

OPÉRATION ENVISAGÉE :

- Émission de 2 000 000 actions nouvelles
- Offre à prix ferme à 0,90 €
- Montant brut de l'émission : 1,8 M€
- Souscription du 01/06 au 30/09/2022
- Affectation des fonds :
 - Finalisation développement web
 - Structuration de l'équipe
 - Investissement bigdata & notoriété
 - Développement commercial

Les porteurs du projet

- Jean SALWA, Conseiller technique
- Didier SALWA, PDG

L'équipe Projet 2022

- Eric LESIEUR, Directeur Commercial
- Gaye MBOUP, développement logiciel TRACTION et Carnet d'annonces

Un potentiel de développement infini

- Un marché structurellement mondial
- Un marché porteur, celui des fonds propres des PME
- Un créneau de financement innovant
- 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€	2022	2023	2024	2025
CA	308	1 445	3 513	4 517
EBITDA	-23	193	583	1 579
RN	-27	120	370	1 023
Effectif	7	17	28	37

La France est un pays d'épargne, l'épargne des ménages est très abondante. Leurs disponibilités placées en sommeil dans des comptes d'attentes ou disponibles dans les comptes bancaires représentent 200 milliards d'euros. Pourtant, nos entreprises manquent encore de fonds propres et n'ont souvent comme seul recours que l'endettement ou la prise de participation dans leur capital par des fonds d'investissements qui revendent à des grands groupes français ou étrangers

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, l'equity crowdfunding ou crowd equity a progressé de 45% en 2022. Néanmoins, ce modèle ne répond qu'à une partie des besoins et trouve ses limites : faibles montants, liquidité inexistante, absence de relation directe entre l'actionnaire et la société.

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

Les **Carnets 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.ciiib.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 : 140 400 PME en France (INSEE 2022)

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'actionnariat 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'actionnariat 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

Le renforcement des fonds propres, a pour but de développer l'offre de services de CiiB et l'accroissement de son chiffre d'affaires et de ses résultats : Accélérer le Développement de l'activité Formation, Accélérer la commercialisation de l'offre de Tenue de registres des mouvements de titres de sociétés cotées en bourse, Renforcer le développement commercial, Développer l'équipe opérationnelle, Poursuivre l'apport de nouvelles fonctionnalités aux logiciels pilotant les Carnets d'Annonces, Développer la Finance Circulaire en partenariat avec les collectivités territoriales et Obtenir le nouvel agrément européen PSFP (prestataire de services de financement participatif).