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 28/04/2023 sous le numéro de dépôt 9366

93366

MONEXT

5 PLACE DE LA PYRAMIDE

92088 PARIS LA DEFENSE Cedex

Comptes au 31/12/2022

[redacted]

certifié conforme à l'original

Guillaume Prin

- 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

Bilan - Actif

Rubriques	Montant Brut	Amort. Prov.	31/12/2022	31/12/2021
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	21 506 001	21 067 292	438 709	703 949
Fonds commercial	38 654 685	491 226	38 163 460	38 163 460
Autres immobilisations incorporelles	26 154 166	23 981 634	2 172 532	2 838 782
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	275 000		275 000	275 000
Constructions	3 600 000	2 655 082	944 918	1 124 918
Installations techniques, matériel, outillage	12 067 931	10 362 680	1 705 251	2 911 957
Autres immobilisations corporelles	5 645 078	4 967 976	677 102	422 882
Immobilisations en cours	9 715 673		9 715 673	3 572 277
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations	36 900		36 900	36 900
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	266 689		266 689	247 793
ACTIF IMMOBILISE	**117 922 123**	**63 525 890**	**54 396 233**	**50 297 919**
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	180 742	180 000	742	482
CREANCES				
Créances clients et comptes rattachés	23 136 777	986 868	22 149 909	21 785 256
Autres créances	9 177 629	298 272	8 879 357	2 387 530
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :)				
Disponibilités	53 931 063		53 931 063	51 960 671
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	3 650 551		3 650 551	3 647 923
ACTIF CIRCULANT	**90 076 762**	**1 465 140**	**88 611 622**	**79 781 861**
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				5 848
TOTAL GENERAL	**207 998 885**	**64 991 030**	**143 007 855**	**130 085 628**

Bilan - Passif

Rubriques			31/12/2022	31/12/2021
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			5 051 566	4 278 690
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
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)			17 492 578	14 845 938
Subventions d'investissement			6 250	6 992
Provisions réglementées				
CAPITAUX PROPRES			**93 341 529**	**89 922 754**
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
AUTRES FONDS PROPRES				
Provisions pour risques			345 653	596 267
Provisions pour charges			4 602 371	6 004 424
PROVISIONS			**4 948 024**	**6 600 691**
DETTES FINANCIERES				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers (dont empr. participatifs		)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			8 000	8 000
DETTES D'EXPLOITATION				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			13 675 627	7 650 732
Dettes fiscales et sociales			18 422 790	19 785 447
DETTES DIVERSES				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes			10 773 310	3 945 009
COMPTES DE REGULARISATION				
Produits constatés d'avance			1 838 575	2 172 995
DETTES			**44 718 302**	**33 562 182**
Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL			**143 007 855**	**130 085 628**

Compte de résultat

Rubriques	France	Exportation	31/12/2022	31/12/2021
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	78 623 561	18 549 106	97 172 666	92 268 673
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	**78 623 561**	**18 549 106**	**97 172 666**	**92 268 673**
Production stockée				
Production immobilisée			550 431	709 200
Subventions d'exploitation			113 333	58 589
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			1 449 380	709 310
Autres produits			13	13
PRODUITS D'EXPLOITATION			**99 285 824**	**93 745 785**
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			476 462	685 228
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			31 176 331	26 869 720
Impôts, taxes et versements assimilés			2 059 813	2 047 994
Salaires et traitements			23 949 657	24 145 760
Charges sociales			10 190 992	10 443 970
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			4 064 702	4 635 483
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			922 895	321 332
Dotations aux provisions			750 954	1 223 101
Autres charges			2 122 145	1 676 992
CHARGES D'EXPLOITATION			**75 713 952**	**72 049 580**
RESULTAT D'EXPLOITATION			**23 571 872**	**21 696 205**
OPERATIONS EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations				75 188
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			143 098	15 000
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges			1 608 542	
Différences positives de change			90	1 550
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS			**1 751 730**	**91 738**
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				60 083
Intérêts et charges assimilées				-37
Différences négatives de change			9 893	1 139
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES			**9 893**	**61 185**
RESULTAT FINANCIER			**1 741 837**	**30 552**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			**25 313 708**	**21 726 757**

Rubriques	31/12/2022	31/12/2021
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital	311 774	307 168
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges	206 220	
PRODUITS EXCEPTIONNELS	**517 994**	**307 168**
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	563 481	34 070
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	153 436	102 844
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions	289 824	236 047
CHARGES EXCEPTIONNELLES	**1 006 741**	**372 961**
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**-488 746**	**-65 792**
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	1 946 375	1 243 580
Impôts sur les bénéfices	5 386 009	5 571 447
TOTAL DES PRODUITS	**101 555 548**	**94 144 690**
TOTAL DES CHARGES	**84 062 969**	**79 298 753**
BENEFICE OU PERTE	**17 492 578**	**14 845 938**

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 **Immobilisations incorporelles**		Amortissements fiscalement 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) :

Immobilisations corporelles	Amortissements pour dépréciation	Amortissements fiscalement pratiqués
Constructions	5 % L	5 % L
Installations techniques, mat.outillage	20 % L	20 % L
Install. générales agencts, aménagts	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 2021) font apparaitre les chiffres clés suivants :

- Chiffre d'affaires : 828 300 €
- Résultat net : - 111 700 €
- Capitaux propres : 335 100 €

Monext détient depuis l'exercice clos au 31 décembre 2021, 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 : 5 103 848 €

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 298 272€ € au 31 décembre 2022.

3-4 VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2022 le portefeuille de valeurs mobilières de placement se décompose comme suit :

- Convention de compte rémunéré pour 20 410 064 €
- Dépôts à terme pour 16 000 000 €

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 3 418 775 € correspond à :

- Résultat de l'exercice de 17 492 578 €.
- Distribution de dividendes sur le résultat 2021 pour un montant de – 14 073 061 €.
- Subvention d'investissement bornes électriques pour – 742 €.

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 : 13 675 627 €
(dont fournisseurs factures non parvenues : 11 616 958 €)

Autres dettes : 5 343 278 €
(dont avoirs à établir 2 901 934 €)

Dettes fiscales et sociales : 18 422 790 €
(dont provisions pour charges à payer :12 545 170 €)

3-9 ENTREPRISES LIEES

Sociétés du groupe Crédit Mutuel Arkéa

	GIE FEDERAL SERVICES	FEDERAL EQUIPEMENT	CREDIT MUTUEL ARKEA	ARKEA BANKING SERVICES	ABEI	Fédéral finance	Arkea SCD	KEYTRADE BANK	FINANCO	NEXTALK	CFCAL	Arkéa
Chiffre d'affaires	1 982 950	2 159 425	47 445	83 575				1 256 276	59 639	584 937	252 622	
Compte client	379 159	595 270	55 474	160 604				35 202	5 933	95 206	55 043	
Facture à établir / Avoir à établir	82 496		141 959					32 070		62 144	1 500	
Charges	673 907	104 388	1 013 451			9 873	494 550			2 793 693		396 893
Fournisseurs	125 563	15 667	23 923				108 817			34 672		
Intégration fiscale			5 386 017									
Compte bancaire			2 037 097		7 527 352							
Placements de trésorerie					36 410 064							
Produits financiers					143 098							

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 31/12/2022 est composé comme suit :

- Pénalités salariales :	- 5 000 €
- Pénalités clients	- 534 349 €
- Dons :	- 24 132 €
- VNC des immobilisations sorties :	- 1 016 €
- Dépréciation Impôt différé sur IFC :	- 29 824 €
- Prorata de TVA 2022 :	- 69 862 €
- Abandon de créances :	- 82 558 €
- Provision litige fournisseur	- 260 000 €
- Quote part de subvention d'investissement :	742 €
- Dettes fournisseurs prescrites	311 032 €
- Reprise de provision litige client	206 220 €

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

	31/12/2022
Organic	120 631 €
Participation Salariés	1 946 375 €
Effort construction	99 439 €
Provisions Engagements retraite	4 062 371 €
Total Base d'économie futur d'impôts	**6 228 816 €**
Taux d'impôts	**25,83%**
Economies futures d'impôts	**1 608 903 €**

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 4 062 371 €.

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

- Taux d'actualisation = 3,66 %

Nous constatons un gain actuariel de 1 608 542 €

Les principales variations s'expliquent par :

- La hausse du taux d'actualisation pour 1 615 k€
- La modification de l'hypothèse d'évolution des salaires pour – 208 k€
- Autres variations pour 201 k€

6-4 EFFECTIF MOYEN

L'effectif moyen sur l'exercice s'établit à 383 au 31 décembre 2022.
L'effectif moyen au 31 décembre 2021 était de 410.

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
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT			
AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	85 464 262		850 591
Terrains	275 000		
Dont composants			
Constructions sur sol propre	3 600 000		
Constructions sur sol d'autrui			
Const. Install. générales, agenc., aménag.			
Install. techniques, matériel et outillage ind.	21 243 248		596 047
Installations générales, agenc., aménag.	2 617 218		90 705
Matériel de transport	6 316		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	3 548 031		319 538
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	3 572 277		6 288 256
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**34 862 090**		**7 294 546**
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	36 900		
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	247 793		18 896
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**284 693**		**18 896**
TOTAL GENERAL	120 611 045		8 164 033

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DEVELOPPEMENT				
AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES			86 314 852	
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.		9 771 364	12 067 931	
Installations générales, agencements divers	-140 149	235 544	2 612 528	
Matériel de transport			6 316	
Matériel de bureau, informatique, mobilier	-4 711	846 047	3 026 234	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours	144 860		9 715 673	
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		**10 852 955**	**31 303 682**	
Participations évaluées par mise équivalence				
Autres participations			36 900	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			266 689	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES			**303 589**	
TOTAL GENERAL		10 852 955	117 922 123	

MONEXT
5 PLACE DE LA PYRAMIDE
92088 PARIS LA DEFENSE Cedex

Amortissements

Déclaration au 31/12/2022

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Frais d'établissements et développement				
Fonds commercial	491 226			491 226
Autres immobilisations incorporelles	43 266 845	1 782 081		45 048 926
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**43 758 071**	**1 782 081**		**45 540 152**
Terrains				
Constructions sur sol propre	2 475 082	180 000		2 655 082
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales,agenc.,aménag.				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	18 331 290	1 802 733	9 771 344	10 362 680
Installations générales, agenc. et aménag. divers	2 296 610	100 021	235 544	2 161 087
Matériel de transport	6 316			6 316
Matériel de bureau et informatique, mobilier	3 445 757	199 867	845 051	2 800 573
Emballages récupérables, divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**26 555 055**	**2 282 621**	**10 851 939**	**17 985 738**
TOTAL GENERAL	**70 313 126**	**4 064 702**	**10 851 939**	**63 525 890**

VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES

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

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				

MONEXT
5 PLACE DE LA PYRAMIDE
92088 PARIS LA DEFENSE Cedex

Provisions et dépréciations

Déclaration au 31/12/2022

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				
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Provisions pour litiges	216 220	260 000	216 220	260 000
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme	380 047	55 722	350 117	85 653
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions, obligations similaires	5 671 424	488 232	2 097 285	4 062 371
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	333 000	207 000		540 000
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	**6 600 691**	**1 010 954**	**2 663 622**	**4 948 024**
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	664 494	922 895	600 521	986 868
Autres dépréciations	448 448	29 824		478 272
DEPRECIATIONS	**1 112 943**	**952 718**	**600 521**	**1 465 140**
TOTAL GENERAL	**7 713 634**	**1 963 673**	**3 264 142**	**6 413 164**
Dotations et reprises d'exploitation		1 673 849	1 449 380	
Dotations et reprises financières			1 608 542	
Dotations et reprises exceptionnelles		289 824	206 220	

Dépréciation des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice

Créances et dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	266 689		266 689
Clients douteux ou litigieux	1 003 682	1 003 682	
Autres créances clients	22 133 095	22 133 095	
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	176 999	176 999	
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux	908	908	
Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices	5 306 873	5 306 873	
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée	2 691 286	2 691 286	
Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés			
Etat, autres collectivités : créances diverses	298 387	298 387	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	703 176	703 176	
Charges constatées d'avance	3 650 551	2 836 098	814 453
TOTAL GENERAL	**36 231 647**	**35 150 505**	**1 081 142**

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	13 675 627	13 675 627		
Personnel et comptes rattachés	9 220 913	9 220 913		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	4 705 553	4 705 553		
Etat : impôt sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	4 176 857	4 176 857		
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés	319 467	319 467		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	5 430 032	5 430 032		
Autres dettes	5 343 278	5 343 278		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	1 838 575	1 838 575		
TOTAL GENERAL	**44 710 302**	**44 710 302**		

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

MONEXT
5 PLACE DE LA PYRAMIDE
92088 PARIS LA DEFENSE Cedex

Composition du capital social

Déclaration au 31/12/2022

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				

MONEXT
5 PLACE DE LA PYRAMIDE
92088 PARIS LA DEFENSE Cedex

Variation des capitaux propres

Déclaration au 31/12/2022

Situation à l'ouverture de l'exercice	Solde
Capitaux propres avant distributions sur résultats antérieurs	89 922 754
Distributions sur résultats antérieurs	14 845 938
Capitaux propres après distributions sur résultats antérieurs	75 076 817

Variations en cours d'exercice	En moins	En plus
Variations du capital		
Variations des primes liées au capital		
Variations des réserves		772 876
Variations des subventions d'investissement	742	
Variations des provisions réglementées		
Autres variations		
Résultat de l'exercice		17 492 578
SOLDE		**18 264 712**

Situation à la clôture de l'exercice	Solde
Capitaux propres avant répartition	93 341 529

MONEXT
5 PLACE DE LA PYRAMIDE
92088 PARIS LA DEFENSE Cedex

Ventilation du chiffre d'affaires

Déclaration au 31/12/2022

Rubriques	Chiffre d'affaires France	Chiffre d'affaires Export	Total 31/12/2022	Total 31/12/2021	%
Production vendue de services	78 623 561	18 549 106	97 172 666	92 268 672	5,31 %

TOTAL	78 623 561	18 549 106	97 172 666	92 268 672	5,31 %

Annexes aux comptes sociaux : états financiers de l'établissement de paiement arrêtés au 31 décembre 2022

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	31/12/2022	31/12/2021		PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
1	Caisse, banques centrales, C.C.P.	814 595	428 541	1	Caisse, banques centrales, C.C.P.		
2	Effets publics et valeurs assimiliées			2	Dettes envers les établissements de crédit & assimilés		
3	Créances sur les établissements de crédits & assimilés			3	Opérations avec la clientèle	1 273 635	179 144
4	Opérations avec la clientèle			4	Dettes représentées par un titre		
5	Obligations et autres titres à revenu fixe			5	Autres passifs		
6	Actions et autres titres à revenu variable			6	Comptes de régularisation	853 779	383 144
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	8 921 728	7 021 728
12	Immobilisations corporelles	1 513	2 883	12	Primes d'émission		
13	Capital souscrit non versé			13	Réserves		
14	Actions propres			14	Ecart de réévaluation		
15	Autres actifs	69 865	34 963	15	Provisions réglementées et subventions d'investissement		
16	Comptes de régularisation	1 535 478	228 699	16	Report à nouveau (+/-)	-6 888 931	-4 720 220
				17	Résultat de l'exercice	-1 738 760	-2 168 711
	Total de l'actif	2 421 450	695 085		Total du passif	2 421 450	695 085

Monext - Etablissement de paiement

Compte de résultat

			31/12/2022	31/12/2021
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 opértion de location simple		
6	-	Charges sur opération de location simple		
7	+	Revenus des titres à revenu variable		
8	+	Commissions (produits)	825 187	243 577
9	-	Commissions (charges)	532 810	151 529
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
13	-	Autres charges d'exploitation bancaire	459 114	970 508
14		PRODUIT NET BANCAIRE	-166 737	-878 460
15	-	Charges générales d'exploitation	1 570 653	1 288 810
16	-	Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles	1 370	1 441
17		RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-1 738 760	-2 168 711
18	-	Coût du risque		
19		RESULTAT D'EXPLOITATION	-1 738 760	-2 168 711
20	+/-	Gains ou pertes sur actif immobilisés		
21		RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT	-1 738 760	-2 168 711
22	+/-	Résultat exceptionnel		
23	-	Impôt sur les bénéfices		
24	+/-	Dotations / Reprises de FRBG et provisions réglementées		
25		RESULTAT NET	-1 738 760	-2 168 711

Monext - Etablissement de paiement

Hors bilan

		31/12/2022	31/12/2021
	Engagements donnés		
1	Engagements de financemer	0	0
2	Engagements de gartantie	0	0
3	Engagements sur titres	0	0
	Engagements reçus		
4	Engagements de financemer	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 de 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	22 301,03 €
Comptes de règlement et de cantonnement	1 498 035,72 €
Autres	15 140,96 €
Total	**1 535 477,71 €**

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
1 273 634,84 €			

Ventilation par type de dettes

	A vue	A terme
Compte d'épargne à régime spécial		
Autres dettes	1 273 634,84 €	

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	298 775,53€
Dettes fournisseurs	418 098,75€
Commissions à payer	29 503,42€
Autres créditeurs	107 400,88€
Total	**853 779 €**

8-8. Capital

Le montant du capital affecté à l'établissement de paiement est de -8 921 728,00 €.
Le montant des capitaux propres 294 036 € 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	200 6567,87€
Services extérieurs	169 579,64€
Autres charges de gestion	88 966,00€
Total	**459 114 €**

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	1 227 719,06€
Autres frais administratifs	342 934,05€
Total	**1 570 653,11€**

Ventilation des frais de personnel

Salaires et traitements	768 174,23€
Charges sociales	291 009,83€
Charges de retraite	77 352,54€
Intéressement et participation	91 182,46€
Total	**1 227 719,06€**

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.	1441	1 370		2 811
Installations générales, agenc., aménag.				
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier				
Emballages récupérables et divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1441	1370		2811
TOTAL GENERAL	1441	1370		2811

MONEXT

Société par actions simplifiée

5 Place de la Pyramide
Tour Ariane
92800 Puteaux

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

Certifié conforme à l'original

Guillaume Prin

Deloitte & Associés

6, place de la Pyramide

92908 Paris-La Défense Cedex

S.A.S. au capital de 2 188 160 €

572 028 041 RCS Nanterre

MONEXT

Société par actions simplifiée

5 Place de la Pyramide
Tour Ariane
92800 Puteaux

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

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 2022, 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 des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaires aux comptes, sur la période du 1er janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

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 les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

Fait à Paris-La Défense, le 29 mars 2023

Le commissaire aux comptes

DELOITTE&
ASSOCIES

Anne-Elisabeth PANNIER

Anne-Elisabeth Pannier

MONEXT

5 PLACE DE LA PYRAMIDE

92088 PARIS LA DEFENSE Cedex

Comptes au 31/12/2022

[redacted]

- 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

Bilan - Actif

Rubriques	Montant Brut	Amort. Prov.	31/12/2022	31/12/2021
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	21 506 001	21 067 292	438 709	703 949
Fonds commercial	38 654 685	491 226	38 163 460	38 163 460
Autres immobilisations incorporelles	26 154 166	23 981 634	2 172 532	2 838 782
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains	275 000		275 000	275 000
Constructions	3 600 000	2 655 082	944 918	1 124 918
Installations techniques, matériel, outillage	12 067 931	10 362 680	1 705 251	2 911 957
Autres immobilisations corporelles	5 645 078	4 967 976	677 102	422 882
Immobilisations en cours	9 715 673		9 715 673	3 572 277
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations	36 900		36 900	36 900
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	266 689		266 689	247 793
ACTIF IMMOBILISE	**117 922 123**	**63 525 890**	**54 396 233**	**50 297 919**
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	180 742	180 000	742	482
CREANCES				
Créances clients et comptes rattachés	23 136 777	986 868	22 149 909	21 785 256
Autres créances	9 177 629	298 272	8 879 357	2 387 530
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(dont actions propres :)				
Disponibilités	53 931 063		53 931 063	51 960 671
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	3 650 551		3 650 551	3 647 923
ACTIF CIRCULANT	**90 076 762**	**1 465 140**	**88 611 622**	**79 781 861**
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				5 848
TOTAL GENERAL	**207 998 885**	**64 991 030**	**143 007 855**	**130 085 628**

Bilan - Passif

Rubriques			31/12/2022	31/12/2021
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			5 051 566	4 278 690
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
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)			17 492 578	14 845 938
Subventions d'investissement			6 250	6 992
Provisions réglementées				
CAPITAUX PROPRES			**93 341 529**	**89 922 754**
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
AUTRES FONDS PROPRES				
Provisions pour risques			345 653	596 267
Provisions pour charges			4 602 371	6 004 424
PROVISIONS			**4 948 024**	**6 600 691**
DETTES FINANCIERES				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers (dont empr. participatifs		)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			8 000	8 000
DETTES D'EXPLOITATION				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			13 675 627	7 650 732
Dettes fiscales et sociales			18 422 790	19 785 447
DETTES DIVERSES				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes			10 773 310	3 945 009
COMPTES DE REGULARISATION				
Produits constatés d'avance			1 838 575	2 172 995
DETTES			**44 718 302**	**33 562 182**
Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL			**143 007 855**	**130 085 628**

Compte de résultat

Rubriques	France	Exportation	31/12/2022	31/12/2021
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	78 623 561	18 549 106	97 172 666	92 268 673
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	**78 623 561**	**18 549 106**	**97 172 666**	**92 268 673**
Production stockée				
Production immobilisée			550 431	709 200
Subventions d'exploitation			113 333	58 589
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			1 449 380	709 310
Autres produits			13	13
PRODUITS D'EXPLOITATION			**99 285 824**	**93 745 785**
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			476 462	685 228
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			31 176 331	26 869 720
Impôts, taxes et versements assimilés			2 059 813	2 047 994
Salaires et traitements			23 949 657	24 145 760
Charges sociales			10 190 992	10 443 970
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			4 064 702	4 635 483
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			922 895	321 332
Dotations aux provisions			750 954	1 223 101
Autres charges			2 122 145	1 676 992
CHARGES D'EXPLOITATION			**75 713 952**	**72 049 580**
RESULTAT D'EXPLOITATION			**23 571 872**	**21 696 205**
OPERATIONS EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations				75 188
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			143 098	15 000
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges			1 608 542	
Différences positives de change			90	1 550
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS			**1 751 730**	**91 738**
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				60 083
Intérêts et charges assimilées				-37
Différences négatives de change			9 893	1 139
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES			**9 893**	**61 185**
RESULTAT FINANCIER			**1 741 837**	**30 552**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			**25 313 708**	**21 726 757**

Rubriques	31/12/2022	31/12/2021
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital	311 774	307 168
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges	206 220	
PRODUITS EXCEPTIONNELS	**517 994**	**307 168**
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	563 481	34 070
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	153 436	102 844
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions	289 824	236 047
CHARGES EXCEPTIONNELLES	**1 006 741**	**372 961**
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-488 746	-65 792
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	1 946 375	1 243 580
Impôts sur les bénéfices	5 386 009	5 571 447
TOTAL DES PRODUITS	**101 555 548**	**94 144 690**
TOTAL DES CHARGES	**84 062 969**	**79 298 753**
BENEFICE OU PERTE	17 492 578	14 845 938

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 **Immobilisations incorporelles**		Amortissements fiscalement 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 **Immobilisations corporelles**	Amortissements pour dépréciation	Amortissements fiscalement pratiqués
Constructions	5 % L	5 % L
Installations techniques, mat.outillage	20 % L	20 % L
Install. générales agencts, aménagts	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 2021) font apparaitre les chiffres clés suivants :

- Chiffre d'affaires : 828 300 €
- Résultat net : - 111 700 €
- Capitaux propres : 335 100 €

Monext détient depuis l'exercice clos au 31 décembre 2021, 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 : 5 103 848 €

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 298 272€ € au 31 décembre 2022.

3-4 VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2022 le portefeuille de valeurs mobilières de placement se décompose comme suit :

- Convention de compte rémunéré pour 20 410 064 €
- Dépôts à terme pour 16 000 000 €

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 3 418 775 € correspond à :

- Résultat de l'exercice de 17 492 578 €.
- Distribution de dividendes sur le résultat 2021 pour un montant de – 14 073 061 €.
- Subvention d'investissement bornes électriques pour – 742 €.

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 : 13 675 627 €
(dont fournisseurs factures non parvenues : 11 616 958 €)

Autres dettes : 5 343 278 €
(dont avoirs à établir 2 901 934 €)

Dettes fiscales et sociales : 18 422 790 €
(dont provisions pour charges à payer :12 545 170 €)

3-9 ENTREPRISES LIEES

Sociétés du groupe Crédit Mutuel Arkéa

	GIE FEDERAL SERVICES	FEDERAL EQUIPEMENT	CREDIT MUTUEL ARKEA	ARKEA BANKING SERVICES	ABEI	Fédéral finance	Arkea SCD	KEYTRADE BANK	FINANCO	NEXTALK	CFCAL	Arkéa
Chiffre d'affaires	1 982 950	2 159 425	47 445	83 575				1 256 276	59 639	584 937	252 622	
Compte client	379 159	595 270	55 474	160 604				35 202	5 933	95 206	55 043	
Facture à établir / Avoir à établir	82 496		141 959					32 070		62 144	1 500	
Charges	673 907	104 388	1 013 451			9 873	494 550			2 793 693		396 893
Fournisseurs	125 563	15 667	23 923				108 817			34 672		
Intégration fiscale			5 386 017									
Compte bancaire			2 037 097		7 527 352							
Placements de trésorerie					36 410 064							
Produits financiers					143 098							

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 31/12/2022 est composé comme suit :

- Pénalités salariales :	- 5 000 €
- Pénalités clients	- 534 349 €
- Dons :	- 24 132 €
- VNC des immobilisations sorties :	- 1 016 €
- Dépréciation Impôt différé sur IFC :	- 29 824 €
- Prorata de TVA 2022 :	- 69 862 €
- Abandon de créances :	- 82 558 €
- Provision litige fournisseur	- 260 000 €
- Quote part de subvention d'investissement :	742 €
- Dettes fournisseurs prescrites	311 032 €
- Reprise de provision litige client	206 220 €

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

	31/12/2022
Organic	120 631 €
Participation Salariés	1 946 375 €
Effort construction	99 439 €
Provisions Engagements retraite	4 062 371 €
Total Base d'économie futur d'impôts	**6 228 816 €**
Taux d'impôts	**25,83%**
Economies futures d'impôts	**1 608 903 €**

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 4 062 371 €.

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

- Taux d'actualisation = 3,66 %

Nous constatons un gain actuariel de 1 608 542 €

Les principales variations s'expliquent par :

- La hausse du taux d'actualisation pour 1 615 k€
- La modification de l'hypothèse d'évolution des salaires pour – 208 k€
- Autres variations pour 201 k€

6-4 EFFECTIF MOYEN

L'effectif moyen sur l'exercice s'établit à 383 au 31 décembre 2022.
L'effectif moyen au 31 décembre 2021 était de 410.

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

MONEXT
5 PLACE DE LA PYRAMIDE
92088 PARIS LA DEFENSE Cedex

Immobilisations

Déclaration au 31/12/2022

Rubriques	Début d'exercice	Réévaluation	Acquisit., apports
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT			
AUTRES POSTES D'IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	85 464 262		850 591
Terrains	275 000		
Dont composants			
Constructions sur sol propre	3 600 000		
Constructions sur sol d'autrui			
Const. Install. générales, agenc., aménag.			
Install. techniques, matériel et outillage ind.	21 243 248		596 047
Installations générales, agenc., aménag.	2 617 218		90 705
Matériel de transport	6 316		
Matériel de bureau, informatique, mobilier	3 548 031		319 538
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	3 572 277		6 288 256
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**34 862 090**		**7 294 546**
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	36 900		
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	247 793		18 896
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**284 693**		**18 896**
TOTAL GENERAL	120 611 045		8 164 033

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DEVELOPPEMENT				
AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES			86 314 852	
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.		9 771 364	12 067 931	
Installations générales, agencements divers	-140 149	235 544	2 612 528	
Matériel de transport			6 316	
Matériel de bureau, informatique, mobilier	-4 711	846 047	3 026 234	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours	144 860		9 715 673	
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES		**10 852 955**	**31 303 682**	
Participations évaluées par mise équivalence				
Autres participations			36 900	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			266 689	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES			**303 589**	
TOTAL GENERAL		10 852 955	117 922 123	

Amortissements

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Frais d'établissements et développement				
Fonds commercial	491 226			491 226
Autres immobilisations incorporelles	43 266 845	1 782 081		45 048 926
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**43 758 071**	**1 782 081**		**45 540 152**
Terrains				
Constructions sur sol propre	2 475 082	180 000		2 655 082
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales,agenc.,aménag.				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	18 331 290	1 802 733	9 771 344	10 362 680
Installations générales, agenc. et aménag. divers	2 296 610	100 021	235 544	2 161 087
Matériel de transport	6 316			6 316
Matériel de bureau et informatique, mobilier	3 445 757	199 867	845 051	2 800 573
Emballages récupérables, divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**26 555 055**	**2 282 621**	**10 851 939**	**17 985 738**
TOTAL GENERAL	70 313 126	4 064 702	10 851 939	63 525 890

VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES

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

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				

MONEXT
5 PLACE DE LA PYRAMIDE
92088 PARIS LA DEFENSE Cedex

Provisions et dépréciations

Déclaration au 31/12/2022

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				
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Provisions pour litiges	216 220	260 000	216 220	260 000
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme	380 047	55 722	350 117	85 653
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions, obligations similaires	5 671 424	488 232	2 097 285	4 062 371
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	333 000	207 000		540 000
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	**6 600 691**	**1 010 954**	**2 663 622**	**4 948 024**
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	664 494	922 895	600 521	986 868
Autres dépréciations	448 448	29 824		478 272
DEPRECIATIONS	**1 112 943**	**952 718**	**600 521**	**1 465 140**
TOTAL GENERAL	**7 713 634**	**1 963 673**	**3 264 142**	**6 413 164**
Dotations et reprises d'exploitation		1 673 849	1 449 380	
Dotations et reprises financières			1 608 542	
Dotations et reprises exceptionnelles		289 824	206 220	

Dépréciation des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice

Créances et dettes

ETAT DES CREANCES	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	266 689		266 689
Clients douteux ou litigieux	1 003 682	1 003 682	
Autres créances clients	22 133 095	22 133 095	
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	176 999	176 999	
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux	908	908	
Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices	5 306 873	5 306 873	
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée	2 691 286	2 691 286	
Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés			
Etat, autres collectivités : créances diverses	298 387	298 387	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	703 176	703 176	
Charges constatées d'avance	3 650 551	2 836 098	814 453
TOTAL GENERAL	**36 231 647**	**35 150 505**	**1 081 142**

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	13 675 627	13 675 627		
Personnel et comptes rattachés	9 220 913	9 220 913		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	4 705 553	4 705 553		
Etat : impôt sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	4 176 857	4 176 857		
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés	319 467	319 467		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	5 430 032	5 430 032		
Autres dettes	5 343 278	5 343 278		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	1 838 575	1 838 575		
TOTAL GENERAL	**44 710 302**	**44 710 302**		

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

MONEXT
5 PLACE DE LA PYRAMIDE
92088 PARIS LA DEFENSE Cedex

Composition du capital social

Déclaration au 31/12/2022

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				

MONEXT
5 PLACE DE LA PYRAMIDE
92088 PARIS LA DEFENSE Cedex

Variation des capitaux propres

Déclaration au 31/12/2022

Situation à l'ouverture de l'exercice	Solde
Capitaux propres avant distributions sur résultats antérieurs	89 922 754
Distributions sur résultats antérieurs	14 845 938
Capitaux propres après distributions sur résultats antérieurs	75 076 817

Variations en cours d'exercice	En moins	En plus
Variations du capital		
Variations des primes liées au capital		
Variations des réserves		772 876
Variations des subventions d'investissement	742	
Variations des provisions réglementées		
Autres variations		
Résultat de l'exercice		17 492 578
SOLDE		**18 264 712**

Situation à la clôture de l'exercice	Solde
Capitaux propres avant répartition	93 341 529

MONEXT
5 PLACE DE LA PYRAMIDE
92088 PARIS LA DEFENSE Cedex

Ventilation du chiffre d'affaires

Déclaration au 31/12/2022

Rubriques	Chiffre d'affaires France	Chiffre d'affaires Export	Total 31/12/2022	Total 31/12/2021	%
Production vendue de services	78 623 561	18 549 106	97 172 666	92 268 672	5,31 %
TOTAL	78 623 561	18 549 106	97 172 666	92 268 672	5,31 %

Annexes aux comptes sociaux : états financiers de l'établissement de paiement arrêtés au 31 décembre 2022

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	31/12/2022	31/12/2021		PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
1	Caisse, banques centrales, C.C.P.	814 595	428 541	1	Caisse, banques centrales, C.C.P.		
2	Effets publics et valeurs assimiliées			2	Dettes envers les établissements de crédit & assimilés		
3	Créances sur les établissements de crédits & assimilés			3	Opérations avec la clientèle	1 273 635	179 144
4	Opérations avec la clientèle			4	Dettes représentées par un titre		
5	Obligations et autres titres à revenu fixe			5	Autres passifs		
6	Actions et autres titres à revenu variable			6	Comptes de régularisation	853 779	383 144
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	8 921 728	7 021 728
12	Immobilisations corporelles	1 513	2 883	12	Primes d'émission		
13	Capital souscrit non versé			13	Réserves		
14	Actions propres			14	Ecart de réévaluation		
15	Autres actifs	69 865	34 963	15	Provisions réglementées et subventions d'investissement		
16	Comptes de régularisation	1 535 478	228 699	16	Report à nouveau (+/-)	-6 888 931	-4 720 220
				17	Résultat de l'exercice	-1 738 760	-2 168 711
	Total de l'actif	2 421 450	695 085		Total du passif	2 421 450	695 085

Monext - Etablissement de paiement

Compte de résultat

			31/12/2022	31/12/2021
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 opértion de location simple		
6	-	Charges sur opération de location simple		
7	+	Revenus des titres à revenu variable		
8	+	Commissions (produits)	825 187	243 577
9	-	Commissions (charges)	532 810	151 529
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
13	-	Autres charges d'exploitation bancaire	459 114	970 508
14		PRODUIT NET BANCAIRE	-166 737	-878 460
15	-	Charges générales d'exploitation	1 570 653	1 288 810
16	-	Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles	1 370	1 441
17		RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-1 738 760	-2 168 711
18	-	Coût du risque		
19		RESULTAT D'EXPLOITATION	-1 738 760	-2 168 711
20	+/-	Gains ou pertes sur actif immobilisés		
21		RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT	-1 738 760	-2 168 711
22	+/-	Résultat exceptionnel		
23	-	Impôt sur les bénéfices		
24	+/-	Dotations / Reprises de FRBG et provisions réglementées		
25		RESULTAT NET	-1 738 760	-2 168 711

Monext - Etablissement de paiement

Hors bilan

		31/12/2022	31/12/2021
	Engagements donnés		
1	Engagements de financemer	0	0
2	Engagements de gartantie	0	0
3	Engagements sur titres	0	0
	Engagements reçus		
4	Engagements de financemer	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 de 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	22 301,03 €
Comptes de règlement et de cantonnement	1 498 035,72 €
Autres	15 140,96 €
Total	**1 535 477,71 €**

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
1 273 634,84 €			

Ventilation par type de dettes

	A vue	A terme
Compte d'épargne à régime spécial		
Autres dettes	1 273 634,84 €	

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	298 775,53€
Dettes fournisseurs	418 098,75€
Commissions à payer	29 503,42€
Autres créditeurs	107 400,88€
Total	**853 779 €**

8-8. Capital

Le montant du capital affecté à l'établissement de paiement est de -8 921 728,00 €.
Le montant des capitaux propres 294 036 € 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	200 6567,87€
Services extérieurs	169 579,64€
Autres charges de gestion	88 966,00€
Total	**459 114 €**

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	1 227 719,06€
Autres frais administratifs	342 934,05€
Total	**1 570 653,11€**

Ventilation des frais de personnel

Salaires et traitements	768 174,23€
Charges sociales	291 009,83€
Charges de retraite	77 352,54€
Intéressement et participation	91 182,46€
Total	**1 227 719,06€**

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.	1441	1 370		2 811
Installations générales, agenc., aménag.				
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier				
Emballages récupérables et divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1441	1370		2811
TOTAL GENERAL	1441	1370		2811

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 6 AVRIL 2023

Le 6 avril 2023,

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 2022,
- Quitus au Président,
- Affectation des résultats de l'exercice,
- Distribution des dividendes,
- Renouvellement des mandats des membres du Conseil de Surveillance,
- Pouvoirs pour formalités.

certifié conforme à l'original

Guillaume Prin

VB

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 2022 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 2022 s'élève à 17 492 578,07 €, décide d'affecter celui-ci comme suit :

- 924 747,19 € (5,3%) au compte « réserve légale »,
- 16 567 830,88 € (94,7%) au compte « dividende ».

QUATRIEME DECISION

L'Associé Unique, sur la base de la proposition d'affectation des résultats, décide de procéder, en 2023, au versement de dividendes pour un montant total de :

- 16 567 830,88 €, soit 2,59 € par action (6 396 846 actions),
- Payable avant le 31 mai 2023.

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 par action
2019	1,15 €
2020	1,73 €
2021	2,20 €

CINQUIEME DECISION

L'Associé Unique constate que le mandat de membre du Conseil de Surveillance de Monsieur Arnaud DEKYTSPOTTER arrive à échéance le jour de la présente Assemblée et décide, en accord avec l'intéressé, de ne pas le renouveler et de nommer Monsieur Régis DAMOUR pour une durée de trois (3) ans.

Le mandat expirera lors de l'Assemblée Générale de 2026 statuant sur les comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2025.

SIXIEME DECISION

L'Associé Unique constate que le mandat de membre du Conseil de Surveillance de Monsieur Yvan BREGEON arrive à échéance le jour de la présente Assemblée et décide de le renouveler pour une durée de trois (3) ans.

Le mandat expirera lors de l'Assemblée Générale de 2026 statuant sur les comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2025.

SEPTIEME DECISION

L'Associé Unique constate que le mandat de membre du Conseil de surveillance de Crédit Mutuel Arkéa, représenté par Monsieur Luc MOAL, arrive à échéance le jour de la présente Assemblée et décide de le renouveler pour une durée de trois (3) ans.

Le mandat expirera lors de l'Assemblée Générale de 2026 statuant sur les comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2025.

HUITIEME 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

certifié conforme à l'original

Guillaume Prin

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

RAPPORT DE GESTION DU DIRECTOIRE
EXERCICE SOCIAL CLOS LE 31 DECEMBRE 2022

Mesdames, Messieurs,

Conformément à la Loi et aux Statuts, nous devons, d'une part, vous rendre compte de la situation et de l'activité de votre société durant l'exercice clos le 31 décembre 2022 et, d'autre part, soumettre à votre validation pour approbation par l'Associé Unique les comptes annuels dudit exercice.

Nous vous donnerons toutes précisions et tous renseignements complémentaires concernant les pièces et documents prévus par la règlementation en vigueur et qui ont été tenus à votre disposition dans les délais légaux.

Nous vous précisons que les comptes de la société soumis à votre approbation ont été établis selon les mêmes formes et les mêmes méthodes comptables que les années précédentes.

I - Activité de la société au cours de l'exercice écoulé et depuis le début de l'exercice en cours

L'exercice social en cours a une durée de douze mois.

Monext a réalisé un chiffre d'affaires de 97,2 M€, en hausse de 4,9 M€ par rapport à l'exercice précédent, sous l'effet d'une croissance dynamique des volumes de transactions de paiement traitées pour le compte de nos clients et de l'élargissement des périmètres d'activité qu'ils nous confient.

Nous attirons votre attention sur plusieurs faits marquants intervenus au cours de l'exercice écoulé.

La progression en 2022 du marché du e-commerce en France (+6,5%) a contribué à cette performance. Monext surperforme le marché avec une progression de 16%.

Nos offres d'acceptation, d'émission et de services de paiement remportent l'adhésion de nouveaux clients ou de nos clients qui élargissent le périmètre des prestations confiées à Monext, tant sur le marché retail que sur le marché banques & fintechs.

Sur le plan opérationnel, Monext a notamment commencé à déployer une offre SoftPOS, solution d'acceptation digitalisée supprimant le terminal de paiement

électronique physique. Monext a renforcé son dispositif d'accompagnement d'un acteur bancaire français majeur sur le développement de son activité d'acquisition paneuropéenne. La montée en charge progressive de l'activité de service de paiement se poursuit : elle offre au travers d'un contrat unique, le meilleur de la technologie et de la simplification financière.

Plusieurs clients stratégiques nous ont renouvelé leur confiance en prolongeant leur engagement contractuel de plusieurs années.

Sur le plan immobilier, à la suite de l'acquisition en 2021 d'un nouveau foncier à Aix en Provence, les travaux d'édification du bâtiment tertiaire ont démarré en 2022. Ceux-ci ont vocation à accueillir l'ensemble des équipes aixoises.

II - Évolution prévisible et perspectives d'avenir

Sur le plan stratégique, nous visons à accélérer encore la conquête clients et, en particulier, les services de paiement complémentaires à nos offres d'acceptation.

Monext a décliné le Plan Moyen Terme du groupe Crédit Mutuel Arkéa : ses axes stratégiques à horizon 2024 visent dans la durée à renforcer l'agilité et l'efficacité dans nos réponses clients.

III - Filiales et participations

Monext détient depuis l'exercice clos le 31 décembre 2012, 15% de la société Afsol.

L'exercice clos le 31 décembre 2021 faisait état d'un chiffre d'affaires de 828 k€ et d'une perte d'un montant de 112 k€.

Monext détient depuis l'exercice clos le 31 décembre 2021, 4,75% de la société Arkéa.

L'exercice clos le 31 décembre 2021 faisait état d'un chiffre d'affaires de 11 260 k€ et d'un résultat d'un montant de 356 k€.

IV - Prises de participations et de contrôle

Il n'y a pas eu de nouvelle prise de participation en 2022.

V - Répartition du capital social

L'Associé Unique de la société Monext est la société 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.

VI - Mention des dépenses et charges non déductibles fiscalement

Les charges non déductibles fiscalement (CGI, art. 223 quater et 39-4) qui ont été engagées au cours de l'exercice écoulé s'élèvent à 133 621 €, l'impôt sur les sociétés correspondant est de 34 508 €.

VII - Délais de paiement clients et fournisseurs

En application des dispositions de l'article L 441-6-1 al.1 du Code de Commerce et, ainsi que détaillé dans les annexes aux états financiers, nous vous indiquons la répartition des factures clients et fournisseurs échues par terme.

Factures reçues et émises non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu
(tableau prévu au I de l'article D. 441-4)

	Article D.441-1 : Factures reçues non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu						Article D.441-2 : Factures émises non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu					
	0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)	0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)
(A) Tranches de retard de paiement												
Nombre de factures concernées												
Montant total des factures concernées TTC		4 115	96		167 257	171 468		4 031 295	388 751	357 124	3 365 016	8 142 186
montant total des achats TTC de l'exercice		0,01%	0,00%		0,39%	0,40%						
Pourcentage du chiffre d'affaires TTC de l'exercice								3,61%	0,35%	0,32%	3,01%	7,28%
(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées												
Nombre de factures exclues												
Montant total des factures exclues												
(C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal - article L. 441-6 ou article L . 443-1 du code de commerce)												
Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement	Délais contractuels : 45 jours fin de mois Délais légaux :						Délais contractuels : 30 jours Délais légaux :					

Factures reçues et émises ayant connu un retard de paiement au cours de l'exercice
(tableau prévu au II de l'article D. 441-4)

	Article D.441-1 : Factures reçues ayant connu un retard de paiement au cours de l'exercice						Article D.441-2 : Factures émises ayant connu un retard de paiement au cours de l'exercice					
	0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)	0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)
(A) Tranches de retard de paiement												
Nombre de factures concernées												
Montant total des factures concernées TTC		2 471 693	75 552	63 549	47 306	2 658 100		29 800 596	5 872 746	1 538 708	1 291 927	38 503 977
montant total des achats TTC de l'exercice		5,73%	0,18%	0,001474	0,11%	6,16%						
Pourcentage du chiffre d'affaires TTC de l'exercice								26,65%	5,25%	1,38%	1,16%	34,44%
(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées												
Nombre de factures exclues												
Montant total des factures exclues												
(C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal - article L. 441-6 ou article L . 443-1 du code de commerce)												
Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement	Délais contractuels : 45 jours fin de mois Délais légaux :						Délais contractuels : 30 jours Délais légaux :					

VIII - Présentation des comptes et proposition d'affectation du résultat

A - Présentation des comptes

Les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2022 font état d'un chiffre d'affaires de 97,2 M€, en hausse de 4,9 M€ par rapport à l'exercice clos le 31 décembre 2021.

Les charges d'exploitation atteignent 75,7 M€, en hausse de 3,7 M€ par rapport à l'exercice clos le 31 décembre 2021.

Le résultat d'exploitation ressort à 23,6 M€, en hausse de 1,9 M€ par rapport à l'exercice clos le 31 décembre 2021.

Quant au bénéfice, il s'élève à 17,5 M€, en hausse de 2,6 M€ par rapport à l'exercice clos le 31 décembre 2021.

B - Proposition d'affection du résultat

L'affectation du bénéfice de 17 492 578,07 € au titre de l'exercice clos au 31 décembre 2022 est proposée comme suit :

- 924 747,19 € (5,3%) au compte « réserve légale »,
- 16 567 830,88 € (94,7%) au compte « dividende ».

IX - Dividendes

Concernant l'exercice clos au 31 décembre 2020, des dividendes ont été versés pour 11 066 543,58 €, soit 1,73 € par action.

Concernant l'exercice clos au 31 décembre 2021, des dividendes ont été versés pour 14 073 061,20 €, soit 2,20 € par action.

Concernant l'exercice clos au 31 décembre 2022, nous proposons, conformément à la proposition d'affectation du résultat ci-dessus, de procéder à la distribution en 2023 de dividendes d'un montant de 16 567 830,88 €, soit 2,59 € par action (6 396 846 actions).

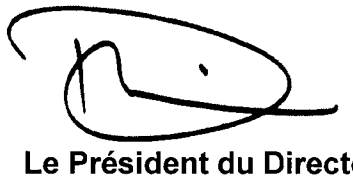
X - Conventions visées à l'article L.227-10 du Code de commerce

Dans les sociétés unipersonnelles, le Commissaire aux Comptes de la société n'a pas à établir de rapport sur les conventions visées à l'article L.227-10 du Code de Commerce et, en conséquence, l'Associé Unique n'a pas à statuer sur ces conventions, lesquelles doivent toutefois être mentionnées sur le registre des décisions de l'Associé Unique.

Nous vous demandons de prendre acte qu'aucune nouvelle convention telle que visée à l'article L.227-10 du Code de Commerce n'a été conclue au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2021, ce dont le Commissaire aux Comptes a été informé.

Nous vous invitons enfin à adopter les décisions qui vous sont proposées.

Nous nous tenons à votre disposition pour vous fournir tout complément d'informations et vous remercions de votre confiance.



Le Président du Directoire
Guillaume PRIN

MEDIALEX
PARIS



Greffe du Tribunal de Commerce
4 rue Pablo Néruda
92000 NANTERRE

Rennes, le 21 avril 2023

Ref : Dépôt des Comptes Annuels 2022 de la SAS MONEXT

Lettre recommandée avec AR

Madame, Monsieur,

Je vous prie de bien vouloir trouver ci-joint les documents demandés dans le cadre du dépôt des comptes annuels de la SAS MONEXT, à savoir :

- Un exemplaire, certifié conforme à l'original, du Rapport de Gestion du Directoire dans lequel la proposition d'affection des résultats est présentée ;
- Un exemplaire, certifié conforme à l'original, du procès-verbal des décisions de l'Associé unique en date du 6 avril 2023
- Un exemplaire, certifié conforme à l'original, du rapport des Commissaires aux comptes ;
- Un exemplaire, certifié conforme à l'original, des comptes annuels arrêtés au 31 décembre 2022

Les frais sont à prélever **sur notre compte MEDIALEX/92010082.**

Vous souhaitant bonne réception de la présente.

Nous vous prions d'agréer, Madame, Monsieur, l'expression de nos salutations distinguées.

Aurélie DUFOURD
Formaliste
aurelie.dufourd@medialex.fr
02.99.26.42.87