

OPÉRATION ENVISAGÉE :

- Emission de 152.500 actions nouvelles
- Offre à prix ferme à 16 €
- Montant brut de l'émission : 2,44 M€
- Souscription du 03/04 au 30/06/17
- Affectation des fonds :
 - Finalisation développement web
 - Structuration de l'équipe
 - Investissement bigdata & notoriété
 - Développement commercial

Les porteurs du projet

- Jean SALWA, fondateur de CIIB
- Didier SALWA, DG

L'équipe externe Projet 2020

- Frédéric HUIGNARD
- Arnaud-Cyprien NANA MVOGO
- Michel PERRON
- Henri MOCKA, expert auprès du Pôle Finance Innovation (Gestion d'Actifs)

Un potentiel de développement infini

- Un marché structurellement mondial
- Un marché porteur, celui du renforcement des fonds propres en PME
- Un environnement médiatique, technique, réglementaire favorable au financement participatif
- Un retour de l'appétence des particuliers pour l'investissement en entreprise
- Une place à prendre dans le big data

Highlights

- Un projet atypique :
 - o une "papy start up"
 - o forte expertise mêlée à une approche très innovante
- Une technologie opérationnelle
- La volonté de prendre rapidement une place de leader

En K€	2017	2018	2019	2020
CA	673	1935	3513	4918
EBITDA	43	1162	2016	2186
RN	24	762	1321	1425
Effectif	6	19	32	33

LA PROBLÉMATIQUE Une solution intermédiaire de financement en fonds propres par l'actionariat individuel, entre crowd equity et introduction en Bourse

Le marché du financement en fonds propres des PME progresse fortement et s'ouvre à l'innovation, sous l'impulsion de Fintech qui proposent des pistes de désintermédiation.

Symbole de cette tendance, le crowd equity (crowdfunding dédié à l'investissement en capital) a progressé de 36% en 2016. Néanmoins, ce modèle ne répond qu'à une partie des besoins et trouve ses limites : faibles montants, absence de liquidité, pas de relation directe entre l'actionnaire et la société.

De son côté, la Bourse attire peu de recrues (coûts, réglementation contraignante, prescripteurs peu actifs), tandis que les actionnaires individuels se raréfient sous l'effet des krachs, d'une fiscalité confiscatoire et de l'essor des produits collectifs.

LA SOLUTION : Un concept de mini-bourse digitale au niveau de l'entreprise

Le **Carnet d'Annonces** proposé par Ciib est une solution web de négociation de gré à gré des actions d'une société. Fonctionnant comme un carnet d'ordres en Bourse, il permet d'acheter et de vendre des actions, selon l'offre et la demande, sans fixing ni intermédiaire. Directement en ligne sur le site web de l'entreprise et relayé par le site www.ciib.fr, il assure à la fois la liquidité et la possibilité d'augmenter le capital. La transaction s'effectue en quelques clics, avec paiement en ligne sécurisé et règlement-livraison géré par Ciib. Après 3 années de R&D, le Carnet d'Annonces a été labellisé en 2015 par le Pôle de compétitivité mondial Finance Innovation.

LE MARCHÉ : 138 000 PME en France (INSEE 2016)

Le Carnet d'Annonces cible les entreprises de croissance de plus de 3 ans, de tous secteurs, trop matures pour le crowd equity et encore trop petites pour la Bourse. Il leur permet de lever des fonds auprès d'investisseurs de proximité, de déverrouiller leur capital, de favoriser l'actionariat salarié ou encore de préparer une future IPO. La société candidate fait l'objet d'une analyse approfondie et signe une charte d'engagement fondée sur une information régulière et l'égalité de traitement des actionnaires. Le modèle est aisément transposable à l'international.

Un plan de développement ambitieux

S'appuyant sur 35 ans d'expérience du financement des PME par l'actionariat individuel, notamment en région, et disposant d'une technologie propriétaire déjà opérationnelle (3 sociétés ont levé 5,2 M€ auprès de 433 investisseurs), Ciib souhaite se doter des moyens humains et techniques pour déployer son concept à grande échelle. Son business model repose en outre sur un accompagnement dans la durée du chef d'entreprise, à travers différents pôles de compétences qui constituent autant de centres de profit. Le pôle Ingénierie financière ambitionne en particulier le déploiement de plusieurs centaines de carnets d'annonces dans les PME françaises à un horizon de 3 ans, sans écarter la possibilité de dupliquer le modèle dans plusieurs pays.

Objectif de l'opération

La présente levée de fonds a pour objet de financer les développements technologiques nécessaires à la montée en puissance de la plateforme, de se doter d'une équipe pluridisciplinaire apte à accompagner les dirigeants dans la durée et à acquérir rapidement une forte notoriété spontanée auprès des prescripteurs, des chefs d'entreprise et des investisseurs individuels.