT

Société par actions simplifiée

Tour Ariane

5, place de la Pyramide

92800 Puteaux

---

## **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2021

## MONEXT

Société par actions simplifiée

Tour Ariane  
5, place de la Pyramide  
92800 Puteaux

---

### Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2021

---

A l'associé unique de la société MONEXT

#### Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société MONEXT relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2021, 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.

## 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 du commissaire 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 01/01/2021 à la date d'émission de notre rapport.

## Justification des appréciations

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 qu'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 que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent 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.

## 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.

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 directoire et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'associé unique.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-6 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 ces 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.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Directoire.

## **Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

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.

Paris-La Défense, le 7 avril 2022

Le commissaire aux comptes

Deloitte & Associés

*Anne-Elisabeth Pannier*

Anne-Elisabeth PANNIER

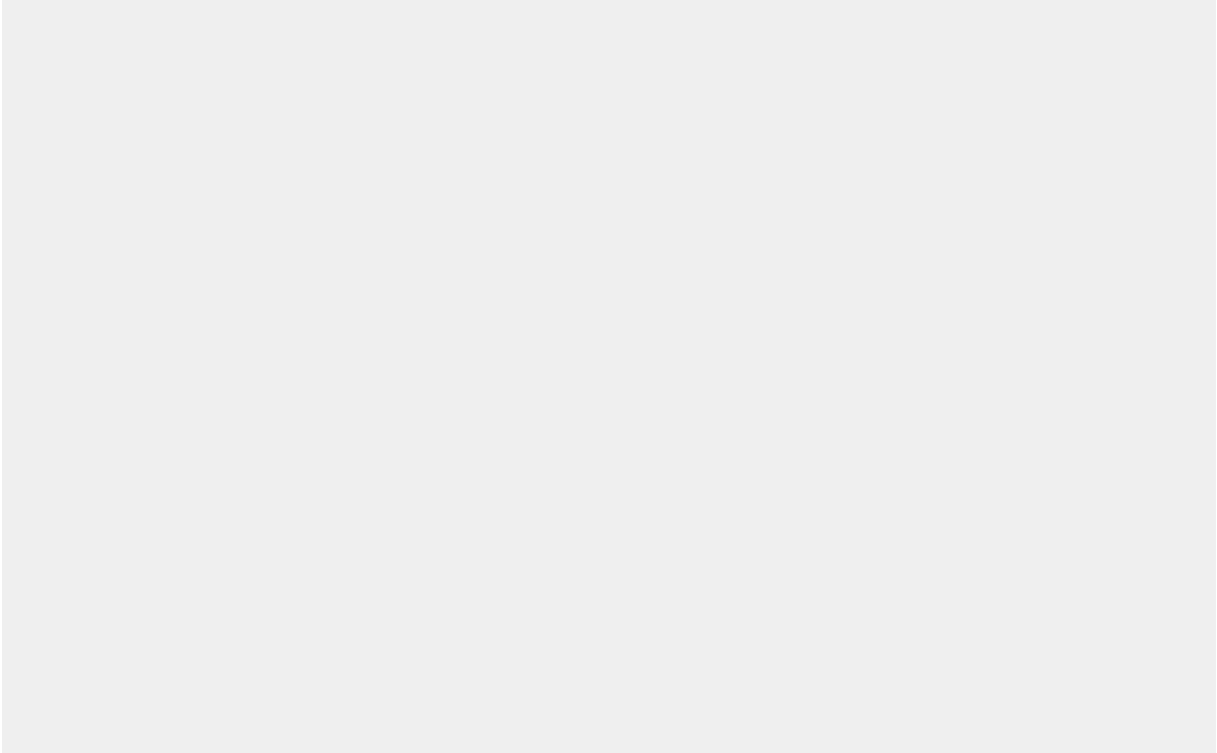
Associée

**MONEXT**

**5 PLACE DE LA PYRAMIDE**

**92088 PARIS LA DEFENSE Cedex**

*Comptes au 31/12/2021*



## - SOMMAIRE -

### Comptes annuels

|                    |   |
|--------------------|---|
| Bilan - Actif      | 3 |
| Bilan - Passif     | 4 |
| Compte de résultat | 5 |

### Annexes

|                                                            |    |
|------------------------------------------------------------|----|
| Règles et méthodes comptables Monext                       | 8  |
| Immobilisations                                            | 14 |
| Amortissements                                             | 15 |
| Provisions et dépréciations                                | 16 |
| Créances et dettes                                         | 17 |
| Composition du capital social                              | 18 |
| Variation des capitaux propres                             | 19 |
| Ventilation du chiffre d'affaires                          | 20 |
| Annexe Etablissement de paiement                           | 21 |
| Bilan Etablissement de paiement - format PCEC              | 22 |
| Compte de résultat Etablissement de paiement - format PCEC | 23 |
| Hors Bilan Etablissement de paiement                       | 24 |
| Règles et méthodes comptables Etablissement de paiement    | 25 |
| Immobilisations Etablissement de paiement                  | 28 |
| Amortissements Etablissement de paiement                   | 29 |

# Comptes annuels

| Rubriques                                                    | Montant Brut       | Amort. Prov.      | 31/12/2021         | 31/12/2020         |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Capital souscrit non appelé                                  |                    |                   |                    |                    |
| <b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>                         |                    |                   |                    |                    |
| Frais d'établissement                                        |                    |                   |                    |                    |
| Frais de développement                                       |                    |                   |                    |                    |
| Concessions, brevets et droits similaires                    | 21 247 691         | 20 543 742        | 703 949            | 1 017 030          |
| Fonds commercial                                             | 38 654 685         | 491 226           | 38 163 460         | 38 163 460         |
| Autres immobilisations incorporelles                         | 25 561 885         | 22 723 103        | 2 838 782          | 3 707 931          |
| Avances, acomptes sur immo. incorporelles                    |                    |                   |                    |                    |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>                           |                    |                   |                    |                    |
| Terrains                                                     | 275 000            |                   | 275 000            | 275 000            |
| Constructions                                                | 3 600 000          | 2 475 082         | 1 124 918          | 1 304 918          |
| Installations techniques, matériel, outillage                | 21 243 248         | 18 331 290        | 2 911 957          | 3 521 399          |
| Autres immobilisations corporelles                           | 6 171 565          | 5 748 683         | 422 882            | 507 650            |
| Immobilisations en cours                                     | 3 572 277          |                   | 3 572 277          | 2 383 832          |
| Avances et acomptes                                          |                    |                   |                    |                    |
| <b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>                           |                    |                   |                    |                    |
| Participations par mise en équivalence                       |                    |                   |                    |                    |
| Autres participations                                        | 36 900             |                   | 36 900             | 35 000             |
| Créances rattachées à des participations                     |                    |                   |                    |                    |
| Autres titres immobilisés                                    |                    |                   |                    |                    |
| Prêts                                                        |                    |                   |                    |                    |
| Autres immobilisations financières                           | 247 793            |                   | 247 793            | 246 521            |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                                      | <b>120 611 045</b> | <b>70 313 126</b> | <b>50 297 919</b>  | <b>51 162 741</b>  |
| <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                     | 180 482            | 180 000           | 482                |                    |
| <b>CREANCES</b>                                              |                    |                   |                    |                    |
| Créances clients et comptes rattachés                        | 22 449 750         | 664 494           | 21 785 256         | 23 275 119         |
| Autres créances                                              | 2 655 979          | 268 448           | 2 387 530          | 5 942 628          |
| Capital souscrit et appelé, non versé                        |                    |                   |                    |                    |
| <b>DIVERS</b>                                                |                    |                   |                    |                    |
| Valeurs mobilières de placement<br>(dont actions propres : ) |                    |                   |                    |                    |
| Disponibilités                                               | 51 960 671         |                   | 51 960 671         | 40 932 577         |
| <b>COMPTES DE REGULARISATION</b>                             |                    |                   |                    |                    |
| Charges constatées d'avance                                  | 3 647 923          |                   | 3 647 923          | 3 600 667          |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                                       | <b>80 894 804</b>  | <b>1 112 943</b>  | <b>79 781 861</b>  | <b>73 750 991</b>  |
| Frais d'émission d'emprunts à étaler                         |                    |                   |                    |                    |
| Primes de remboursement des obligations                      |                    |                   |                    |                    |
| Ecart de conversion actif                                    | 5 848              |                   | 5 848              | 2 140              |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                         | <b>201 511 696</b> | <b>71 426 069</b> | <b>130 085 628</b> | <b>124 915 872</b> |

| Rubriques                                                         | 31/12/2021         | 31/12/2020         |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Capital social ou individuel ( dont versé : 63 968 460 )          | 63 968 460         | 63 968 460         |
| Primes d'émission, de fusion, d'apport                            | 1                  | 1                  |
| Ecarts de réévaluation ( dont écart d'équivalence : )             |                    |                    |
| Réserve légale                                                    | 4 278 690          | 3 683 153          |
| Réserves statutaires ou contractuelles                            |                    |                    |
| Réserves réglementées (dont rés. Prov. fluctuation cours )        |                    |                    |
| Autres réserves (dont achat œuvres originales artistes )          |                    |                    |
| Report à nouveau                                                  | 6 822 674          | 6 822 674          |
| <b>RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)</b>                 | <b>14 845 938</b>  | <b>11 662 080</b>  |
| Subventions d'investissement                                      | 6 992              |                    |
| Provisions réglementées                                           |                    |                    |
| <b>CAPITAUX PROPRES</b>                                           | <b>89 922 754</b>  | <b>86 136 368</b>  |
| Produits des émissions de titres participatifs                    |                    |                    |
| Avances conditionnées                                             |                    |                    |
| <b>AUTRES FONDS PROPRES</b>                                       |                    |                    |
| Provisions pour risques                                           | 596 267            | 290 058            |
| Provisions pour charges                                           | 6 004 424          | 5 354 167          |
| <b>PROVISIONS</b>                                                 | <b>6 600 691</b>   | <b>5 644 225</b>   |
| <b>DETTES FINANCIERES</b>                                         |                    |                    |
| Emprunts obligataires convertibles                                |                    |                    |
| Autres emprunts obligataires                                      |                    |                    |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit            |                    | 3                  |
| Emprunts et dettes financières divers (dont empr. participatifs ) |                    |                    |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours                  | 8 000              | 8 000              |
| <b>DETTES D'EXPLOITATION</b>                                      |                    |                    |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                          | 7 650 732          | 6 680 912          |
| Dettes fiscales et sociales                                       | 19 785 447         | 21 358 637         |
| <b>DETTES DIVERSES</b>                                            |                    |                    |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                   |                    |                    |
| Autres dettes                                                     | 3 945 009          | 2 472 365          |
| <b>COMPTES DE REGULARISATION</b>                                  |                    |                    |
| Produits constatés d'avance                                       | 2 172 995          | 2 615 361          |
| <b>DETTES</b>                                                     | <b>33 562 182</b>  | <b>33 135 279</b>  |
| Ecarts de conversion passif                                       |                    |                    |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                              | <b>130 085 628</b> | <b>124 915 872</b> |

| Rubriques                                                                         | France            | Exportation       | 31/12/2021        | 31/12/2020        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ventes de marchandises                                                            |                   |                   |                   |                   |
| Production vendue de biens                                                        |                   |                   |                   |                   |
| Production vendue de services                                                     | 76 091 799        | 16 176 874        | 92 268 673        | 84 950 345        |
| <b>CHIFFRES D'AFFAIRES NETS</b>                                                   | <b>76 091 799</b> | <b>16 176 874</b> | <b>92 268 673</b> | <b>84 950 345</b> |
| Production stockée                                                                |                   |                   |                   |                   |
| Production immobilisée                                                            |                   |                   | 709 200           | 1 200 116         |
| Subventions d'exploitation                                                        |                   |                   | 58 589            | 2 418             |
| Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges |                   |                   | 709 310           | 767 845           |
| Autres produits                                                                   |                   |                   | 13                | 33                |
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>                                                    |                   |                   | <b>93 745 785</b> | <b>86 920 757</b> |
| Achats de marchandises (y compris droits de douane)                               |                   |                   | 685 228           | 650 381           |
| Variation de stock (marchandises)                                                 |                   |                   |                   |                   |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane)   |                   |                   |                   |                   |
| Variation de stock (matières premières et approvisionnements)                     |                   |                   |                   |                   |
| Autres achats et charges externes                                                 |                   |                   | 26 869 720        | 25 280 885        |
| Impôts, taxes et versements assimilés                                             |                   |                   | 2 047 994         | 2 355 088         |
| Salaires et traitements                                                           |                   |                   | 24 145 760        | 23 978 223        |
| Charges sociales                                                                  |                   |                   | 10 443 970        | 10 215 933        |
| <b>DOTATIONS D'EXPLOITATION</b>                                                   |                   |                   |                   |                   |
| Sur immobilisations : dotations aux amortissements                                |                   |                   | 4 635 483         | 4 635 660         |
| Sur immobilisations : dotations aux dépréciations                                 |                   |                   |                   |                   |
| Sur actif circulant : dotations aux dépréciations                                 |                   |                   | 321 332           | 229 987           |
| Dotations aux provisions                                                          |                   |                   | 1 223 101         | 781 461           |
| Autres charges                                                                    |                   |                   | 1 676 992         | 1 370 947         |
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>                                                     |                   |                   | <b>72 049 580</b> | <b>69 498 565</b> |
| <b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>                                                    |                   |                   | <b>21 696 205</b> | <b>17 422 192</b> |
| <b>OPERATIONS EN COMMUN</b>                                                       |                   |                   |                   |                   |
| Bénéfice attribué ou perte transférée                                             |                   |                   |                   |                   |
| Perte supportée ou bénéfice transféré                                             |                   |                   |                   |                   |
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>                                                        |                   |                   |                   |                   |
| Produits financiers de participations                                             |                   |                   | 75 188            | 12 030            |
| Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé          |                   |                   |                   |                   |
| Autres intérêts et produits assimilés                                             |                   |                   | 15 000            | 16 288            |
| Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges                   |                   |                   |                   | 373 183           |
| Différences positives de change                                                   |                   |                   | 1 550             | 4 269             |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement                     |                   |                   |                   |                   |
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>                                                        |                   |                   | <b>91 738</b>     | <b>405 769</b>    |
| Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions             |                   |                   | 60 083            |                   |
| Intérêts et charges assimilées                                                    |                   |                   | -37               |                   |
| Différences négatives de change                                                   |                   |                   | 1 139             | 126               |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement                    |                   |                   |                   |                   |
| <b>CHARGES FINANCIERES</b>                                                        |                   |                   | <b>61 185</b>     | <b>126</b>        |
| <b>RESULTAT FINANCIER</b>                                                         |                   |                   | <b>30 552</b>     | <b>405 643</b>    |
| <b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>                                              |                   |                   | <b>21 726 757</b> | <b>17 827 835</b> |

| Rubriques                                                                 | 31/12/2021        | 31/12/2020        |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Produits exceptionnels sur opérations de gestion                          |                   | 457 339           |
| Produits exceptionnels sur opérations en capital                          | 307 168           | 50 798            |
| Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges           |                   |                   |
| <b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>                                             | <b>307 168</b>    | <b>508 137</b>    |
| Charges exceptionnelles sur opérations de gestion                         | 34 070            | 226 431           |
| Charges exceptionnelles sur opérations en capital                         | 102 844           | 141 586           |
| Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions | 236 047           | 29 827            |
| <b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>                                            | <b>372 961</b>    | <b>397 844</b>    |
| <b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>                                              | <b>-65 792</b>    | <b>110 293</b>    |
| Participation des salariés aux résultats de l'entreprise                  | 1 243 580         | 1 517 242         |
| Impôts sur les bénéfices                                                  | 5 571 447         | 4 758 806         |
| <b>TOTAL DES PRODUITS</b>                                                 | <b>94 144 690</b> | <b>87 834 663</b> |
| <b>TOTAL DES CHARGES</b>                                                  | <b>79 298 753</b> | <b>76 172 583</b> |
| <b>BENEFICE OU PERTE</b>                                                  | <b>14 845 938</b> | <b>11 662 080</b> |

# Annexes

## 1. Faits marquants

Absence de changement de méthode comptable au cours de l'exercice.

Evénements post clôture :

Il n'y a pas d'événement post clôture.

## 2. Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont établis conformément aux normes comptables définies par le Plan Comptable Général et selon la réglementation en vigueur résultant des arrêtés des comités de la réglementation comptable.

En complément une annexe dédiée à l'activité d'établissement de paiement est présentée selon le plan de compte des établissements de crédit (PCEC).

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

Continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels applicables en France.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

### 2-1 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production pour les projets immobilisés.

Les amortissements sont calculés suivant la durée de vie prévue et selon le mode linéaire.

| Amortissements<br><b>Immobilisations incorporelles</b> | Amortissements   |                          |
|--------------------------------------------------------|------------------|--------------------------|
|                                                        |                  | fiscalement<br>pratiqués |
| Logiciels                                              | 33,1/3 % L       | 33,1/3 % L               |
| Production immobilisée                                 | 20% à 33,1/3 % L | 20% à 33,1/3 % L         |

Le fonds de commerce provient de l'apport partiel d'actif dont a bénéficié la société au 31/10/2008, et qui portait sur l'activité paiement électronique d'Experian.

Pour les immobilisations incorporelles, tant pour celles qui sont amorties que pour celles qui ne font pas l'objet d'un plan d'amortissement, des indices de perte de valeur sont définis et suivis.

Lorsqu'un indice de perte de valeur est mis en évidence, un test de dépréciation de l'actif considéré est réalisé afin de déterminer si sa valeur d'usage est au moins égale à sa valeur nette comptable.

La méthode appliquée en matière de comptabilisation des logiciels et autres immobilisations incorporelles créés en interne est la suivante :

- \* Les coûts de développement sont comptabilisés en tant qu'actifs si :
  - Il est probable que des avantages économiques futurs associés à cet actif iront à l'entreprise
  - Le coût de cet actif peut être évalué de façon fiable.

\* Toutes les dépenses de création ne répondant pas aux conditions d'activation (et notamment les dépenses d'étude préalable et d'analyse fonctionnelle) sont comptabilisées en charges ;

\* toutes les dépenses de création survenues après le début du processus de production (analyse détaillée, développement, recettes, documentation) sont immobilisées.

## 2-2 IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue.

Les taux les plus couramment pratiqués sont les suivants (L = linéaire ; D = dégressif ; E = exceptionnel) :

| Amortissements<br><b>Immobilisations corporelles</b> | pour<br>dépréciation | Amortissements<br>fiscalement<br>pratiqués |
|------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------|
| -----                                                | -----                | -----                                      |
| Constructions                                        | 5 % L                | 5 % L                                      |
| Installations techniques, mat.outillage              | 20 % L               | 20 % L                                     |
| Install. générales agencés, aménagés                 | 10 % L               | 10 % L                                     |
| Matériel de transport                                | 25 % L               | 25 % L                                     |
| Matériel de bureau et informatique                   | 33,1/3 % L           | 33,1/3 % L                                 |
| Mobilier                                             | 10 % L               | 10 % L                                     |

## 2-3 STOCKS

Les stocks sont évalués suivant la méthode premier entré, premier sorti.

La valeur brute des marchandises et des approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires à l'exception de toute valeur ajoutée.

## 2-4 CREANCES CLIENTS ET COMPTES RATTACHES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée au cas par cas lorsque la valeur probable de réalisation est inférieure à la valeur comptable.

## **2-5 VALEUR MOBILIERES DE PLACEMENT**

Les valeurs mobilières de placement sont évaluées suivant la méthode de premier entré, premier sorti. Une dépréciation est comptabilisée si la valeur à la clôture est inférieure à la valeur comptable.

## **2-6 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES**

Des provisions pour risques et charges sont constituées dès qu'un élément du patrimoine a une valeur économique négative pour l'entité, qui se traduit par une obligation à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci.

Le montant des provisions retenu est fondé sur l'appréciation par l'entité du niveau de risque au cas par cas.

## **2-7 RECONNAISSANCE DU CHIFFRE D'AFFAIRES**

Le chiffre d'affaires est reconnu lors de l'exécution des prestations de services ou lors de la livraison des biens.

Le chiffre d'affaires sur les contrats au forfait est reconnu selon la méthode de l'avancement.

# **3. Notes sur le bilan**

## **3-1 IMMOBILISATIONS FINANCIERES**

Monext détient depuis l'exercice clos au 31 décembre 2012, une participation de 15% dans la société AFSOL. Les derniers comptes sociaux approuvés (exercice clos au 31 décembre 2020) font apparaître les chiffres clés suivants :

- Chiffre d'affaires : 776 831 €
- Résultat net : 93 503 €
- Capitaux propres : 946 827 €

Au cours de l'exercice écoulé, Monext a pris une participation dans le capital social d'une société civile ou commerciale située en France : la filiale Arkea du Groupe Crédit Mutuel Arkea à hauteur de 190 actions au prix de 10€ l'action.

## **3-2 PRODUITS A RECEVOIR**

Les produits à recevoir se décomposent de la manière suivante :  
Clients factures à établir : 5 508 837 €

### **3-3 IMPOTS DIFFERES**

Les impôts différés proviennent de l'apport partiel d'actif et concernent les indemnités de fin de carrière.

Ils sont comptabilisés en autres créances pour un montant de 298 272 €.

Une provision pour dépréciation a été comptabilisée à hauteur de 268 448 € au 31 décembre 2021.

### **3-4 VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT**

Au 31 décembre 2021 le portefeuille de valeurs mobilières de placement se décompose comme suit :

- Convention de compte rémunéré pour 27 326 549 €

### **3-5 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE**

Les charges constatées d'avances concernent majoritairement des prestations de services et des maintenances.

### **3-6 CAPITAUX PROPRES**

La variation des capitaux propres pour un montant de 3 786 386 € correspond à :

- Résultat de l'exercice de 14 845 938 €.
- Distribution de dividendes sur le résultat 2020 pour un montant de – 11 066 544 €.
- Subvention d'investissement bornes électriques pour 6 992 €.

### **3-7 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES**

Les provisions et reprises de provisions pour risques et charges concernent des litiges salariaux et commerciaux, des pertes à terminaisons sur projets.

### **3-8 CHARGES A PAYER**

Les charges à payer se décomposent de la manière suivante :

Dettes fournisseurs et comptes rattachés : 7 650 732 €  
(dont fournisseurs factures non parvenues : 5 244 917 €)

Autres dettes : 3 900 994 €  
(dont avoirs à établir 2 751 555 €)

Dettes fiscales et sociales : 19 785 447 €  
(dont provisions pour charges à payer : 12 950 727 €)

### 3-9 ENTREPRISES LIEES

Sociétés du groupe Crédit Mutuel Arkéa

|                                     | GIE FEDERAL<br>SERVICES | FEDERAL<br>EQUIPEMENT | CREDIT MUTUEL<br>ARKEA | ARKEA BANKING<br>SERVICES | ABEI          | Fédéral<br>finance | Arkea SCD    | Leetchi Corp<br>Mangopay | KEYTRADE<br>BANK | FINANCO   | NEXTALK      | CFCAL      |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------------|---------------|--------------------|--------------|--------------------------|------------------|-----------|--------------|------------|
| Chiffre d'affaires                  | 2 181 384,73            | 1 257 604,95          | 174 064,20             | 411 153,37                |               |                    |              | 4 693 704,75             | 509 041,99       | 64 192,22 | 579 948,54   | 460 960,13 |
| Compte client                       | 679 373,61              | 222 698,08            | 2 682,60               | 228 450,28                |               |                    |              | 915 976,08               | 29 217,99        | 5 917,56  | 55 608,42    | 33 101,88  |
| Facture à établir / Avoir à établir | 151 696,60              |                       | 158 499,20             | 80 300,92                 |               |                    |              |                          | 241 160,69       |           | 62 941,20    | 79 160,88  |
| Charges                             | 708 407,13              | 118 473,09            | 887 512,88             |                           |               | 9 835,72           | 1 046 270,03 |                          |                  |           | 3 089 099,18 |            |
| Fournisseurs                        | 4 755,25                | 465,19                | 24 140,59              |                           |               |                    | -3 186,73    |                          |                  |           | 362 611,06   |            |
| Compte bancaire                     |                         |                       | 541 264,69             |                           | 15 854 240,00 |                    |              |                          |                  |           |              |            |
| Placements de trésorerie            |                         |                       |                        |                           | 27 326 548,99 |                    |              |                          |                  |           |              |            |
| Produits financiers                 |                         |                       |                        |                           | 15 000,00     |                    |              |                          |                  |           |              |            |

## 4. Notes sur les engagements hors bilan

### 4-1 ENGAGEMENTS HORS BILAN

Il n'y a pas d'engagements hors bilan.

## 5. Notes sur le compte de résultat

### 5-1 RESULTAT EXCEPTIONNEL

Le résultat exceptionnel au 31/12/2021 est composé comme suit :

|                                               |             |
|-----------------------------------------------|-------------|
| - Pénalités salariales :                      | - 2 000 €   |
| - Pénalités URSSAF :                          | - 5 308 €   |
| - Dons :                                      | - 26 762 €  |
| - VNC des immobilisations sorties :           | - 31 637 €  |
| - Dépréciation Impôt différé sur IFC :        | - 29 827 €  |
| - Prorata de TVA 2021 :                       | - 71 207 €  |
| - Provision litige client :                   | - 206 220 € |
| - Produit de cession d'immobilisations        | 245 840 €   |
| - Quote part de subvention d'investissement : | 429 €       |
| - Régularisation prorata de TVA 2020 :        | 60 899 €    |

## 6. Autres informations

### 6-1 REMUNERATION DES ORGANES DE DIRECTION

La rémunération des organes de direction n'est pas communiquée car cela conduirait indirectement à donner une rémunération individuelle.

## 6-2 SITUATION FISCALE LATENTE

|                                             | 31/12/2021         |
|---------------------------------------------|--------------------|
| Organic                                     | 121 353 €          |
| Participation Salariés                      | 1 921 535 €        |
| Effort construction                         | 99 532 €           |
| Provisions Engagements retraite             | 5 671 424 €        |
|                                             |                    |
| <b>Total Base d'économie futur d'impôts</b> | <b>7 813 844 €</b> |
| <b>Taux d'impôts</b>                        | <b>27,37%</b>      |
| <b>Economies futures d'impôts</b>           | <b>2 138 649 €</b> |

Cette situation fiscale latente ne tient pas compte de l'impôt différé actif sur les engagements de retraite qui est comptabilisé pour un montant de 29 824 €.

## 6-3 ENGAGEMENT DE RETRAITE

La méthode d'évaluation retenue repose sur l'actualisation des droits en fin de carrière.  
Une provision est comptabilisée pour un montant de 5 671 424 €.

Le taux retenu pour l'actualisation des engagements de retraite est le suivant :

- Taux d'actualisation = 0,85 %

Nous constatons une perte actuarielle de 60 083 €

Les principales variations s'expliquent par :

- La hausse du taux d'actualisation pour 283 k€
- La modification de l'hypothèse d'évolution des salaires pour – 368 k€
- Autres variations pour 25 k€

Une modification de régime impacte le compte de résultat d'une charge supplémentaire de 110 254 €, suite à l'évaluation d'une surprime exceptionnelle.

## 6-4 EFFECTIF MOYEN

L'effectif moyen sur l'exercice s'établit à 410 au 31 décembre 2021.

L'effectif moyen au 31 décembre 2020 était de 408.

## 7. Consolidation

Les comptes de la société Monext sont consolidés par intégration globale dans les comptes consolidés du Groupe Crédit Mutuel Arkéa SA coopérative de crédit - RCS Brest 775 577 018

| Rubriques                                            | Début d'exercice   | Réévaluation | Acquisit., apports |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|
| <b>FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT</b>     |                    |              |                    |
| <b>AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b> | 84 373 402         |              | 1 090 860          |
| Terrains                                             | 275 000            |              |                    |
| <b>Dont composants</b>                               |                    |              |                    |
| Constructions sur sol propre                         | 3 600 000          |              |                    |
| Constructions sur sol d'autrui                       |                    |              |                    |
| Const. Install. générales, agenc., aménag.           |                    |              |                    |
| Install. techniques, matériel et outillage ind.      | 21 324 842         |              | 1 321 896          |
| Installations générales, agenc., aménag.             | 2 608 970          |              | 8 248              |
| Matériel de transport                                | 6 316              |              |                    |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier           | 3 497 245          |              | 145 707            |
| Emballages récupérables et divers                    |                    |              |                    |
| Immobilisations corporelles en cours                 | 2 383 832          |              | 1 188 445          |
| Avances et acomptes                                  |                    |              |                    |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>                   | <b>33 696 206</b>  |              | <b>2 664 296</b>   |
| Participations évaluées par mise en équivalence      |                    |              |                    |
| Autres participations                                | 35 000             |              | 1 900              |
| Autres titres immobilisés                            |                    |              |                    |
| Prêts et autres immobilisations financières          | 246 521            |              | 1 323              |
| <b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>                   | <b>281 521</b>     |              | <b>3 223</b>       |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                 | <b>118 351 128</b> |              | <b>3 758 379</b>   |

| Rubriques                                        | Virement         | Cession | Fin d'exercice     | Valeur d'origine |
|--------------------------------------------------|------------------|---------|--------------------|------------------|
| <b>FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DEVELOPPEMENT</b>    |                  |         |                    |                  |
| <b>AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES</b>        |                  |         | 85 464 262         |                  |
| Terrains                                         |                  |         | 275 000            |                  |
| Constructions sur sol propre                     |                  |         | 3 600 000          |                  |
| Constructions sur sol d'autrui                   |                  |         |                    |                  |
| Constructions, installations générales, agenc.   |                  |         |                    |                  |
| Installations techn.,matériel et outillages ind. | 1 403 491        |         | 21 243 248         |                  |
| Installations générales, agencements divers      |                  |         | 2 617 218          |                  |
| Matériel de transport                            |                  |         | 6 316              |                  |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier       | 94 920           |         | 3 548 031          |                  |
| Emballages récupérables et divers                |                  |         |                    |                  |
| Immobilisations corporelles en cours             |                  |         | 3 572 277          |                  |
| Avances et acomptes                              |                  |         |                    |                  |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>               | <b>1 498 411</b> |         | <b>34 862 090</b>  |                  |
| Participations évaluées par mise équivalence     |                  |         |                    |                  |
| Autres participations                            |                  |         | 36 900             |                  |
| Autres titres immobilisés                        |                  |         |                    |                  |
| Prêts et autres immobilisations financières      | 51               |         | 247 793            |                  |
| <b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>               | <b>51</b>        |         | <b>284 693</b>     |                  |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                             | <b>1 498 462</b> |         | <b>120 611 045</b> |                  |

| Rubriques                                                   | Début d'exercice  | Dotations        | Reprises         | Fin d'exercice    |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Frais d'établissements et développement                     |                   |                  |                  |                   |
| Fonds commercial                                            | 491 226           |                  |                  | 491 226           |
| Autres immobilisations incorporelles                        | 40 993 755        | 2 273 091        |                  | 43 266 845        |
| <b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>                        | <b>41 484 980</b> | <b>2 273 091</b> |                  | <b>43 758 071</b> |
| Terrains                                                    |                   |                  |                  |                   |
| Constructions sur sol propre                                | 2 295 082         | 180 000          |                  | 2 475 082         |
| Constructions sur sol d'autrui                              |                   |                  |                  |                   |
| Constructions installations générales, agenc., aménag.      |                   |                  |                  |                   |
| Installations techniques, matériel et outillage industriels | 17 803 444        | 1 909 291        | 1 381 444        | 18 331 290        |
| Installations générales, agenc. et aménag. divers           | 2 278 912         | 58 613           | 40 914           | 2 296 610         |
| Matériel de transport                                       | 6 316             |                  |                  | 6 316             |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier                | 3 319 653         | 214 488          | 88 385           | 3 445 757         |
| Emballages récupérables, divers                             |                   |                  |                  |                   |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>                          | <b>25 703 407</b> | <b>2 362 392</b> | <b>1 510 744</b> | <b>26 555 055</b> |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                        | <b>67 188 387</b> | <b>4 635 483</b> | <b>1 510 744</b> | <b>70 313 126</b> |

| VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES                                                                         |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------|---------------------------|----------------------------------------------|
| Rubriques                                                                                                                                                  | Dotations                          |                   |                           | Reprises                           |                   |                           | Mouvements<br>amortissements<br>fin exercice |
|                                                                                                                                                            | Différentiel de<br>durée et autres | Mode<br>dégressif | Amort.fisc.<br>exception. | Différentiel de<br>durée et autres | Mode<br>dégressif | Amort.fisc.<br>exception. |                                              |
| Frais établis.<br>Fonds Cial<br>Autres. INC.                                                                                                               |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| <b>INCORPOREL.</b>                                                                                                                                         |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| Terrains<br>Construct.<br>- sol propre<br>- sol autrui<br>- installations<br>Install. Tech.<br>Install. Gén.<br>Mat. Transp.<br>Mat bureau<br>Embal récup. |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| <b>CORPOREL.</b>                                                                                                                                           |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| <b>Acquis. titre</b>                                                                                                                                       |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |
| <b>TOTAL</b>                                                                                                                                               |                                    |                   |                           |                                    |                   |                           |                                              |

| Charges réparties sur plusieurs exercices | Début d'exercice | Augmentations | Dotations | Fin d'exercice |
|-------------------------------------------|------------------|---------------|-----------|----------------|
| Frais d'émission d'emprunts à étaler      |                  |               |           |                |
| Primes de remboursement des obligations   |                  |               |           |                |

| Rubriques                                                             | Début d'exercice | Dotations        | Reprises       | Fin d'exercice   |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Provisions gisements miniers, pétroliers                              |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour investissement                                        |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour hausse des prix                                       |                  |                  |                |                  |
| Amortissements dérogatoires                                           |                  |                  |                |                  |
| Dont majorations exceptionnelles de 30 %                              |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour prêts d'installation                                  |                  |                  |                |                  |
| Autres provisions réglementées                                        |                  |                  |                |                  |
| <b>PROVISIONS REGLEMENTEES</b>                                        |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour litiges                                               | 10 000           | 206 220          |                | 216 220          |
| Provisions pour garanties données aux clients                         |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour pertes sur marchés à terme                            | 280 058          | 368 053          | 268 064        | 380 047          |
| Provisions pour amendes et pénalités                                  |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour pertes de change                                      |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour pensions, obligations similaires                      | 5 294 167        | 642 131          | 264 874        | 5 671 424        |
| Provisions pour impôts                                                |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour renouvellement immobilisations                        |                  |                  |                |                  |
| Provisions pour gros entretiens, grandes révis.                       |                  |                  |                |                  |
| Provisions charges soc. fisc. sur congés à payer                      |                  |                  |                |                  |
| Autres provisions pour risques et charges                             | 60 000           | 273 000          |                | 333 000          |
| <b>PROVISIONS RISQUES ET CHARGES</b>                                  | <b>5 644 225</b> | <b>1 489 404</b> | <b>532 938</b> | <b>6 600 691</b> |
| Dépréciations immobilisations incorporelles                           |                  |                  |                |                  |
| Dépréciations immobilisations corporelles                             |                  |                  |                |                  |
| Dépréciations titres mis en équivalence                               |                  |                  |                |                  |
| Dépréciations titres de participation                                 |                  |                  |                |                  |
| Dépréciations autres immobilis. financières                           |                  |                  |                |                  |
| Dépréciations stocks et en cours                                      |                  |                  |                |                  |
| Dépréciations comptes clients                                         | 516 813          | 321 332          | 173 650        | 664 494          |
| Autres dépréciations                                                  | 418 621          | 29 827           |                | 448 448          |
| <b>DEPRECIATIONS</b>                                                  | <b>935 434</b>   | <b>351 159</b>   | <b>173 650</b> | <b>1 112 943</b> |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                                  | <b>6 579 659</b> | <b>1 840 563</b> | <b>706 588</b> | <b>7 713 634</b> |
| Dotations et reprises d'exploitation                                  |                  | 1 544 433        | 706 588        |                  |
| Dotations et reprises financières                                     |                  | 60 083           |                |                  |
| Dotations et reprises exceptionnelles                                 |                  | 236 047          |                |                  |
| Dépréciation des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice |                  |                  |                |                  |

| ETAT DES CREANCES                                                       | Montant brut      | 1 an au plus      | plus d'un an     |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Créances rattachées à des participations                                |                   |                   |                  |
| Prêts                                                                   |                   |                   |                  |
| Autres immobilisations financières                                      | 247 793           |                   | 247 793          |
| Clients douteux ou litigieux                                            | 740 705           | 740 705           |                  |
| Autres créances clients                                                 | 21 709 045        | 21 709 045        |                  |
| Créance représentative de titres prêtés                                 |                   |                   |                  |
| Personnel et comptes rattachés                                          | 149 611           | 149 611           |                  |
| Sécurité Sociale et autres organismes sociaux                           | 908               | 908               |                  |
| Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices                    |                   |                   |                  |
| Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée                 | 1 831 433         | 1 831 433         |                  |
| Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés |                   |                   |                  |
| Etat, autres collectivités : créances diverses                          | 350 982           | 350 982           |                  |
| Groupe et associés                                                      |                   |                   |                  |
| Débiteurs divers                                                        | 323 044           | 323 044           |                  |
| Charges constatées d'avance                                             | 3 647 923         | 2 520 344         | 1 127 579        |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                                    | <b>29 001 444</b> | <b>27 626 072</b> | <b>1 375 372</b> |

Montant des prêts accordés en cours d'exercice  
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice  
Prêts et avances consentis aux associés

| ETAT DES DETTES                                 | Montant brut      | 1 an au plus      | plus d'1 an,-5 ans | plus de 5 ans |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| Emprunts obligataires convertibles              |                   |                   |                    |               |
| Autres emprunts obligataires                    |                   |                   |                    |               |
| Emprunts et dettes à 1 an maximum à l'origine   |                   |                   |                    |               |
| Emprunts et dettes à plus d' 1 an à l'origine   |                   |                   |                    |               |
| Emprunts et dettes financières divers           |                   |                   |                    |               |
| Fournisseurs et comptes rattachés               | 7 650 732         | 7 650 732         |                    |               |
| Personnel et comptes rattachés                  | 9 222 871         | 9 222 871         |                    |               |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux   | 4 783 108         | 4 783 108         |                    |               |
| Etat : impôt sur les bénéfices                  | 1 199 329         | 1 199 329         |                    |               |
| Etat : taxe sur la valeur ajoutée               | 4 192 196         | 4 192 196         |                    |               |
| Etat : obligations cautionnées                  |                   |                   |                    |               |
| Etat : autres impôts, taxes et assimilés        | 387 943           | 387 943           |                    |               |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés |                   |                   |                    |               |
| Groupe et associés                              | 44 015            | 44 015            |                    |               |
| Autres dettes                                   | 3 900 994         | 3 900 994         |                    |               |
| Dettes représentatives de titres empruntés      |                   |                   |                    |               |
| Produits constatés d'avance                     | 2 172 995         | 2 172 995         |                    |               |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                            | <b>33 554 182</b> | <b>33 554 182</b> |                    |               |

Emprunts souscrits en cours d'exercice  
Emprunts remboursés en cours d'exercice  
Emprunts, dettes contractés auprès d'associés

| Catégories de titres                               | Nombre de titres           |                          |                               | Valeur nominale |
|----------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------|
|                                                    | à la clôture de l'exercice | créés pendant l'exercice | remboursés pendant l'exercice |                 |
| Actions ordinaires                                 | 6 396 846                  |                          |                               | 10              |
| Actions amorties                                   |                            |                          |                               |                 |
| Actions à dividende prioritaire sans droit de vote |                            |                          |                               |                 |
| Actions préférentielles                            |                            |                          |                               |                 |
| Parts sociales                                     |                            |                          |                               |                 |
| Certificats d'investissements                      |                            |                          |                               |                 |

| Situation à l'ouverture de l'exercice                         |              | Solde             |
|---------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|
| Capitaux propres avant distributions sur résultats antérieurs |              | 86 136 368        |
| Distributions sur résultats antérieurs                        |              | 11 662 080        |
| Capitaux propres après distributions sur résultats antérieurs |              | 74 474 288        |
| Variations en cours d'exercice                                | En moins     | En plus           |
| Variations du capital                                         |              |                   |
| Variations des primes liées au capital                        |              |                   |
| Variations des réserves                                       |              | 595 536           |
| Variations des subventions d'investissement                   |              | 6 992             |
| Variations des provisions réglementées                        |              |                   |
| Autres variations                                             |              |                   |
| Résultat de l'exercice                                        |              | 14 845 937        |
|                                                               | <b>SOLDE</b> | <b>15 448 465</b> |
| Situation à la clôture de l'exercice                          |              | Solde             |
| Capitaux propres avant répartition                            |              | 89 922 754        |

| Rubriques                     | Chiffre d'affaires<br>France | Chiffre d'affaires<br>Export | Total<br>31/12/2021 | Total<br>31/12/2020 | %      |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------|---------------------|--------|
| Production vendue de services | 76 091 798                   | 16 176 874                   | 92 268 672          | 84 950 345          | 8,61 % |
| TOTAL                         | 76 091 798                   | 16 176 874                   | 92 268 672          | 84 950 345          | 8,61 % |

## **Annexes aux comptes sociaux : états financiers de l'établissement de paiement arrêtés au 31 décembre 2021**

Monext a obtenu un statut d'établissement de paiement « hybride » à partir de l'année 2019. Afin de respecter l'article 1321-1 du RÈGLEMENT N° 2014-07 du 26 novembre 2014 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire, la société joint à ses comptes annuels les états correspondant à l'activité de l'établissement de paiement présentés selon le plan de compte des établissements de crédit. La société se doit de tenir une comptabilité analytique distincte entre les activités de processing des moyens de paiements et les activités de services de paiement dans le cadre d'une comptabilité générale unique pour l'ensemble des deux activités afin de répondre aux exigences d'informations de son autorité de tutelle (l'ACPR) notamment via des états réglementaires.

Monext - Etablissement de paiement

## Bilan

| ACTIF            |                                                        | 31/12/2021 | 31/12/2020 | PASSIF          |                                                         | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|------------------|--------------------------------------------------------|------------|------------|-----------------|---------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1                | Caisse, banques centrales, C.C.P.                      | 428 541    | 643 770    | 1               | Caisse, banques centrales, C.C.P.                       |            |            |
| 2                | Effets publics et valeurs assimilées                   |            |            | 2               | Dettes envers les établissements de crédit & assimilés  |            |            |
| 3                | Créances sur les établissements de crédits & assimilés |            |            | 3               | Opérations avec la clientèle                            | 179 144    | 92         |
| 4                | Opérations avec la clientèle                           |            |            | 4               | Dettes représentées par un titre                        |            |            |
| 5                | Obligations et autres titres à revenu fixe             |            |            | 5               | Autres passifs                                          |            | 18 010     |
| 6                | Actions et autres titres à revenu variable             |            |            | 6               | Comptes de régularisation                               | 383 144    | 729 425    |
| 7                | Participations et autres titres détenus à long terme   |            |            | 7               | Provisions                                              |            |            |
| 8                | Parts dans les entreprises liées                       |            |            | 8               | Dettes subordonnées                                     |            |            |
| 9                | Crédit-bail et location avec option d'achat            |            |            | 9               | Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG)            |            |            |
| 10               | Location simple                                        |            |            | 10              | Capitaux propres hors FRBG                              |            |            |
| 11               | Immobilisations incorporelles                          |            |            | 11              | Capital souscrit                                        | 7 021 728  | 4 851 728  |
| 12               | Immobilisations corporelles                            | 2 883      | 4 324      | 12              | Primes d'émission                                       |            |            |
| 13               | Capital souscrit non versé                             |            |            | 13              | Réserves                                                |            |            |
| 14               | Actions propres                                        |            |            | 14              | Ecart de réévaluation                                   |            |            |
| 15               | Autres actifs                                          | 34 963     | 153 964    | 15              | Provisions réglementées et subventions d'investissement |            |            |
| 16               | Comptes de régularisation                              | 228 699    | 76 978     | 16              | Report à nouveau (+/-)                                  | -4 720 220 | -1 622 003 |
|                  |                                                        |            |            | 17              | Résultat de l'exercice                                  | -2 168 711 | -3 098 217 |
| Total de l'actif |                                                        | 695 085    | 879 036    | Total du passif |                                                         | 695 085    | 879 036    |

Monext - Etablissement de paiement

## Compte de résultat

|        |                                                                                                    | 31/12/2021        | 31/12/2020        |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 +    | Intérêts et produits assimilés                                                                     |                   |                   |
| 2 -    | Intérêts et charges assimilés                                                                      |                   |                   |
| 3 +    | Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées                                               |                   |                   |
| 4 -    | Charges sur opération de crédit-bail et assimilées                                                 |                   |                   |
| 5 +    | Produits sur opération de location simple                                                          |                   |                   |
| 6 -    | Charges sur opération de location simple                                                           |                   |                   |
| 7 +    | Revenus des titres à revenu variable                                                               |                   |                   |
| 8 +    | Commissions (produits)                                                                             | 243 577           | 37                |
| 9 -    | Commissions (charges)                                                                              | 151 529           | 31                |
| 10 +/- | Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation                                    |                   |                   |
| 11 +/- | Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement assimilés                            |                   |                   |
| 12 +   | Autres produits d'exploitation bancaire                                                            | 0                 | 0                 |
| 13 -   | Autres charges d'exploitation bancaire                                                             | 970 508           | 1 634 396         |
| 14     | <b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>                                                                        | <b>-878 460</b>   | <b>-1 634 390</b> |
| 15 -   | Charges générales d'exploitation                                                                   | 1 288 810         | 1 463 827         |
| 16 -   | Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles | 1 441             |                   |
| 17     | <b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>                                                                | <b>-2 168 711</b> | <b>-3 098 217</b> |
| 18 -   | Coût du risque                                                                                     |                   |                   |
| 19     | <b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>                                                                     | <b>-2 168 711</b> | <b>-3 098 217</b> |
| 20 +/- | Gains ou pertes sur actif immobilisés                                                              |                   |                   |
| 21     | <b>RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT</b>                                                                | <b>-2 168 711</b> | <b>-3 098 217</b> |
| 22 +/- | Résultat exceptionnel                                                                              |                   |                   |
| 23 -   | Impôt sur les bénéfices                                                                            |                   |                   |
| 24 +/- | Dotations / Reprises de FRBG et provisions réglementées                                            |                   |                   |
| 25     | <b>RESULTAT NET</b>                                                                                | <b>-2 168 711</b> | <b>-3 098 217</b> |

Monext - Etablissement de paiement

### Hors bilan

|   |                            | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|----------------------------|------------|------------|
|   | Engagements donnés         |            |            |
| 1 | Engagements de financement | 0          | 0          |
| 2 | Engagements de gartantie   | 0          | 0          |
| 3 | Engagements sur titres     | 0          | 0          |
|   |                            |            |            |
|   | Engagements reçus          |            |            |
| 4 | Engagements de financement | 0          | 0          |
| 5 | Engagements de gartantie   | 0          | 0          |
| 6 | Engagements sur titres     | 0          | 0          |

## 8. Annexes comptables de l'établissement de paiement

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Les principales méthodes utilisées sont identiques à celles appliquées pour l'ensemble de la société Monext. Les spécificités sont décrites ci-dessous.

### 8-1. Imputation analytique

Du fait de la qualité hybride de Monext, et afin de donner une image fidèle aux comptes de l'établissement de paiement, nous avons opté pour une affectation au réel des principaux postes « généraux » du bilan et compte de résultat dans la mesure du possible, à défaut nous avons retenu l'affectation analytique la plus proche du réel selon les rubriques concernées.

## Bilan

### 8-2. Caisses, banques centrales

L'établissement de paiement dispose de ses propres comptes bancaires de fonctionnement, les flux dédiés à cette activité y sont rattachés directement. Pour certains flux d'exploitation bénéficiant aux activités historiques de processing des moyens de paiement et de services de paiement, Monext a dû créer un compte de liaison dans le bilan de l'activité de paiement afin gérer les décalages temporels entre la comptabilisation des charges et la régularisation des comptes bancaires.

### 8-3. Autres actifs

Les actifs d'impôts correspondent aux comptes de TVA déductibles selon les règles définies à l'article 7-1.

### 8-4 Comptes de régularisation (actif)

Les comptes de régularisation et actifs divers correspondent principalement aux charges constatées d'avance et aux dépôts de garantie au profit des banques qui hébergent nos comptes de règlement.

Ventilation par catégories d'opérations

|                                         |                  |
|-----------------------------------------|------------------|
| Charges constatées d'avances            | 23 725 €         |
| Comptes de règlement et de cantonnement | 196 144 €        |
| Autres                                  | 8 830 €          |
| <b>Total</b>                            | <b>228 699 €</b> |

#### **8-5. Immobilisations corporelles**

Les immobilisations corporelles correspondent à l'acquisition de terminaux de paiement selon les règles définies à l'article 2-2 et 7-1.

#### **8-6 Opérations avec la clientèle (passif)**

Les dettes envers la clientèle correspondent à l'encours des comptes à vue de notre clientèle. Les fonds collectés sur les comptes de règlement et non restitués sont protégés par virement sur le compte de cantonnement dans le respect des obligations réglementaires.

Ventilation par durée résiduelle

| Jusqu'à 3 mois | De 3 mois à 1 an | De 1 an à 5 ans | Plus de 5 ans |
|----------------|------------------|-----------------|---------------|
| 179 144 €      |                  |                 |               |

Ventilation par type de dettes

|                                   | A vue     | A terme |
|-----------------------------------|-----------|---------|
| Compte d'épargne à régime spécial |           |         |
| Autres dettes                     | 179 144 € |         |

#### **8-7 Comptes de régularisation (passif)**

Les comptes de régularisation et passifs divers correspondent principalement aux dettes fournisseurs et aux charges sociales et fiscales selon les règles définies à l'article 7-1.

Ventilation par catégories d'opérations

|                             |                  |
|-----------------------------|------------------|
| Dettes fiscales et sociales | 190 008 €        |
| Dettes fournisseurs         | 176 377 €        |
| Commissions à payer         | 16 759 €         |
| <b>Total</b>                | <b>383 144 €</b> |

#### **8-8. Capital**

Le montant du capital affecté à l'établissement de paiement est de 7 021 728 €.

Le montant des capitaux propres 132 796,79 € est conforme aux exigences prudentielles.

## Compte de résultat

### 8-9. Commissions (produits)

Les commissions (produits) correspondent aux commissions commerçants perçues sur les transactions acquises.

### 8-10. Commissions (charges)

Les commissions (charges) correspondent aux commissions interbancaires de paiement versées sur les transactions acquises, et autres frais connexes.

### 8-11 Autres charges d'exploitation bancaire

Les charges des autres activités correspondent aux coûts directement liés aux services commercialisés selon les règles définies à l'article 7-1.

Ventilation par catégories d'opérations

|                           |                  |
|---------------------------|------------------|
| Sous-traitance            | 726 087 €        |
| Services extérieurs       | 154 123 €        |
| Autres charges de gestion | 90 298 €         |
| <b>Total</b>              | <b>970 508 €</b> |

### 8-12 Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation correspondent principalement aux frais de personnel des effectifs dédiés. Les effectifs non dédiés qui travaillent pour les activités de services de paiement sont affectés au nombre de jours hommes déclarés valorisés au taux journalier moyen de Monext. Les autres charges générales d'exploitation sont affectées selon les règles définies à l'article 7-1.

Ventilation des charges générales d'exploitation

|                             |                    |
|-----------------------------|--------------------|
| Frais de personnel          | 1 049 124 €        |
| Autres frais administratifs | 239 686 €          |
| <b>Total</b>                | <b>1 288 810 €</b> |

Ventilation des frais de personnel

|                                |                    |
|--------------------------------|--------------------|
| Salaires et traitements        | 722 230 €          |
| Charges sociales               | 228 481 €          |
| Charges de retraite            | 60 810 €           |
| Intéressement et participation | 37 603 €           |
| <b>Total</b>                   | <b>1 049 124 €</b> |

Monext - Etablissement de paiement

## Immobilisations

| Rubriques                                       | Début d'exercice | Réévaluation | Acquisit.,apports |
|-------------------------------------------------|------------------|--------------|-------------------|
| FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT       |                  |              |                   |
| AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES   |                  |              |                   |
| Terrains                                        |                  |              |                   |
|                                                 |                  |              |                   |
| Constructions sur sol propre                    |                  |              |                   |
| Constructions sur sol d'autrui                  |                  |              |                   |
| Const. Install. générales, agenc., aménag.      |                  |              |                   |
| Install. techniques, matériel et outillage ind. | 4 324            |              |                   |
| Installations générales, agenc., aménag.        |                  |              |                   |
| Matériel de transport                           |                  |              |                   |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier      |                  |              |                   |
| Emballages récupérables et divers               |                  |              |                   |
| Immobilisations corporelles en cours            |                  |              |                   |
| Avances et acomptes                             |                  |              |                   |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES                     | 4 324            |              |                   |
| Participations évaluées par mise en équivalence |                  |              |                   |
| Autres participations                           |                  |              |                   |
| Autres titres immobilisés                       |                  |              |                   |
| Prêts et autres immobilisations financières     |                  |              |                   |
| IMMOBILISATIONS FINANCIERES                     |                  |              |                   |
| TOTAL GENERAL                                   | 4 324            |              |                   |

| Rubriques                                       | Virement | Cession | Fin d'exercice | Valeur d'origine |
|-------------------------------------------------|----------|---------|----------------|------------------|
| FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT       |          |         |                |                  |
| AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES   |          |         |                |                  |
| Terrains                                        |          |         |                |                  |
| Constructions sur sol propre                    |          |         |                |                  |
| Constructions sur sol d'autrui                  |          |         |                |                  |
| Const. Install. générales, agenc., aménag.      |          |         | 4 324          |                  |
| Install. techniques, matériel et outillage ind. |          |         |                |                  |
| Installations générales, agenc., aménag.        |          |         |                |                  |
| Matériel de transport                           |          |         |                |                  |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier      |          |         |                |                  |
| Emballages récupérables et divers               |          |         |                |                  |
| Immobilisations corporelles en cours            |          |         |                |                  |
| Avances et acomptes                             |          |         |                |                  |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES                     |          |         | 4 324          |                  |
| Participations évaluées par mise en équivalence |          |         |                |                  |
| Autres participations                           |          |         |                |                  |
| Autres titres immobilisés                       |          |         |                |                  |
| Prêts et autres immobilisations financières     |          |         |                |                  |
| IMMOBILISATIONS FINANCIERES                     |          |         |                |                  |
| TOTAL GENERAL                                   |          |         | 4 324          |                  |

Monext - Etablissement de paiement

## Amortissements

| Rubriques                                       | Début d'exercice | Dotations   | Reprises | Fin d'exercice |
|-------------------------------------------------|------------------|-------------|----------|----------------|
| FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT       |                  |             |          |                |
| AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES   |                  |             |          |                |
| Terrains                                        |                  |             |          |                |
| Constructions sur sol propre                    |                  |             |          |                |
| Constructions sur sol d'autrui                  |                  |             |          |                |
| Const. Install. générales, agenc., aménag.      |                  |             |          |                |
| Install. techniques, matériel et outillage ind. |                  | 1 441       |          | 1 441          |
| Installations générales, agenc., aménag.        |                  |             |          |                |
| Matériel de transport                           |                  |             |          |                |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier      |                  |             |          |                |
| Emballages récupérables et divers               |                  |             |          |                |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>              |                  | <b>1441</b> |          | <b>1441</b>    |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                            |                  | <b>1441</b> |          | <b>1441</b>    |