



mon
courtier
énergie

Leader français du courtage B2B en Énergie

PRÉSENTATION INVESTISSEURS



OCTOBRE 2023



Avertissement

Cette présentation a été préparée par MON COURTIER ENERGIE GROUPE (la « Société ») uniquement en vue d'être utilisée lors de présentations investisseurs.

En recevant cette présentation et en participant à cette réunion, vous reconnaissez avoir pris connaissance des restrictions suivantes.

Cette présentation, et les informations qu'elle contient, ne constitue ni une offre de vente ou de souscription, ni la sollicitation d'un ordre d'achat ou de souscription, des actions de la société MON COURTIER ENERGIE GROUPE dans un quelconque pays.

La présente présentation constitue une communication à caractère promotionnel et non pas un prospectus au sens du règlement (UE) 2017/1129 du Parlement européen et du Conseil du 14 juin 2017 (le « Règlement Prospectus ») qui fait partie du droit interne du Royaume-Uni conformément à la loi sur (le retrait de) l'Union Européenne 2018 (European Union (Withdrawal) Act 2018) (l'« EUWA », European Union (Withdrawal) Act 2018). Toute décision d'acheter ou de souscrire des actions ne devra être prise que sur la seule base des informations contenues dans un prospectus approuvé par l'Autorité des marchés financiers dans le cadre de l'introduction en bourse de la Société.

La présente présentation ne constitue pas et ne saurait être considérée comme constituant une offre au public, une offre d'achat ou de souscription ou comme destinée à solliciter l'intérêt du public en vue d'une opération par offre au public.

Cette présentation ne constitue pas une offre de vente de valeurs mobilières ou une quelconque sollicitation d'offre d'achat ou de souscription de valeurs mobilières aux États-Unis d'Amérique. Les actions, ou toute autre titre, de la société MON COURTIER ENERGIE GROUPE ne peuvent être offertes ou vendues aux États-Unis d'Amérique qu'à la suite d'un enregistrement en vertu du U.S. Securities Act de 1933, tel que modifié, ou dans le cadre d'une exemption à cette obligation d'enregistrement. Les actions de la société MON COURTIER ENERGIE GROUPE seront offertes ou vendues uniquement en dehors des États-Unis d'Amérique et dans le cadre d'opérations extraterritoriales (offshore transactions), conformément à la Regulation S du Securities Act. MON COURTIER ENERGIE GROUPE n'a pas l'intention d'enregistrer l'offre en totalité ou en partie aux États-Unis d'Amérique ni de faire une offre au public aux États-Unis d'Amérique.

S'agissant des États membres de l'Espace Économique Européen autres que la France (chacun, un « État Membre »), aucune action n'a été entreprise et ne sera

entreprise à l'effet de permettre une offre au public des valeurs mobilières objet de cette présentation rendant nécessaire la publication d'un prospectus dans un État Membre. Par conséquent, les valeurs mobilières peuvent être offertes dans ces États Membres uniquement : (i) à des investisseurs qualifiés, tels que définis par le Règlement Prospectus ; (ii) à moins de 150 personnes physiques ou morales, autres que des investisseurs qualifiés (tels que définis par le Règlement Prospectus) par État Membre ; ou (iii) dans tous les autres cas où la publication par la société MON COURTIER ENERGIE GROUPE d'un prospectus n'est pas requise au titre des dispositions de l'article 1(4) du Règlement Prospectus ; et à condition qu'aucune des offres mentionnées aux paragraphes (i) à (iii) ci-dessus ne requière la publication par la société MON COURTIER ENERGIE GROUPE d'un prospectus conformément aux dispositions de l'article 3 du Règlement Prospectus ou d'un supplément au prospectus conformément aux dispositions de l'article 23 du Règlement Prospectus.

Pour les besoins du présent avertissement, l'expression « offre au public » en liaison avec les valeurs mobilières dans un État Membre donné signifie toute communication adressée sous quelque forme et par quelque moyen que ce soit à des personnes et présentant une information suffisante sur les conditions de l'offre et sur les titres à offrir, de manière à mettre un investisseur en mesure de décider d'acheter ou souscrire ces valeurs mobilières dans cet État Membre.

Ces restrictions de vente concernant les États Membres s'ajoutent à toute autre restriction de vente applicable dans les États Membres.

Cette présentation ne constitue pas une offre au public de titres financiers au Royaume-Uni et s'adresse uniquement à des « investisseurs qualifiés » (tel que ce terme est défini dans le Règlement Prospectus qui fait partie du droit interne en application de l'EUWA), et qui sont (i) sont des professionnels en matière d'investissements au sens de l'article 19(5) du Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005 (tel qu'actuellement en vigueur, ci-après le « Financial Promotion Order »), (ii) sont visées à l'article 49(2) (a) à (d) (« high net worth companies, unincorporated associations etc. ») du Financial Promotion Order, (iii) sont en dehors du Royaume-Uni, ou (iv) sont des personnes à qui une invitation ou une incitation à s'engager dans des activités d'investissement (au sens de la section 21 du Financial Services and Markets Act 2000) dans le cadre de l'émission ou de la cession de toutes valeurs mobilières peut être légalement communiquée, directement ou indirectement (toutes ces personnes étant dénommées ensemble, les « Personnes Habilitées »). Cette présentation s'adresse uniquement aux Personnes Habilitées et ne peut être utilisé par aucune personne autre qu'une Personne Habilitée.

Cette présentation contient des indications sur les objectifs de MON COURTIER ENERGIE GROUPE ainsi que des déclarations prospectives. Ces informations ne sont pas des données historiques et ne doivent pas être interprétées comme des garanties que les faits et données énoncés se produiront. Ces informations sont fondées sur des données, des hypothèses et des estimations considérées comme raisonnables par MON COURTIER ENERGIE GROUPE. Cette dernière opère dans un environnement concurrentiel et en évolution rapide. Elle n'est donc pas en mesure d'anticiper tous les risques, incertitudes ou autres facteurs susceptibles d'affecter son activité, leur impact potentiel sur son activité ou encore dans quelle mesure la matérialisation d'un risque ou d'une combinaison de risques pourrait avoir des résultats significativement différents de ceux mentionnés dans toute information prospective. MON COURTIER ENERGIE GROUPE attire votre attention sur le fait que les déclarations prospectives ne constituent en aucun cas une garantie de ses performances futures et que sa situation financière, ses résultats et cashflows réels ainsi que l'évolution du secteur dans lequel MON COURTIER ENERGIE GROUPE opère peuvent différer de manière significative de ceux proposés ou suggérés par les déclarations prospectives contenues dans ce document. De plus, même si la situation financière de MON COURTIER ENERGIE GROUPE, ses résultats, ses cashflows et l'évolution du secteur dans lequel MON COURTIER ENERGIE GROUPE opère étaient conformes aux informations prospectives contenues dans ce document, ces résultats ou ces évolutions peuvent ne pas être une indication fiable des résultats ou évolutions futurs de MON COURTIER ENERGIE GROUPE. Ces informations sont données uniquement à la date de la présente présentation. MON COURTIER ENERGIE GROUPE ne prend aucun engagement de publier ne mises à jour de ces informations ni des hypothèses sur lesquelles elles sont basées, à l'exception de toute obligation légale ou réglementaire qui lui serait applicable.

La diffusion de cette présentation peut, dans certains pays, faire l'objet d'une réglementation spécifique. En conséquence, les personnes physiquement présentes dans ces pays et dans lesquels cette présentation est diffusée, publiée ou distribuée doivent s'informer et se conformer à ces lois et règlements.

Cette présentation ne doit pas être publiée, transmise ou distribuée, directement ou indirectement, sur le territoire des États-Unis d'Amérique, de l'Australie, du Canada ou du Japon.

Vos interlocuteurs



Charlie EVRARD

Fondateur et Président Directeur Général

14 ANS DANS L'ÉNERGIE

Directeur commercial @ ENI

Pricing & Sales @ ALTERGAZ



Guillaume ROUAUD

Directeur Général Délégué

15 ANS DANS L'ÉNERGIE

Responsable vente indirecte B2B @ ENI

Responsable vente indirecte B2B @ ALTERGAZ



4 ans de croissance ininterrompue pour devenir le 1^{er} réseau de courtage en énergie de France

2017



Année de création

19,2 M€



CA 2022 (+96% vs 2021)
TCAM +129% depuis 2019

+150



Personnes dont 100 courtiers au 30 juin 2023

2,4 M€



Résultat d'exploitation 2022
Rentable depuis 2019

26



Agences en France au 30 juin 2023

+28 000



Clients BtoB au 30 juin 2023*
+4 000 nouveaux clients au S1 2023



SYNDICAT DES
COURTIERS EN
ÉNERGIE



2022 | Ouverture
d'une filiale en Espagne

* 28 000 points de livraison actifs pour lesquels une fourniture de gaz naturel ou d'électricité est en cours.

Mon courtier énergie, un positionnement stratégique dans la chaîne de valeur du marché de l'énergie



Une mission, conseiller et accompagner les entreprises dans la gestion de leur poste « énergie »

Courtage et conseil en achat d'énergie



Commission facturée aux fournisseurs (en €/MWh)

Gestion et optimisation des contrats



Facturé directement aux clients entreprises

15% des clients « courtage » ont souscrit à cette offre

Conseil en transition énergétique



Facturé directement aux clients entreprises + Commission facturée aux fournisseurs

Le tiers de confiance permettant de réduire le coût d'énergie des entreprises

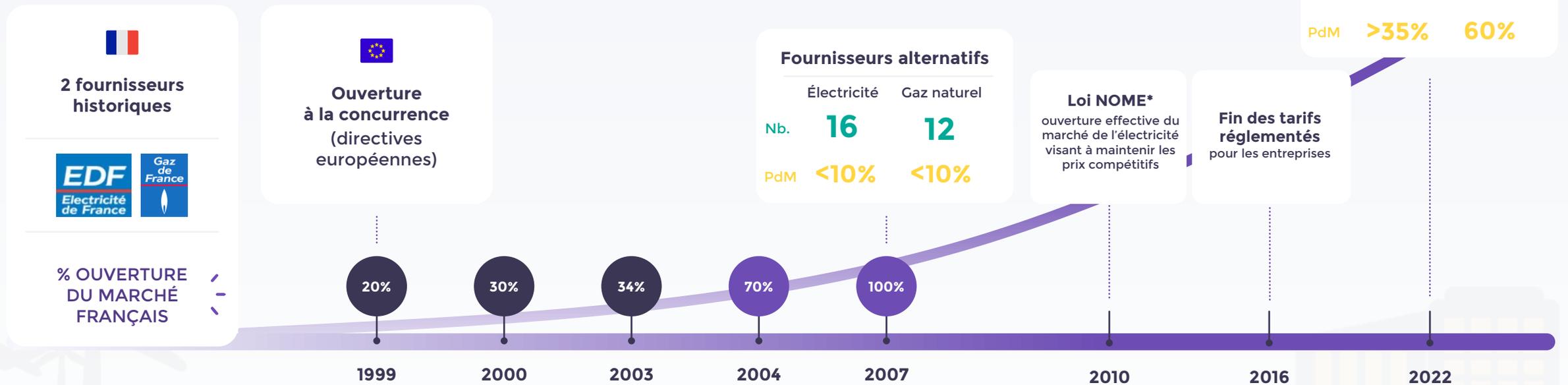


SECTION 1

Un marché au potentiel considérable.

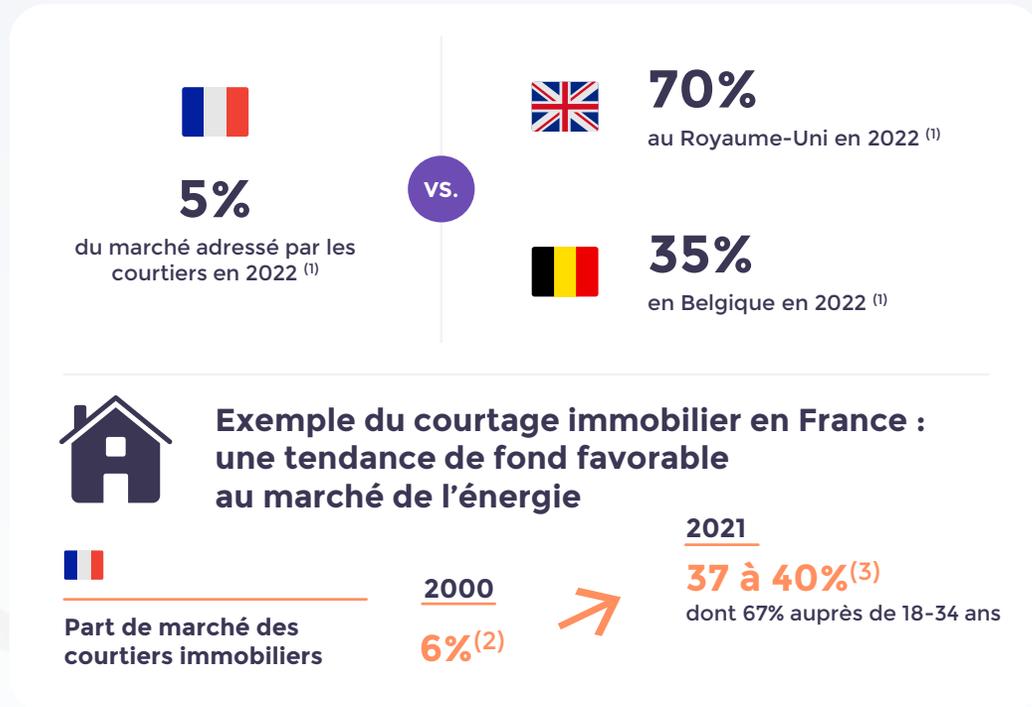


La libéralisation des marchés de l'énergie en Europe : moteur de croissance du courtage de l'énergie



Marché des fournisseurs en énergie atomisé et propice aux activités de courtage

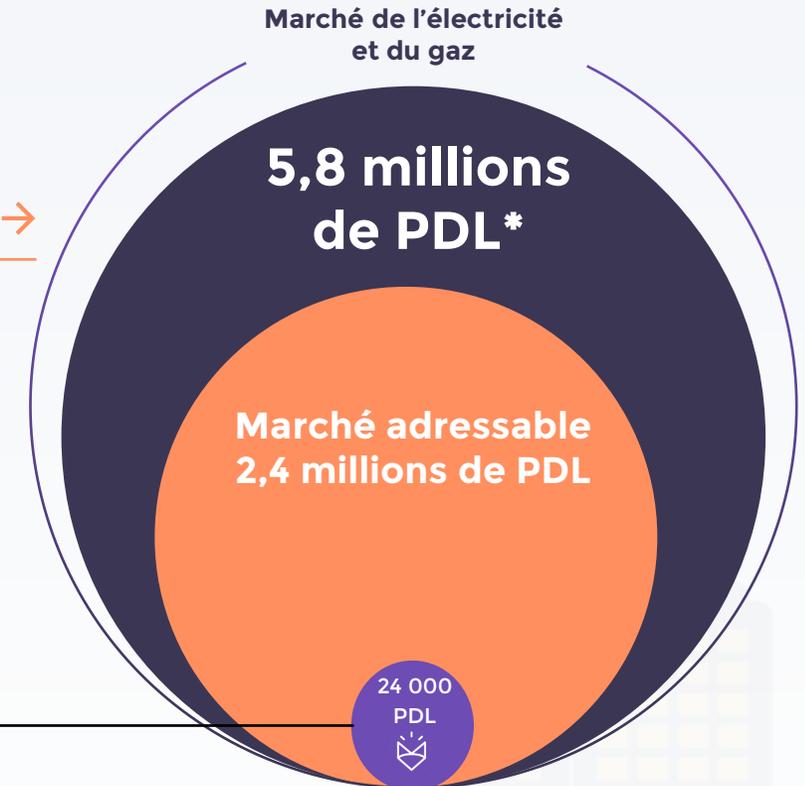
Un potentiel de croissance colossal pour le courtage en énergie en France



Mon courtier énergie, pionnier du courtage de l'énergie en France



1%
de part de marché en 2022



Avec 1% du marché adressable aujourd'hui, Mon courtier énergie est idéalement positionné pour profiter de la croissance du marché

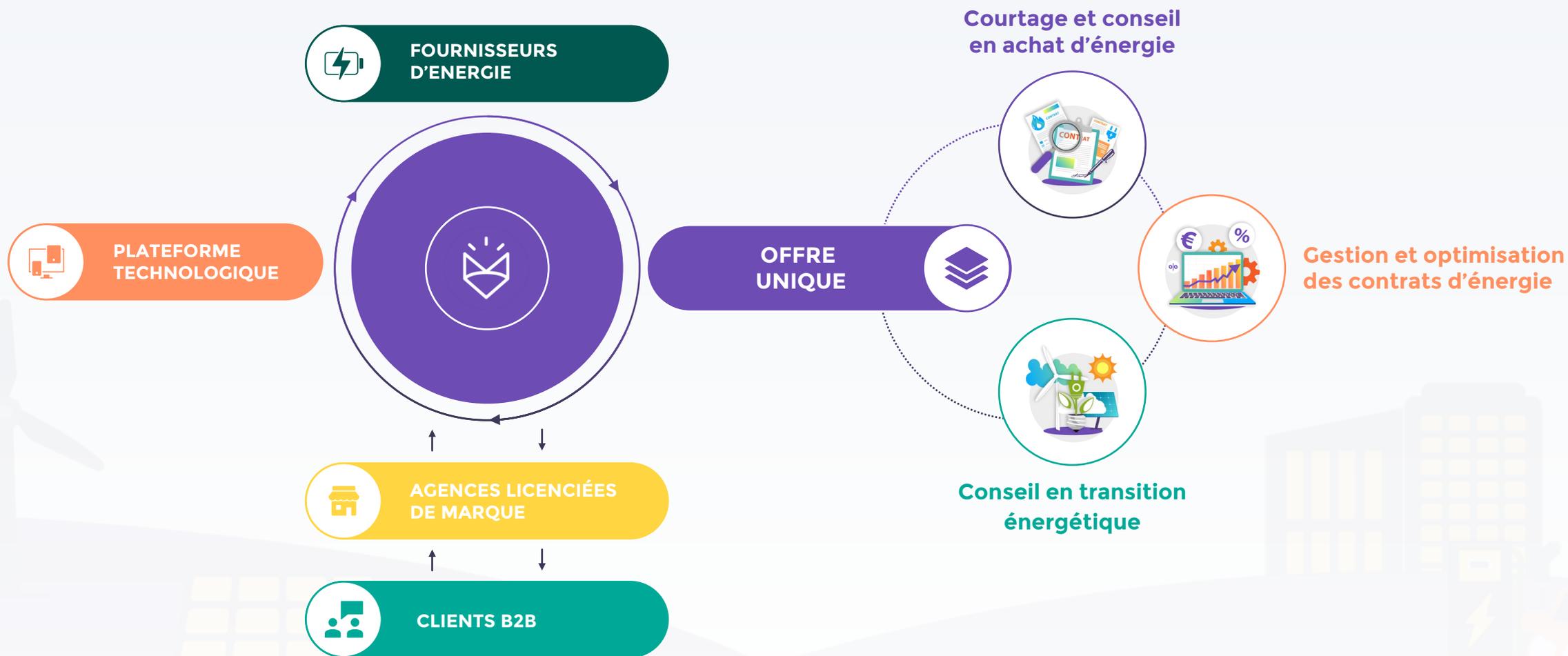


SECTION 2

Un modèle dérisqué et parfaitement scalable.



Un modèle différenciant basé sur une approche structurée et de proximité



Un accès privilégié à un réseau diversifié de plus de 20 fournisseurs d'énergie partenaires

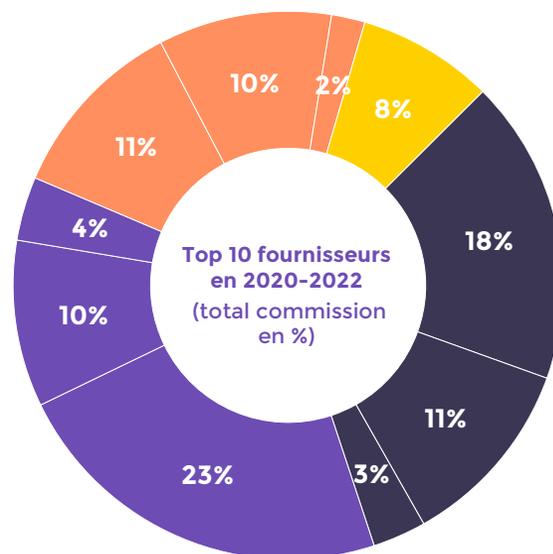
Une relation gagnant-gagnant permettant aux fournisseurs d'énergie de :

Bénéficier d'un canal supplémentaire pour capter de nouveaux clients

Dynamiser leur démarche commerciale de proximité

De matérialiser l'externalisation de services

D'automatiser avec efficacité la gestion des contrats



Fournisseurs historiques étrangers



ALPIQ

endesa



Fournisseurs historiques français



ENGIE

Fournisseurs indépendants



GazelEnergie



save

Fournisseurs produits pétroliers

antargaz



picoty gaz

Une relation de confiance et un modèle dérisqué avec les fournisseurs



Un réseau d'agences « licenciées de marque »

Un modèle efficace construit autour des agences licenciées de marque, détenues et dirigées par des experts du marché de l'énergie

Apport du siège :

Standardisation des process
Mise à disposition de la plateforme technologique
Notoriété de la marque MCE
Formation des équipes et interactions permanentes



Élargissement du parc client

50% à 85%

des commissions reversées aux agences

Autonomie de l'agence :

Flexibilité de la gestion RH
Responsabilité P&L agence
Prospection clients & animation du réseau d'apporteurs d'affaires

Bénéfices du modèle

Stratégie commerciale efficace : menée conjointement au niveau national et local

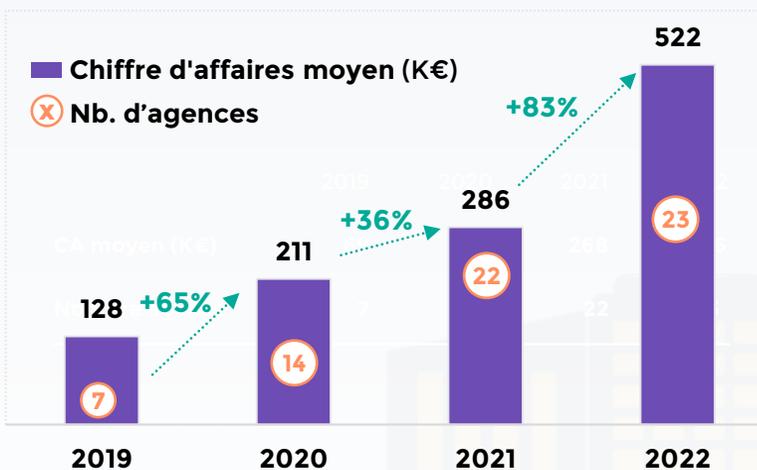
Réseau structurellement bénéficiaire :
une agence atteint le point mort de la rentabilité en 12 mois
et devient pleinement productive à l'issue de la 2^{ème} année d'activité

Une agence type



1 directeur
1 back office
5 courtiers

Forte proximité locale avec exclusivité départementale

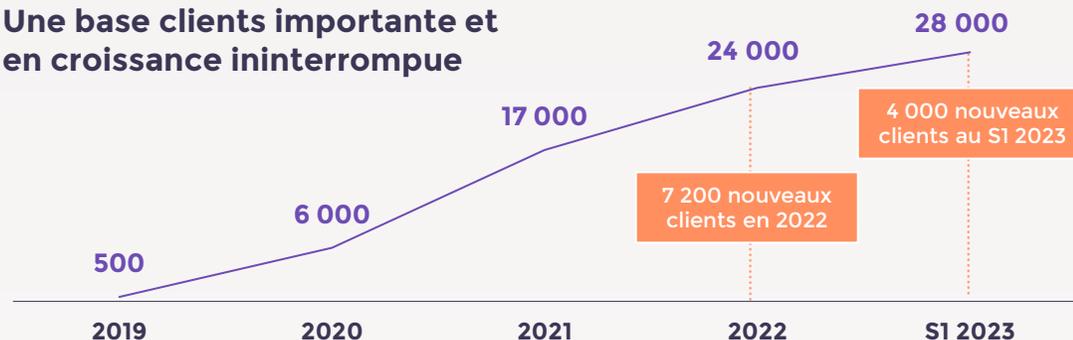


Un modèle entrepreneurial incitatif pour un développement structuré



Une clientèle satisfaite et diversifiée

Une base clients importante et en croissance ininterrompue



Volume de consommation moyen en énergie⁽¹⁾

Ces volumes correspondent à une consommation annuelle de 190 foyers en résidentiel.

420
MWh
/an

Principaux secteurs d'activité⁽¹⁾



Santé
16,6%



Immobilier/ BTP
16,1%



Commerces
15,3%



Services
13,7%

Des avantages sensibles pour les entreprises :

Gain de temps

Accès aux meilleures offres

Qualité de conseil

Service de courtage gratuit

Stratégie sur-mesure

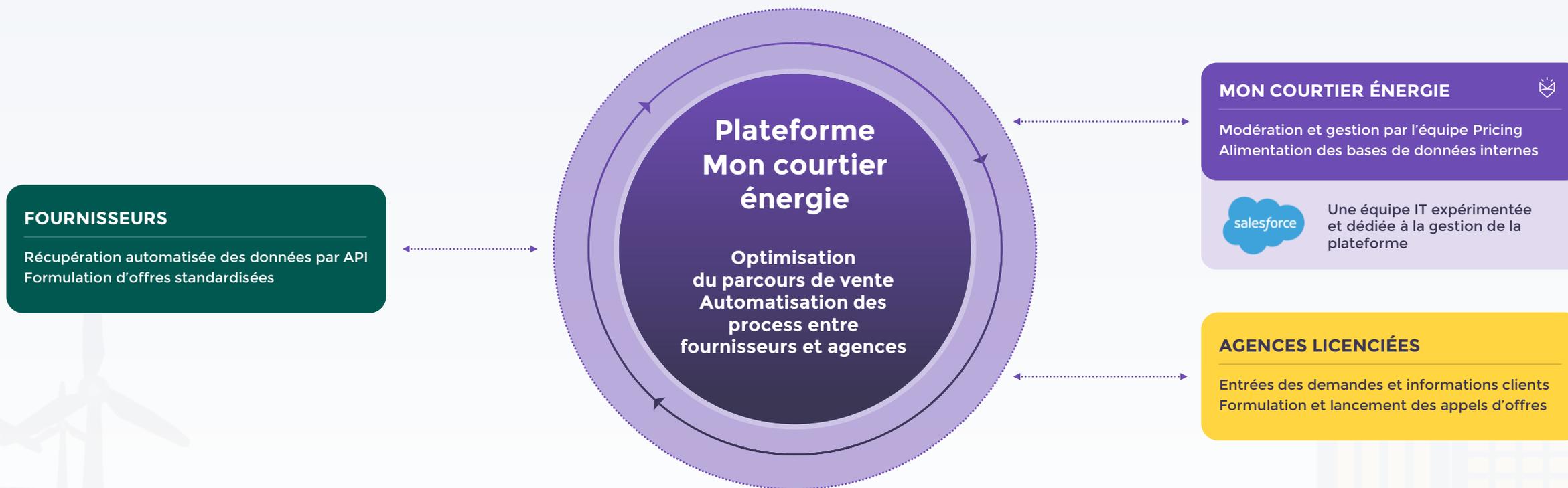
★★★★☆

4,6/5

Satisfaction clients en 2022

Le tiers de confiance unique pour gérer toutes les problématiques du poste « énergie » du client

Une plateforme technologique unique partagée avec l'ensemble du réseau permettant de gagner en efficacité



Une capacité à présenter instantanément les meilleures offres aux clients

De l'analyse du marché aux meilleures offres des fournisseurs... une solution personnalisée, transparente et disponible en permanence



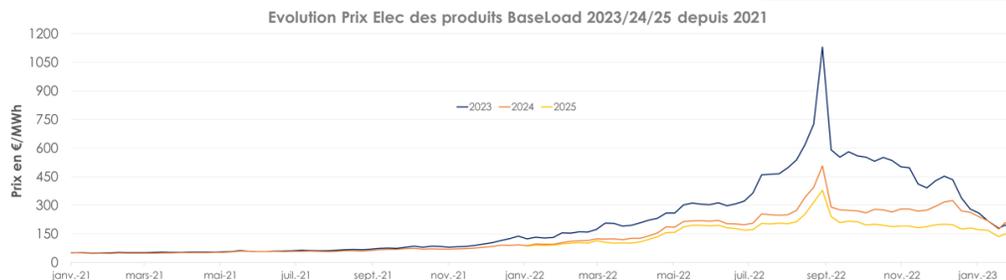
Analyse des prix du marché de l'Electricité

Document strictement confidentiel

EVOLUTION DES PRIX DE MARCHÉ (en €/MWh, Powermix)

Année	PRIX JOUR	EVOLUTION 7 JOURS	EVOLUTION 1 MOIS	EVOLUTION 3 MOIS	EVOLUTION 1 AN
2023	170,84	-25,65	-87,82	-332,11	15,74
2024	183,85	-25,15	-56,50	-25,15	79,30
2025	135,88	-13,54	-36,49	-54,97	N/A

TENDANCE DES MARCHÉS (Semaine)



Analyse détaillée des offres €/an (Prix moyens sur votre périmètre)

Document strictement confidentiel

Détail des tarifications unitaires fournisseurs hors Acheminement, Taxes & Contributions, sur la base d'un volume annuel total de **189,711 MWh/an**

Fournisseur	Origine de l'offre	Type d'offre	Prix du MWh				Abonnement Fournisseur	CEE	Capacité	Prix Moyen Pondéré Énergie
			Heure Pleine Hiver €/MWh	Heure Creuse Hiver €/MWh	Heure Pleine Été €/MWh	Heure Creuse Été €/MWh				
 ENGIE	Proposition Mon courtier énergie	Fixe 35 Mois	265,66 €	165,66 €	95,66 €	65,66 €	300,00 €	7,17 €	7,18 €	170.63
 TotalEnergies	Proposition Mon courtier énergie	Fixe 35 Mois	311,84 €	211,84 €	111,84 €	101,84 €	600,00 €	6,00 €	6,74 €	202.63
 ekwateur	Proposition Mon courtier énergie	Fixe 35 Mois Verte	365,66 €	265,66 €	135,66 €	95,66 €	120,00 €	Inclus	Inclus	220.0
 endesa	Proposition Mon courtier énergie	Fixe 35 Mois	478,66 €	233,66 €	165,66 €	113,66 €	300,00 €	6,40 €	8,40 €	284.75



Les offres proposées

Document strictement confidentiel

Liste des fournisseurs éligibles à vos besoins.

Fournisseur	Type Offre	Date de début de contrat	Date de fin de contrat	Energie verte	Acheminement inclus	Validité de l'offre	Garantie demandée	Mode de paiement
 ENGIE	Fixe	03/02/2023	31/12/2025	Non	Non	02/02/2023 16:00	Aucune	Prélèvement
 TotalEnergies	Fixe	03/02/2023	31/12/2025	Non	Non	02/02/2023 16:00	Aucune	Prélèvement
 ekwateur	Fixe	03/02/2023	31/12/2025	Oui	Non	02/02/2023 16:00	Aucune	Prélèvement
 endesa	Fixe	03/02/2023	31/12/2025	Non	Non	02/02/2023 16:00	Aucune	Prélèvement

Accompagner le client dans sa compréhension du marché de l'énergie

Proposer instantanément les meilleures offres

Totale transparence sur les prix pratiqués par les fournisseurs d'énergie

1^{er} semestre 2023 : accélération du développement commercial, conformément au plan de marche présenté lors de l'IPO

Renforcement du maillage commercial en France

+ 4 000 nouveaux clients soit 28 000 clients BtoB au 30 juin 2023

+ 3 nouvelles agences en France (Chambéry, Grenoble, Sarlat) soit 26 agences en France au 30 juin 2023

Déploiement de l'activité « Transition énergétique »

Importante campagne de recrutement pour renforcer les équipes et accompagner l'activité « Transition énergétique »

Lancement de nouvelles offres « Transition énergétique » attendues au 2nd semestre 2023

Développement à l'international

Implantation en Espagne avec recrutement de nouveaux courtiers

Signatures de premiers contrats



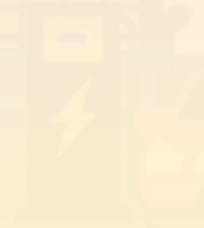
Mon courtier énergie
groupe certifié
**Great Place To Work
2023**

28^{ème} place du
classement dans la
catégorie « Entreprise
de 50 à 250 salariés »



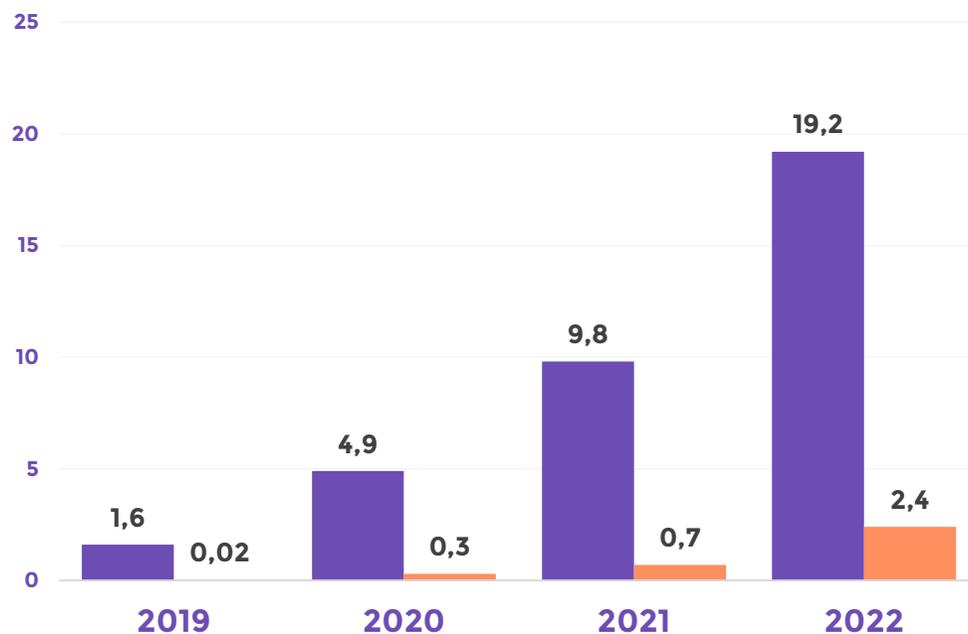
SECTION 3

Finance.



Un historique de croissance rentable

2019 - 2022



Chiffre d'affaires

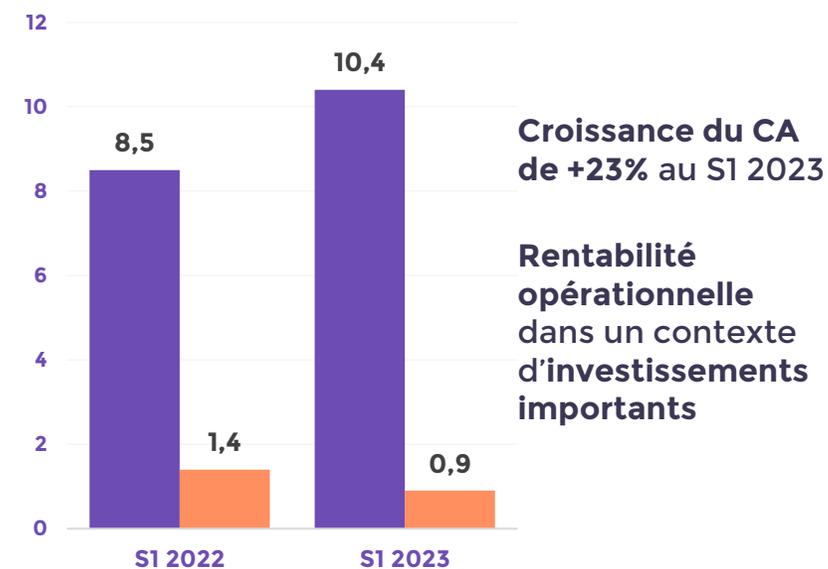
- TCAM : +129% depuis 2019
- 92,5% du CA 2022 issu du courtage

Marge d'exploitation

- 12,5% en 2022
- +5,7 pts par rapport à 2021

● Chiffre d'affaires (M€) ● Résultat d'exploitation (M€)

S1 2022 - S1 2023



Croissance du CA de +23% au S1 2023

Rentabilité opérationnelle dans un contexte d'investissements importants

● Chiffre d'affaires (M€) ● Résultat d'exploitation (M€)

Compte de résultat

en K€	S1 2023	S1 2022	% Var.
Chiffre d'affaires	10 444	8 494	23%
Autres produits d'exploitation	161	81	
Achats consommés	-7 667	-6 037	
Autres charges d'exploitation	-8	0	
Charges de personnel	-1 661	-1 037	
Impôts et taxes	-43	-27	
Variations nettes des amortissements et des dépréciations	-311	-78	
Résultat d'exploitation	914	1 395	-34%
Charges et produits financiers	15	-5	
Résultat courant des sociétés intégrées	930	1 390	-33%
Charges et produits exceptionnels	-18	0	
Résultat exceptionnel	-18	0	
Impôt sur les bénéfices	-290	-357	
Intérêts minoritaires	12	-	
Résultat net (part du groupe)	634	1 033	-39%

Les diligences d'audit sur les comptes ont été effectuées.

Chiffre d'affaires S1 2023 +23% à 10,4 M€, dont :

- 3% issus de l'activité « Transition énergétique » ;
- 1% à l'international avec les premières ventes en Espagne.

Charges d'exploitation de +35% à 9,7 M€ :

- Investissements importants dans le développement du réseau commercial

Résultat net (part du groupe) à 0,6 M€, contre 1,0 M€ au S1 2022

Bilan au 30 juin 2023

en K€	30/06/2023	31/12/2022
Écarts d'acquisition	1 977	1 977
Immobilisations incorporelles	519	426
Immobilisations corporelles	71	56
Immobilisations financières	93	93
Total actif non courant	2 660	2 551
Créances clients et comptes rattachés	6 048	2 803
Autres créances et comptes de régularisation	1 960	556
Disponibilités	7 877	3 311
Total actif courant	15 884	6 669
TOTAL ACTIF	18 544	9 220

en K€	30/06/2023	31/12/2022
Capital social	3 625	2 900
Primes d'émission	5 526	-
Réserves consolidées	1 114	-260
Résultat part du groupe	634	1 818
Capitaux propres part du groupe	10 900	4 458
Provisions pour risques et charges	408	164
Emprunts et dettes financières	378	400
Fournisseurs et comptes rattachés	4 729	2 199
Autres dettes et comptes de régularisation	2 141	1 999
TOTAL PASSIF	18 544	9 220

Une trésorerie solide de 7,9 M€ au 30 juin 2023

Les diligences d'audit sur les comptes ont été effectuées.

Une démarche RSE native

Engagements sociétaux



Mon courtier énergie est reconnu pour le bien-être et l'épanouissement de ses collaborateurs



Mécène de l'association SOL SOLIDAIRE qui mobilise des dons afin de diminuer la facture énergétiques des bénéficiaires d'un logement social

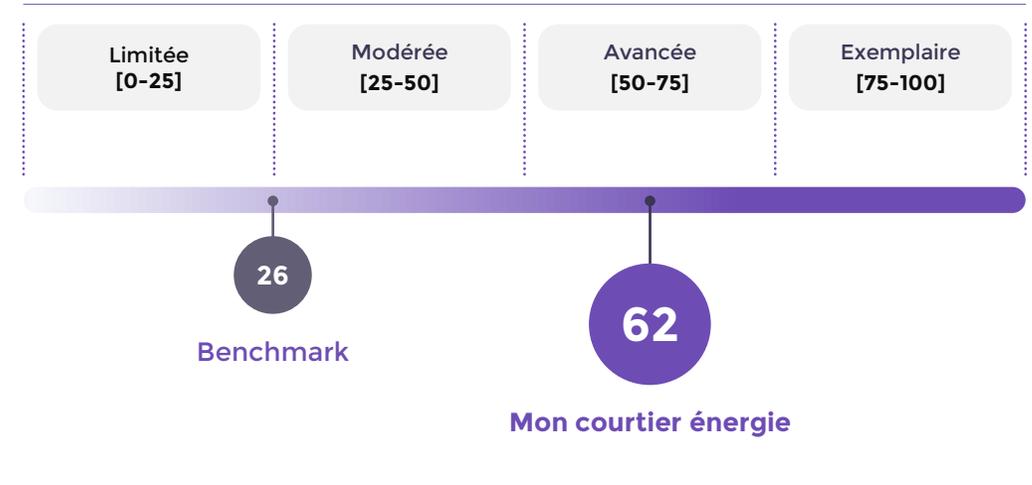
Mécène des Banques Alimentaires

Mécénat sportif au niveau local et national



Notation de la maturité ESG

EthiFinance



67

Gouvernance
Benchmark : 34

70

Social
Benchmark : 23

40

Environnement
Benchmark : 16

53

Parties prenantes
externes
Benchmark : 22



SECTION 4

Stratégie de croissance rentable ambitieuse.



Accélérer le maillage commercial sur le territoire national

Ouverture de nouvelles agences afin de densifier la présence du réseau au plus près de ses clients et prospects :

 Provence-Alpes-Côte d'Azur

 Bourgogne

 Franche-Comté

 Grand-Est



Renforcer les agences existantes

Recruter de nouveaux courtiers



Extension de nouveaux services liés à la transition énergétique

Accompagnement pack MCE vert

- Réalisation d'un état des lieux des consommations
- Etude de l'écosystème global et du cadre réglementaire
- Accompagnement dans la réalisation de la feuille de route énergétique

Audit mobilité

Etude des flux collaborateurs dans l'entreprise pour une optimisation de votre plan mobilité

Audit énergétique

Etude des gisements d'économies d'énergie du bâtiment et définition d'un plan de travaux

Audit PV

Etude du potentiel photovoltaïque, du dimensionnement et de la valorisation financière du projet

Consommer mieux



Obligation réglementaire



Niveau d'investissement

Consommer moins



Gains facture énergétique



Niveau d'investissement

Consommer sa propre énergie



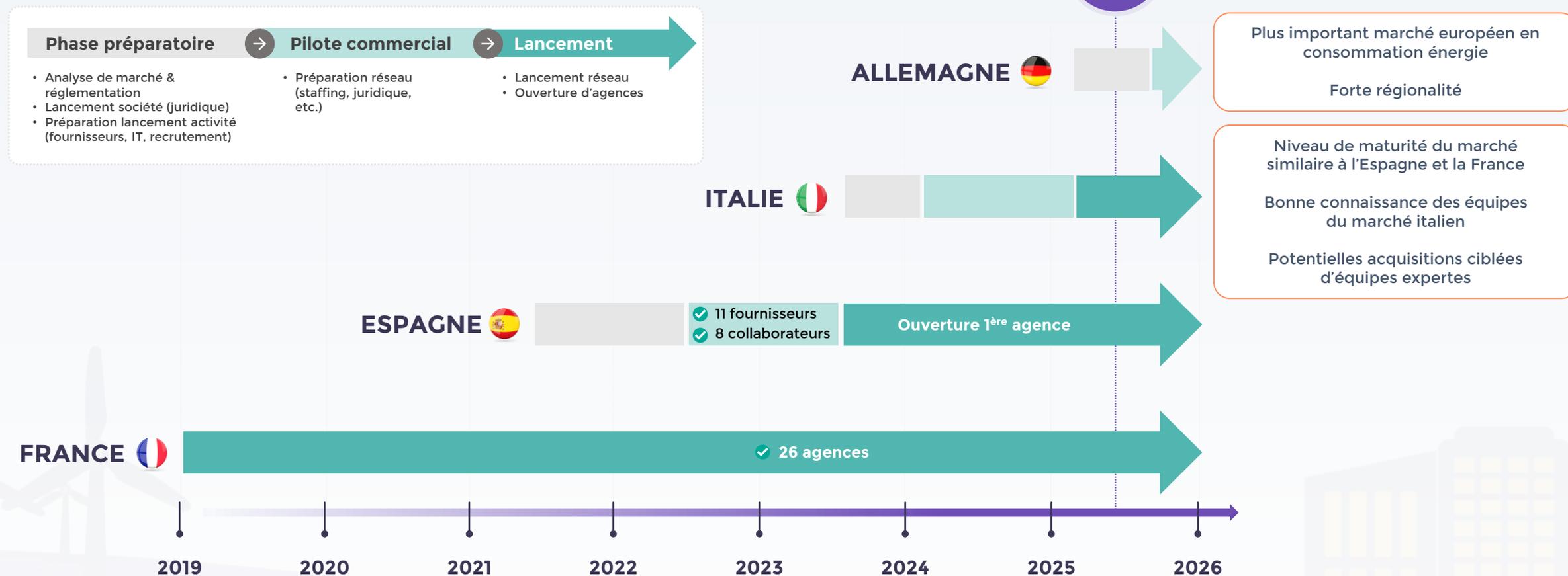
Gains facture énergétique



Niveau d'investissement

Devenir La boîte à outils à 360° de nos clients
dans la maîtrise technique et financière de leur transition énergétique

Répliquer le modèle à l'international



S'implanter dans les 4 premières économies de l'Union Européenne pour devenir un champion européen du courtage de l'énergie

Nos objectifs en 2025

>40

Agences

>40 M€

Chiffre d'affaires

>10%

sur l'activité conseil en
transition énergétique

>15%

à l'international

x2

Résultat d'exploitation

entre 2022 et 2025

soit environ 5 M€

Nos forces

01

Modèle de croissance rentable unique

Réseau d'agences
« licenciées de marque »
locales

Très forte croissance et rentable
depuis 2019

Facilement scalable et duplicable
à l'étranger

02

Fortes barrières à l'entrée

Plateforme technologique et savoir-faire
des équipes du siège

Parc clients large et diversifié :
connaissance complète du client (date
d'échéance contrat, etc..)

Accès privilégié à des partenaires-
fournisseurs d'énergie / notoriété de MCE

03

Marché large, en croissance et durablement porteur

Libéralisation inévitable à travers l'Europe

Part de marché des courtiers de 5%
seulement en France

Volatilité des prix qui crée un réel besoin



MERCI

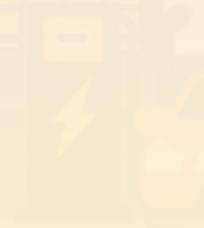


Tableau de flux de trésorerie

en K€	30/06/2023	31/12/2022
Résultat net total des sociétés consolidées	622	1 818
Élimination des éléments sans incidence sur la trésorerie ou non lié à l'exploitation	597	-120
Variation du BFR	-2 261	235
Flux de trésorerie de l'activité	-1043	1 933
Acquisitions d'immobilisations	-176	-255
Prêts et avances consentis	-	-57
Réduction des autres immobilisations financières	-	-
Cessions autres actifs	-	-
Flux de trésorerie liés aux investissements	-176	-312
Augmentation ou réduction de capital	6 272	-
Emission d'emprunts	-	1
Dividendes versés par la société mère	-464	-272
Remboursements d'emprunts	-22	-53
Flux de trésorerie liés aux financements	5 786	-325
Variation de trésorerie	4 566	1 296
Trésorerie d'ouverture	3 311	2 015
Trésorerie de clôture	7 877	3 311

Les diligences d'audit sur les comptes ont été effectuées.