

RCS : AIX EN PROVENCE

Code greffe : 1301

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

Le greffier du tribunal de commerce de AIX EN PROVENCE atteste l'exactitude des informations transmises ci-après

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2017 B 01132

Numéro SIREN : 535 288 823

Nom ou dénomination : NEXTALK

Ce dépôt a été enregistré le 04/06/2020 sous le numéro de dépôt 2539

NEXTALK

**1330 Rue JR Guilibert Gauthier de la Lauzière
Europarc Pichaury
13090 AIX-EN-PROVENCE**

Comptes au 31/12/2019



*Certifié conforme
Jhan*

- SOMMAIRE -

Comptes annuels

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

Annexes

Règles et méthodes comptables Nextalk 2019	8
Immobilisations	13
Amortissements	14
Provisions et dépréciations	15
Créances et dettes	16
Composition du capital social	17
Variation des capitaux propres	18
Ventilation du chiffre d'affaires	19

Comptes annuels

Rubriques	Montant Brut	Amort. Prov.	31/12/2019	31/12/2018
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	313 869	294 470	19 399	14 690
Fonds commercial	2 359 169		2 359 169	2 359 169
Autres immobilisations incorporelles	1 593 197	1 593 196		
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel, outillage	559 099	471 159	87 940	101 844
Autres immobilisations corporelles	1 613 642	650 013	963 629	939 309
Immobilisations en cours				20 254
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	56 543		56 543	55 795
ACTIF IMMOBILISE	6 495 518	3 008 839	3 486 679	3 491 059
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				
CREANCES				
Créances clients et comptes rattachés	2 315 561		2 315 561	2 987 000
Autres créances	508 658		508 658	541 410
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(dont actions propres :)				
Disponibilités	2 602 279		2 602 279	1 136 007
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	123 736		123 736	129 426
ACTIF CIRCULANT	5 550 233		5 550 233	4 793 844
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	12 045 751	3 008 839	9 036 912	8 284 903

Rubriques	31/12/2019	31/12/2018
Capital social ou individuel (dont versé : 223 258)	223 258	223 258
Primes d'émission, de fusion, d'apport	1 817 994	1 817 994
Ecarts de réévaluation (dont écart d'équivalence :)		
Réserve légale	23 284	23 284
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées (dont rés. Prov. fluctuation cours)		
Autres réserves (dont achat œuvres originales artistes)		
Report à nouveau	1 044 953	442 402
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	334 427	602 551
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	3 443 917	3 109 490
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	773 494	542 788
PROVISIONS	773 494	542 788
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	473 002	466 336
Emprunts et dettes financières divers (dont empr. participatifs)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 845 292	1 722 560
Dettes fiscales et sociales	2 198 016	2 197 926
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	296 716	239 329
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance	6 475	6 475
DETTES	4 819 501	4 632 625
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	9 036 912	8 284 903

Rubriques	France	Exportation	31/12/2019	31/12/2018
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	12 163 727	24 725	12 188 452	11 038 197
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	12 163 727	24 725	12 188 452	11 038 197
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			55 379	89 262
Autres produits			11	9
PRODUITS D'EXPLOITATION			12 243 842	11 127 468
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane)				384
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			6 374 576	5 742 441
Impôts, taxes et versements assimilés			280 818	252 938
Salaires et traitements			3 105 863	2 739 687
Charges sociales			1 181 210	1 298 513
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			214 662	148 306
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				
Dotations aux provisions			47 144	42 138
Autres charges			22 076	10 865
CHARGES D'EXPLOITATION			11 226 348	10 235 272
RESULTAT D'EXPLOITATION			1 017 494	892 196
OPERATIONS EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions			205 541	7 031
Intérêts et charges assimilées			3	
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES			205 544	7 031
RESULTAT FINANCIER			-205 544	-7 031
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			811 950	885 165

Rubriques	31/12/2019	31/12/2018
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	101 031	108 000
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	101 031	108 000
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	67	
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	818	
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	885	
RESULTAT EXCEPTIONNEL	100 146	108 000
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	310 815	224 137
Impôts sur les bénéfices	266 854	166 477
TOTAL DES PRODUITS	12 344 873	11 235 468
TOTAL DES CHARGES	12 010 446	10 632 917
BENEFICE OU PERTE	334 427	602 551

Annexes

1. Faits marquants

Aucun changement notable de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

Aucun changement notable de méthode de présentation n'est intervenu 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.

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 30/06/2018, et qui portait sur l'activité centre de contact de la société Monext.

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

2-3 STOCKS

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

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

2-4 CREANCES CLIENTS ET COMPTES RATTACHES

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

2-5 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.

2-6 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.

2-7 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.

3. Notes sur le bilan

3-1 CHARGES A PAYER

Les charges à payer se décomposent de la manière suivante :

Dettes fournisseurs et comptes rattachés 1 845 291 €
(dont fournisseurs factures non parvenues : 814 907 €)

Autres dettes : 195 290 €
(dont clients créditeurs : 16 683 €)

Dettes fiscales et sociales : 2 198 014 €
(dont provisions pour charges à payer : 1 338 798 €)

3-2 PRODUITS A RECEVOIR

Les produits à recevoir se décomposent de la manière suivante :

Clients factures à établir : 53 725 €

3-3 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

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

3-4 CAPITAUX PROPRES

La variation des capitaux propres pour un montant de 334 427 € correspond au résultat de l'exercice.

3-5 ENTREPRISES LIEES

Sociétés du groupe Crédit Mutuel Arkéa

	GIE FEDERAL SERVICES	FEDERAL EQUIPEMENT	FEDERAL FINANCE	CREDIT MUTUEL ARKEA	ABEI	CREDIT MUTUEL DE BRETAGNE	Arkea SCD	FINANCO	MONEXT	SURAVENIR	SURAVENIR ASSURANCE	NOUVELLE VAGUE
Chiffre d'affaires	397 075			124 242				77	3 567 762	201 653	287 183	
Compte client	75 859			104 959					448 765	38 093	67 755	-6 300
Charges	22 087	23 955	943	13 502			490 978		843 610			
Fournisseurs	6 438	7 887		-6 610			230 061		324 566			
Compte courant d'intégration fiscale				-101 425								
Compte bancaire					2 601 334	-473 002						

3-6 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Les reprises de provisions pour risques et charges concernent des litiges salariaux.

4. Notes sur le compte de résultat

4-1 RESULTAT EXCEPTIONNEL

Le résultat exceptionnel au 31/12/2019 est composé comme suit :

- Subvention d'équilibre versée par Crédit Mutuel Arkéa 101 031,00 €
- Pénalité fournisseurs 66,77€
- Valeur nette comptable des immobilisations sorties 818,03€

5. Autres informations

5-1 REMUNERATION DES ORGANES DE DIRECTION

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

5-2 ENGAGEMENTS HORS BILAN

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

5-3 SITUATION FISCALE LATENTE

	31/12/2019
Participation Salariés	310 805 €
Effort construction	13 315 €
Provisions Engagements retraite	246 685 €
Total Base d'économie futur d'impôts	570 805€
Taux d'impôts	28%
Economies futures d'impôts	159 825 €

5-4 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 757 494 €.

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

- Taux d'actualisation = 0,62 %

5-5 EFFECTIF MOYEN

L'effectif moyen sur l'exercice s'établit à 99 au 31 décembre 2019.

5-6 INTEGRATION FISCALE

La société est intégrée au groupe fiscal dont la société Crédit Mutuel Arkéa est la société mère.

Au 31 décembre 2019 il n'y a pas de déficit fiscal reportable.

6. 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	4 254 474		11 760
Terrains			
Dont composants			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Const. Install. générales, agenc., aménag.			
Install. techniques, matériel et outillage ind.	531 104		27 996
Installations générales, agenc., aménag.	976 712		88 881
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique, mobilier	447 304		101 969
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	20 254		
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 975 373		218 846
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations			10
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	55 795		748
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	55 795		758
TOTAL GENERAL	6 285 642		231 363

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DEVELOPPEMENT				
AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES			4 266 234	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions, installations générales, agenc.				
Installations techn., matériel et outillages ind.			559 099	
Installations générales, agencements divers			1 065 593	
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier		1 224	548 049	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours	20 254			
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	20 254	1 224	2 172 742	
Participations évaluées par mise équivalence				
Autres participations		10		
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			56 543	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES		10	56 543	
TOTAL GENERAL	20 254	1 234	6 495 518	

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
FRAIS D'ÉTABLISSEMENT ET DE DÉVELOPPEMENT				
AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 880 615	7 051		1 887 666
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales, agenc., aménag.				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	429 260	41 899		471 159
Installations générales, agenc. et aménag. divers	246 309	115 743		362 052
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	238 398	49 969	406	287 961
Emballages récupérables, divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	913 968	207 611	406	1 121 173
TOTAL GENERAL	2 794 583	214 662	406	3 008 839

VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES							
Rubriques	Dotations			Reprises			Mouvements amortissements fin exercice
	Différentiel de durée et autres	Mode dégressif	Amort.fisc. exception.	Différentiel de durée et autres	Mode dégressif	Amort.fisc. exception.	
FRAIS ETBL AUT. INC.							
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	Augmentation	Dotations	Fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Provisions gisements miniers, pétroliers Provisions pour investissement Provisions pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30 % Provisions pour prêts d'installation Autres provisions réglementées				
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Provisions pour litiges Provisions pour garanties données aux clients Provisions pour pertes sur marchés à terme Provisions pour amendes et pénalités Provisions pour pertes de change Provisions pour pensions, obligations similaires 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	532 788 10 000	246 685 6 000	21 979	757 494 16 000
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	542 788	252 685	21 979	773 494
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 Autres dépréciations				
DEPRECIATIONS				
TOTAL GENERAL	542 788	252 685	21 979	773 494
Dotations et reprises d'exploitation Dotations et reprises financières Dotations et reprises exceptionnelles Dépréciation des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice		47 144 205 541	21 979	

ETAT DES CREANCES	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	56 543	56 543	
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	2 315 561	2 315 561	
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	2 456	2 456	
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux	37 889	37 889	
Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices			
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée	395 761	395 761	
Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés			
Etat, autres collectivités : créances diverses	39 761	39 761	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	32 790	32 790	
Charges constatées d'avance	123 736	123 736	
TOTAL GENERAL	3 004 497	3 004 497	
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	473 002	473 002		
Emprunts et dettes à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	1 845 292	1 845 292		
Personnel et comptes rattachés	1 124 128	1 124 128		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	384 518	384 518		
Etat : impôt sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	643 686	643 686		
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés	45 684	45 684		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	101 425	101 425		
Autres dettes	195 291	195 291		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	6 475	6 475		
TOTAL GENERAL	4 819 501	4 819 501		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts, dettes contractés auprès d'associés				

Catégories de titres	Nombre de titres			Valeur nominale
	à la clôture de l'exercice	créés pendant l'exercice	remboursés pendant l'exercice	
Actions ordinaires	223 258			1
Actions amorties				
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote				
Actions préférentielles				
Parts sociales				
Certificats d'investissements				

Situation à l'ouverture de l'exercice		Solde
Capitaux propres avant distributions sur résultats antérieurs		3 109 490
Distributions sur résultats antérieurs		
Capitaux propres après distributions sur résultats antérieurs		3 109 490
Variations en cours d'exercice	En moins	En plus
Variations du capital		
Variations des primes liées au capital		
Variations des réserves		
Variations des subventions d'investissement		
Variations des provisions réglementées		
Autres variations		
Résultat de l'exercice		334 427
	SOLDE	334 427
Situation à la clôture de l'exercice		Solde
Capitaux propres avant répartition		3 443 917

Rubriques	Chiffre d'affaires France	Chiffre d'affaires Export	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018	%
Ventes de prestations de services	12 163 727	24 725	12 188 452	11 038 197	10,42 %
TOTAL	12 163 727	24 725	12 188 452	11 038 197	10,42 %

NEXTALK

Société par Actions Simplifiée au capital de 223.258 €uros
Siège social : **EUROPARC PICHAURY - 1330 RUE GAUTHIER DE LA LAUZIÈRE - 13100 Aix en Provence**

PROCES-VERBAL DES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE **EN DATE DU 29 AVRIL 2020**

SEANCE A HUIT CLOS

Le 29 AVRIL 2020,

La SOUSSIGNEE :

Crédit Mutuel ARKEA, Société coopérative à forme anonyme dont le siège social est situé 1 rue Louis Lichou – Le Relecq Kerhuon – 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 NEXTALK, société par actions simplifiée, dont le siège social est, **EUROPARC PICHAURY - 1330 RUE GAUTHIER DE LA LAUZIÈRE - 13290 Aix en Provence**, au registre du commerce et des sociétés de Nanterre sous le numéro 535 288 823 (ci-après la « **Société** »)

Dans le contexte de crise sanitaire conformément aux dispositions de l'article 4 de l'Ordonnance N°2020-418 du 25 mars 2020, l'Assemblée s'est tenue hors la présence de l'actionnaire.

Ce dernier, conformément aux dispositions applicables et notamment l'Article L.225-107 du Code de Commerce de l'Article 3 du Décret N° 2020 – 418 du 10 avril 2020, a été invité à voter par correspondance de manière dématérialisée entre le 14 avril et le 12 mai 2020.

Enfin, à la demande du Collège des Commissaires aux Comptes du Groupe Arkéa, dans le contexte actuel et conformément aux recommandations de place publiées par l'Autorité des Marché Financiers destinées à garantir la parfaite information des actionnaires, il est précisé que dans le cadre de la crise sanitaire liée au Covid 19, le groupe Arkéa a mis en œuvre toutes les mesures permettant de maintenir les activités essentielles telles que définies par la réglementation. Les plans d'urgence et de poursuite des activités ont été déclenchés et sont entrés en phase opérationnelle.

Les services à la clientèle sont maintenus tout en protégeant la santé des clients et des salariés, en veillant au respect des principes sanitaires préconisés par les autorités.

Pour assurer une protection maximale de la santé de ses salariés, le groupe Arkéa a déployé le travail à distance ponctuellement depuis fin février et massivement depuis le lundi 16 mars. Ainsi seuls les salariés exerçant une activité qualifiée d'essentielle et dont la présence physique est nécessaire, sont présents sur leur lieu de travail, en veillant au plus strict respect des principes sanitaires (cf note complémentaire Coronavirus de NEXTALK transmise avec la convocation).

Le groupe Arkéa est pleinement mobilisé pour garantir la continuité des activités et services auprès des clients tout en déployant des mesures de protection optimales pour préserver la santé de ses salariés.

Après avoir pris connaissance des éléments suivants :

- La copie des lettres de convocation adressées à l'Associé Unique et au Commissaire aux Comptes,
- Le texte des résolutions,
- Le rapport de gestion du Directoire,
- Le rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels.
- La proposition de renouvellement de mandats du Comité des Nominations sur Groupe Arkéa pour C.Thomas et M.Fayet.

A PRIS LES DECISIONS AFFERENTES A L'ORDRE DU JOUR SUIVANT:

- Approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2019,
- Quitus au Président,
- Affectation des résultats de l'exercice,
- Distribution des dividendes,
- Pouvoirs pour formalités,

PREMIERE DECISION

L'Associé Unique approuve les comptes et le bilan de l'exercice clos au 31 Décembre 2019 tels qu'ils lui ont été présentés, ainsi que les opérations traduites dans ces comptes.

En conséquence, l'Associé Unique donne quitus de leurs gestions pour l'exercice 2019 au Président, aux membres du Directoire et du Conseil de surveillance.

DEUXIEME DECISION

L'Associé Unique prend acte de l'absence de conventions visées à l'article L227-10 du Code de Commerce.

TROISIEME DECISION

L'Associé Unique approuve la proposition du Conseil de Surveillance et, après avoir constaté que les comptes font apparaître un bénéfice pour l'exercice 2019 de 334.427 EUROS, décide de l'affecter de la manière suivante :

- 100 % au compte de « report à nouveau », soit 334.427 euros

QUATRIEME DECISION

L'Associé Unique, sur la base de la proposition d'affectation des résultats décide de ne pas procéder, en 2020, au versement de dividendes

CINQUIEME DECISION

L'Associé unique sur la base de la proposition du Comité des Nominations du Groupe Arkéa, décide de renouveler les mandats de :

- Catherine Thomas en tant que Présidente du Directoire
- Marc Fayet en tant que membre du Directoire

SIXIEME DECISION

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

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

P.

Pour Crédit Mutuel ARKEA
Madame Hélène BERNICOT

Han

NEXTALK

Rapport Spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Assemblée générale d'approbation des comptes de l'exercice
clos le 31 décembre 2019



Rue Rosemonde Gérard – C.S. 20027 – 29801 BREST CEDEX 9

Téléphone 02 98 02 86 86 – Télécopie 02 98 41 77 73

SELAS AU CAPITAL DE 40 000 EUROS – SOCIETE DE COMMISSARIAT AUX COMPTES – MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES
SIRET 349 516 427 00037

NEXTALK

Europarc Pichaury – 1330 Avenue JR Guilibert Gautier de la Lauzière – 13290 Aix en Provence
Société par actions simplifiée au capital de 223 258 €
N° Siren : 535 288 823

Rapport Spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Assemblée générale d'approbation des comptes de l'exercice
clos le 31 décembre 2019

NEXTALK

*Assemblée générale
d'approbation des comptes
clos le 31 décembre 2019*

Rapport Spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

A l'assemblée générale de la société Nextalk,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre société, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

Conventions soumises à l'approbation de l'assemblée générale

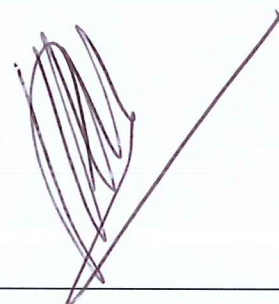
Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention autorisée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'assemblée générale en application des dispositions de l'article L. 227-10 du code de commerce.

Fait à Brest, le 14 avril 2020

Le commissaire aux comptes

STERENN

Pascale CHARLIER,
Associée

A handwritten signature in dark ink, consisting of a series of loops and a long diagonal stroke, positioned over a horizontal line.

NEXTALK

**1330 Rue JR Guilibert Gauthier de la Lauzière
Europarc Pichaury
13090 AIX-EN-PROVENCE**

Comptes au 31/12/2019



*Certifié conforme
Jhan*

- SOMMAIRE -

Comptes annuels

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

Annexes

Règles et méthodes comptables Nextalk 2019	8
Immobilisations	13
Amortissements	14
Provisions et dépréciations	15
Créances et dettes	16
Composition du capital social	17
Variation des capitaux propres	18
Ventilation du chiffre d'affaires	19

Comptes annuels

Rubriques	Montant Brut	Amort. Prov.	31/12/2019	31/12/2018
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	313 869	294 470	19 399	14 690
Fonds commercial	2 359 169		2 359 169	2 359 169
Autres immobilisations incorporelles	1 593 197	1 593 196		
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel, outillage	559 099	471 159	87 940	101 844
Autres immobilisations corporelles	1 613 642	650 013	963 629	939 309
Immobilisations en cours				20 254
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	56 543		56 543	55 795
ACTIF IMMOBILISE	6 495 518	3 008 839	3 486 679	3 491 059
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				
CREANCES				
Créances clients et comptes rattachés	2 315 561		2 315 561	2 987 000
Autres créances	508 658		508 658	541 410
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(dont actions propres :)				
Disponibilités	2 602 279		2 602 279	1 136 007
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	123 736		123 736	129 426
ACTIF CIRCULANT	5 550 233		5 550 233	4 793 844
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	12 045 751	3 008 839	9 036 912	8 284 903

Rubriques	31/12/2019	31/12/2018
Capital social ou individuel (dont versé : 223 258)	223 258	223 258
Primes d'émission, de fusion, d'apport	1 817 994	1 817 994
Ecarts de réévaluation (dont écart d'équivalence :)		
Réserve légale	23 284	23 284
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées (dont rés. Prov. fluctuation cours)		
Autres réserves (dont achat œuvres originales artistes)		
Report à nouveau	1 044 953	442 402
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	334 427	602 551
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	3 443 917	3 109 490
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	773 494	542 788
PROVISIONS	773 494	542 788
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	473 002	466 336
Emprunts et dettes financières divers (dont empr. participatifs)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 845 292	1 722 560
Dettes fiscales et sociales	2 198 016	2 197 926
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	296 716	239 329
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance	6 475	6 475
DETTES	4 819 501	4 632 625
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	9 036 912	8 284 903

Rubriques	France	Exportation	31/12/2019	31/12/2018
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	12 163 727	24 725	12 188 452	11 038 197
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	12 163 727	24 725	12 188 452	11 038 197
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			55 379	89 262
Autres produits			11	9
PRODUITS D'EXPLOITATION			12 243 842	11 127 468
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane)				384
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			6 374 576	5 742 441
Impôts, taxes et versements assimilés			280 818	252 938
Salaires et traitements			3 105 863	2 739 687
Charges sociales			1 181 210	1 298 513
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			214 662	148 306
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				
Dotations aux provisions			47 144	42 138
Autres charges			22 076	10 865
CHARGES D'EXPLOITATION			11 226 348	10 235 272
RESULTAT D'EXPLOITATION			1 017 494	892 196
OPERATIONS EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions			205 541	7 031
Intérêts et charges assimilées			3	
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES			205 544	7 031
RESULTAT FINANCIER			-205 544	-7 031
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			811 950	885 165

Rubriques	31/12/2019	31/12/2018
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	101 031	108 000
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	101 031	108 000
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	67	
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	818	
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	885	
RESULTAT EXCEPTIONNEL	100 146	108 000
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	310 815	224 137
Impôts sur les bénéfices	266 854	166 477
TOTAL DES PRODUITS	12 344 873	11 235 468
TOTAL DES CHARGES	12 010 446	10 632 917
BENEFICE OU PERTE	334 427	602 551

Annexes

1. Faits marquants

Aucun changement notable de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

Aucun changement notable de méthode de présentation n'est intervenu 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.

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 30/06/2018, et qui portait sur l'activité centre de contact de la société Monext.

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

2-3 STOCKS

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

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

2-4 CREANCES CLIENTS ET COMPTES RATTACHES

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

2-5 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.

2-6 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.

2-7 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.

3. Notes sur le bilan

3-1 CHARGES A PAYER

Les charges à payer se décomposent de la manière suivante :

Dettes fournisseurs et comptes rattachés 1 845 291 €
(dont fournisseurs factures non parvenues : 814 907 €)

Autres dettes : 195 290 €
(dont clients créditeurs : 16 683 €)

Dettes fiscales et sociales : 2 198 014 €
(dont provisions pour charges à payer : 1 338 798 €)

3-2 PRODUITS A RECEVOIR

Les produits à recevoir se décomposent de la manière suivante :

Clients factures à établir : 53 725 €

3-3 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

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

3-4 CAPITAUX PROPRES

La variation des capitaux propres pour un montant de 334 427 € correspond au résultat de l'exercice.

3-5 ENTREPRISES LIEES

Sociétés du groupe Crédit Mutuel Arkéa

	GIE FEDERAL SERVICES	FEDERAL EQUIPEMENT	FEDERAL FINANCE	CREDIT MUTUEL ARKEA	ABEI	CREDIT MUTUEL DE BRETAGNE	Arkea SCD	FINANCO	MONEXT	SURAVENIR	SURAVENIR ASSURANCE	NOUVELLE VAGUE
Chiffre d'affaires	397 075			124 242				77	3 567 762	201 653	287 183	
Compte client	75 859			104 959					448 765	38 093	67 755	-6 300
Charges	22 087	23 955	943	13 502			490 978		843 610			
Fournisseurs	6 438	7 887		-6 610			230 061		324 566			
Compte courant d'intégration fiscale				-101 425								
Compte bancaire					2 601 334	-473 002						

3-6 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Les reprises de provisions pour risques et charges concernent des litiges salariaux.

4. Notes sur le compte de résultat

4-1 RESULTAT EXCEPTIONNEL

Le résultat exceptionnel au 31/12/2019 est composé comme suit :

- Subvention d'équilibre versée par Crédit Mutuel Arkéa 101 031,00 €
- Pénalité fournisseurs 66,77€
- Valeur nette comptable des immobilisations sorties 818,03€

5. Autres informations

5-1 REMUNERATION DES ORGANES DE DIRECTION

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

5-2 ENGAGEMENTS HORS BILAN

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

5-3 SITUATION FISCALE LATENTE

	31/12/2019
Participation Salariés	310 805 €
Effort construction	13 315 €
Provisions Engagements retraite	246 685 €
Total Base d'économie futur d'impôts	570 805€
Taux d'impôts	28%
Economies futures d'impôts	159 825 €

5-4 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 757 494 €.

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

- Taux d'actualisation = 0,62 %

5-5 EFFECTIF MOYEN

L'effectif moyen sur l'exercice s'établit à 99 au 31 décembre 2019.

5-6 INTEGRATION FISCALE

La société est intégrée au groupe fiscal dont la société Crédit Mutuel Arkéa est la société mère.

Au 31 décembre 2019 il n'y a pas de déficit fiscal reportable.

6. 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	4 254 474		11 760
Terrains			
Dont composants			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Const. Install. générales, agenc., aménag.			
Install. techniques, matériel et outillage ind.	531 104		27 996
Installations générales, agenc., aménag.	976 712		88 881
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique, mobilier	447 304		101 969
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	20 254		
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 975 373		218 846
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations			10
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	55 795		748
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	55 795		758
TOTAL GENERAL	6 285 642		231 363

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DEVELOPPEMENT				
AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES			4 266 234	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions, installations générales, agenc.				
Installations techn.,matériel et outillages ind.			559 099	
Installations générales, agencements divers			1 065 593	
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier		1 224	548 049	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours	20 254			
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	20 254	1 224	2 172 742	
Participations évaluées par mise équivalence				
Autres participations		10		
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			56 543	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES		10	56 543	
TOTAL GENERAL	20 254	1 234	6 495 518	

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
FRAIS D'ÉTABLISSEMENT ET DE DÉVELOPPEMENT				
AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 880 615	7 051		1 887 666
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales,agenc.,aménagement.				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	429 260	41 899		471 159
Installations générales, agenc. et aménag. divers	246 309	115 743		362 052
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	238 398	49 969	406	287 961
Emballages récupérables, divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	913 968	207 611	406	1 121 173
TOTAL GENERAL	2 794 583	214 662	406	3 008 839

VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES							
Rubriques	Dotations			Reprises			Mouvements amortissements fin exercice
	Différentiel de durée et autres	Mode dégressif	Amort.fisc. exception.	Différentiel de durée et autres	Mode dégressif	Amort.fisc. exception.	
FRAIS ETBL AUT. INC.							
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	Augmentation	Dotations	Fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Provisions gisements miniers, pétroliers Provisions pour investissement Provisions pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30 % Provisions pour prêts d'installation Autres provisions réglementées				
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Provisions pour litiges Provisions pour garanties données aux clients Provisions pour pertes sur marchés à terme Provisions pour amendes et pénalités Provisions pour pertes de change Provisions pour pensions, obligations similaires 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	532 788 10 000	246 685 6 000	21 979	757 494 16 000
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	542 788	252 685	21 979	773 494
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 Autres dépréciations				
DEPRECIATIONS				
TOTAL GENERAL	542 788	252 685	21 979	773 494
Dotations et reprises d'exploitation Dotations et reprises financières Dotations et reprises exceptionnelles Dépréciation des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice		47 144 205 541	21 979	

ETAT DES CREANCES	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	56 543	56 543	
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	2 315 561	2 315 561	
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	2 456	2 456	
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux	37 889	37 889	
Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices			
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée	395 761	395 761	
Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés			
Etat, autres collectivités : créances diverses	39 761	39 761	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	32 790	32 790	
Charges constatées d'avance	123 736	123 736	
TOTAL GENERAL	3 004 497	3 004 497	
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	473 002	473 002		
Emprunts et dettes à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	1 845 292	1 845 292		
Personnel et comptes rattachés	1 124 128	1 124 128		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	384 518	384 518		
Etat : impôt sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	643 686	643 686		
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés	45 684	45 684		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	101 425	101 425		
Autres dettes	195 291	195 291		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	6 475	6 475		
TOTAL GENERAL	4 819 501	4 819 501		
Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				
Emprunts, dettes contractés auprès d'associés				

Catégories de titres	Nombre de titres			Valeur nominale
	à la clôture de l'exercice	créés pendant l'exercice	remboursés pendant l'exercice	
Actions ordinaires	223 258			1
Actions amorties				
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote				
Actions préférentielles				
Parts sociales				
Certificats d'investissements				

Situation à l'ouverture de l'exercice		Solde
Capitaux propres avant distributions sur résultats antérieurs		3 109 490
Distributions sur résultats antérieurs		
Capitaux propres après distributions sur résultats antérieurs		3 109 490
Variations en cours d'exercice	En moins	En plus
Variations du capital		
Variations des primes liées au capital		
Variations des réserves		
Variations des subventions d'investissement		
Variations des provisions réglementées		
Autres variations		
Résultat de l'exercice		334 427
	SOLDE	334 427
Situation à la clôture de l'exercice		Solde
Capitaux propres avant répartition		3 443 917

Rubriques	Chiffre d'affaires France	Chiffre d'affaires Export	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018	%
Ventes de prestations de services	12 163 727	24 725	12 188 452	11 038 197	10,42 %
TOTAL	12 163 727	24 725	12 188 452	11 038 197	10,42 %

NEXTALK

Société par Actions Simplifiée au capital de 223.258 €uros
Siège social : **EUROPARC PICHAURY - 1330 RUE GAUTHIER DE LA LAUZIÈRE - 13100 Aix en Provence**

PROCES-VERBAL DES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE EN DATE DU 29 AVRIL 2020

SEANCE A HUIT CLOS

Le 29 AVRIL 2020,

La SOUSSIGNEE :

Crédit Mutuel ARKEA, Société coopérative à forme anonyme dont le siège social est situé 1 rue Louis Lichou – Le Relecq Kerhuon – 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 NEXTALK, société par actions simplifiée, dont le siège social est, **EUROPARC PICHAURY - 1330 RUE GAUTHIER DE LA LAUZIÈRE - 13290 Aix en Provence**, au registre du commerce et des sociétés de Nanterre sous le numéro 535 288 823 (ci-après la « **Société** »)

Dans le contexte de crise sanitaire conformément aux dispositions de l'article 4 de l'Ordonnance N°2020-418 du 25 mars 2020, l'Assemblée s'est tenue hors la présence de l'actionnaire.

Ce dernier, conformément aux dispositions applicables et notamment l'Article L.225-107 du Code de Commerce de l'Article 3 du Décret N° 2020 – 418 du 10 avril 2020, a été invité à voter par correspondance de manière dématérialisée entre le 14 avril et le 12 mai 2020.

Enfin, à la demande du Collège des Commissaires aux Comptes du Groupe Arkéa, dans le contexte actuel et conformément aux recommandations de place publiées par l'Autorité des Marché Financiers destinées à garantir la parfaite information des actionnaires, il est précisé que dans le cadre de la crise sanitaire liée au Covid 19, le groupe Arkéa a mis en œuvre toutes les mesures permettant de maintenir les activités essentielles telles que définies par la réglementation. Les plans d'urgence et de poursuite des activités ont été déclenchés et sont entrés en phase opérationnelle.

Les services à la clientèle sont maintenus tout en protégeant la santé des clients et des salariés, en veillant au respect des principes sanitaires préconisés par les autorités.

Pour assurer une protection maximale de la santé de ses salariés, le groupe Arkéa a déployé le travail à distance ponctuellement depuis fin février et massivement depuis le lundi 16 mars. Ainsi seuls les salariés exerçant une activité qualifiée d'essentielle et dont la présence physique est nécessaire, sont présents sur leur lieu de travail, en veillant au plus strict respect des principes sanitaires (cf note complémentaire Coronavirus de NEXTALK transmise avec la convocation).

Le groupe Arkéa est pleinement mobilisé pour garantir la continuité des activités et services auprès des clients tout en déployant des mesures de protection optimales pour préserver la santé de ses salariés.

Après avoir pris connaissance des éléments suivants :

- La copie des lettres de convocation adressées à l'Associé Unique et au Commissaire aux Comptes,
- Le texte des résolutions,
- Le rapport de gestion du Directoire,
- Le rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels.
- La proposition de renouvellement de mandats du Comité des Nominations sur Groupe Arkéa pour C.Thomas et M.Fayet.

A PRIS LES DECISIONS AFFERENTES A L'ORDRE DU JOUR SUIVANT:

- Approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2019,
- Quitus au Président,
- Affectation des résultats de l'exercice,
- Distribution des dividendes,
- Pouvoirs pour formalités,

PREMIERE DECISION

L'Associé Unique approuve les comptes et le bilan de l'exercice clos au 31 Décembre 2019 tels qu'ils lui ont été présentés, ainsi que les opérations traduites dans ces comptes.

En conséquence, l'Associé Unique donne quitus de leurs gestions pour l'exercice 2019 au Président, aux membres du Directoire et du Conseil de surveillance.

DEUXIEME DECISION

L'Associé Unique prend acte de l'absence de conventions visées à l'article L227-10 du Code de Commerce.

TROISIEME DECISION

L'Associé Unique approuve la proposition du Conseil de Surveillance et, après avoir constaté que les comptes font apparaître un bénéfice pour l'exercice 2019 de 334.427 EUROS, décide de l'affecter de la manière suivante :

- 100 % au compte de « report à nouveau », soit 334.427 euros

QUATRIEME DECISION

L'Associé Unique, sur la base de la proposition d'affectation des résultats décide de ne pas procéder, en 2020, au versement de dividendes

CINQUIEME DECISION

L'Associé unique sur la base de la proposition du Comité des Nominations du Groupe Arkéa, décide de renouveler les mandats de :

- Catherine Thomas en tant que Présidente du Directoire
- Marc Fayet en tant que membre du Directoire

SIXIEME DECISION

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

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

P.

Pour Crédit Mutuel ARKEA
Madame Hélène BERNICOT

Han

NEXTALK

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2019



Rue Rosemonde Gérard – CS 20027 – 29801 BREST CEDEX 9
Téléphone 02 98 02 86 86 – Télécopie 02 98 41 77 73

SELAS AU CAPITAL DE 40 000 EUROS – SOCIÉTÉ DE COMMISSARIAT AUX COMPTES – MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE
RENNES – SIRET 349 516 427 000 37

NEXTALK

Europarc Pichaury – 1330 Avenue JR Guilibert Gautier de la Lauzière – 13290 Aix en Provence
Société par actions simplifiée au capital de 223 258 €
N° Siren : 535 288 823

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2019

NEXTALK

Exercice clos le
31 décembre 2019

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

A l'assemblée générale de la société Nextalk,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par vos statuts, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société NEXTALK relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le directoire le 4 mars 2020 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie "Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels" du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2019 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

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.

Créances

Comme indiqué dans l'annexe, les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Elles ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu. Dans le cadre de notre appréciation des estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, nous avons examiné le dispositif de contrôle relatif au suivi des créances et à la méthodologie de dépréciations.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, 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 la loi.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents adressés aux actionnaires

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 arrêté le 4 mars 2020 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux associés. S'agissant des événements survenus et des éléments connus postérieurement à la date d'arrêté des comptes relatifs aux effets de la crise liée au Covid-19, la direction nous a indiqué qu'ils feront l'objet d'une communication à l'assemblée générale appelée à statuer sur les comptes.

En application de la loi, nous vous signalons que les informations relatives aux délais de paiement prévues à l'article D. 441-4 du code de commerce ne sont pas

mentionnées dans le rapport de gestion. En conséquence, nous ne pouvons attester de leur sincérité et de leur concordance avec les comptes annuels.

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

NEXTALK

Exercice clos le
31 décembre 2019

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 ;

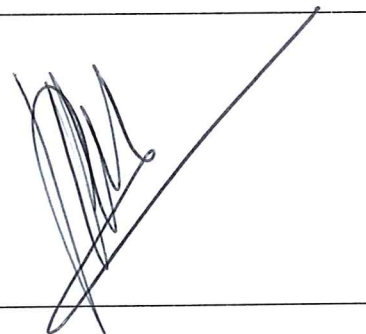
- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère 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 Brest, le 14 avril 2020

Le commissaire aux comptes

STERENN

Pascale CHARLIER,
Associée

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Pascale Charlier', is written over two horizontal lines. The signature is stylized and somewhat abstract.

NEXTALK

**1330 Rue JR Guillibert Gauthier de la Lauzière
Europarc Pichaury
13090 AIX-EN-PROVENCE**

Comptes au 31/12/2019



- SOMMAIRE -

Comptes annuels

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

Annexes

Règles et méthodes comptables Nextalk 2019	8
Immobilisations	13
Amortissements	14
Provisions et dépréciations	15
Créances et dettes	16
Composition du capital social	17
Variation des capitaux propres	18
Ventilation du chiffre d'affaires	19

Comptes annuels

Bilan - Actif

Déclaration au 31/12/2019

Rubriques	Montant Brut	Amort. Prov.	31/12/2019	31/12/2018
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	313 869	294 470	19 399	14 690
Fonds commercial	2 359 169		2 359 169	2 359 169
Autres immobilisations incorporelles	1 593 197	1 593 196		
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel, outillage	559 099	471 159	87 940	101 844
Autres immobilisations corporelles	1 613 642	650 013	963 629	939 309
Immobilisations en cours				20 254
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	56 543		56 543	55 795
ACTIF IMMOBILISE	6 495 518	3 008 839	3 486 679	3 491 059
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				
CREANCES				
Créances clients et comptes rattachés	2 315 561		2 315 561	2 987 000
Autres créances	508 658		508 658	541 410
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(dont actions propres :)				
Disponibilités	2 602 279		2 602 279	1 136 007
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	123 736		123 736	129 426
ACTIF CIRCULANT	5 550 233		5 550 233	4 793 844
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	12 045 751	3 008 839	9 036 912	8 284 903

Rubriques	31/12/2019	31/12/2018
Capital social ou individuel (dont versé : 223 258)	223 258	223 258
Primes d'émission, de fusion, d'apport	1 817 994	1 817 994
Ecart de réévaluation (dont écart d'équivalence :)		
Réserve légale	23 284	23 284
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées (dont rés. Prov. fluctuation cours)		
Autres réserves (dont achat œuvres originales artistes)		
Report à nouveau	1 044 953	442 402
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	334 427	602 551
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	3 443 917	3 109 490
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	773 494	542 788
PROVISIONS	773 494	542 788
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	473 002	466 336
Emprunts et dettes financières divers (dont empr. participatifs)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 845 292	1 722 560
Dettes fiscales et sociales	2 198 016	2 197 926
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	296 716	239 329
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance	6 475	6 475
DETTES	4 819 501	4 632 625
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	9 036 912	8 284 903

Compte de résultat

Déclaration au 31/12/2019

Rubriques	France	Exportation	31/12/2019	31/12/2018
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	12 163 727	24 725	12 188 452	11 038 197
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	12 163 727	24 725	12 188 452	11 038 197
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			55 379	89 262
Autres produits			11	9
PRODUITS D'EXPLOITATION			12 243 842	11 127 468
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane)				384
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			6 374 576	5 742 441
Impôts, taxes et versements assimilés			280 818	252 938
Salaires et traitements			3 105 863	2 739 687
Charges sociales			1 181 210	1 298 513
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			214 662	148 306
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				
Dotations aux provisions			47 144	42 138
Autres charges			22 076	10 865
CHARGES D'EXPLOITATION			11 226 348	10 235 272
RESULTAT D'EXPLOITATION			1 017 494	892 196
OPERATIONS EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions			205 541	7 031
Intérêts et charges assimilées			3	
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES			205 544	7 031
RESULTAT FINANCIER			-205 544	-7 031
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			811 950	885 165

Compte de résultat

Déclaration au 31/12/2019

Rubriques	31/12/2019	31/12/2018
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	101 031	108 000
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	101 031	108 000
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	67	
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	818	
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	885	
RESULTAT EXCEPTIONNEL	100 146	108 000
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	310 815	224 137
Impôts sur les bénéfices	266 854	166 477
TOTAL DES PRODUITS	12 344 873	11 235 468
TOTAL DES CHARGES	12 010 446	10 632 917
BENEFICE OU PERTE	334 427	602 551

Annexes

1. Faits marquants

Aucun changement notable de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

Aucun changement notable de méthode de présentation n'est intervenu 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.

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

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

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

2-1 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

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

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

Amortissements		Amortissements
Immobilisations incorporelles		fiscalement 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 30/06/2018, et qui portait sur l'activité centre de contact de la société Monext.

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

2-3 STOCKS

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

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

2-4 CREANCES CLIENTS ET COMPTES RATTACHES

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

2-5 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.

2-6 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.

2-7 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.

3. Notes sur le bilan

3-1 CHARGES A PAYER

Les charges à payer se décomposent de la manière suivante :

Dettes fournisseurs et comptes rattachés 1 845 291 €
(dont fournisseurs factures non parvenues : 814 907 €)

Autres dettes : 195 290 €
(dont clients créditeurs : 16 683 €)

Dettes fiscales et sociales : 2 198 014 €
(dont provisions pour charges à payer : 1 338 798 €)

3-2 PRODUITS A RECEVOIR

Les produits à recevoir se décomposent de la manière suivante :

Clients factures à établir : 53 725 €

3-3 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

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

3-4 CAPITAUX PROPRES

La variation des capitaux propres pour un montant de 334 427 € correspond au résultat de l'exercice.

3-5 ENTREPRISES LIEES

Sociétés du groupe Crédit Mutuel Arkéa

	GIE FEDERAL SERVICES	FEDERAL EQUIPEMENT	FEDERAL FINANCE	CREDIT MUTUEL ARKEA	ABEI	CREDIT MUTUEL DE BRETAGNE	Arkea SCD	FINANCO	MONEXT	SURAVENIR	SURAVENIR ASSURANCE	NOUVELLE VAGUE
Chiffre d'affaires	397 075			124 242				77	3 567 762	201 653	287 183	
Compte client	75 859			104 959					448 765	38 093	67 755	-6 300
Charges	22 087	23 955	943	13 502			490 978		843 610			
Fournisseurs	6 438	7 887		-6 610			230 061		324 566			
Compte courant d'intégration fiscale				-101 425								
Compte bancaire					2 601 334	-473 002						

3-6 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Les reprises de provisions pour risques et charges concernent des litiges salariaux.

4. Notes sur le compte de résultat

4-1 RESULTAT EXCEPTIONNEL

Le résultat exceptionnel au 31/12/2019 est composé comme suit :

- Subvention d'équilibre versée par Crédit Mutuel Arkéa 101 031,00 €
- Pénalité fournisseurs 66,77€
- Valeur nette comptable des immobilisations sorties 818,03€

5. Autres informations

5-1 REMUNERATION DES ORGANES DE DIRECTION

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

5-2 ENGAGEMENTS HORS BILAN

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

5-3 SITUATION FISCALE LATENTE

	31/12/2019
Participation Salariés	310 805 €
Effort construction	13 315 €
Provisions Engagements retraite	246 685 €
Total Base d'économie futur d'impôts	570 805€
Taux d'impôts	28%
Economies futures d'impôts	159 825 €

5-4 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 757 494 €.

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

- Taux d'actualisation = 0,62 %

5-5 EFFECTIF MOYEN

L'effectif moyen sur l'exercice s'établit à 99 au 31 décembre 2019.

5-6 INTEGRATION FISCALE

La société est intégrée au groupe fiscal dont la société Crédit Mutuel Arkéa est la société mère.

Au 31 décembre 2019 il n'y a pas de déficit fiscal reportable.

6. 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	4 254 474		11 760
Terrains			
Dont composants			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Const. Install. générales, agenc., aménag.			
Install. techniques, matériel et outillage ind.	531 104		27 996
Installations générales, agenc., aménag.	976 712		88 881
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique, mobilier	447 304		101 969
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours	20 254		
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 975 373		218 846
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations			10
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	55 795		748
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	55 795		758
TOTAL GENERAL	6 285 642		231 363

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DEVELOPPEMENT				
AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES			4 266 234	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions, installations générales, agenc.				
Installations techn., matériel et outillages ind.			559 099	
Installations générales, agencements divers			1 065 593	
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier		1 224	548 049	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours	20 254			
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	20 254	1 224	2 172 742	
Participations évaluées par mise équivalence				
Autres participations		10		
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			56 543	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES		10	56 543	
TOTAL GENERAL	20 254	1 234	6 495 518	

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
FRAIS D'ÉTABLISSEMENT ET DE DÉVELOPPEMENT				
AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 880 615	7 051		1 887 666
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales, agenc., aménag.				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	429 260	41 899		471 159
Installations générales, agenc. et aménag. divers	246 309	115 743		362 052
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	238 398	49 969	406	287 961
Emballages récupérables, divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	913 968	207 611	406	1 121 173
TOTAL GENERAL	2 794 583	214 662	406	3 008 839

VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES							
Rubriques	Dotations			Reprises			Mouvements amortissements fin exercice
	Différentiel de durée et autres	Mode dégressif	Amort.fisc. exception.	Différentiel de durée et autres	Mode dégressif	Amort.fisc. exception.	

FRAIS ETBL

AUT. INC.

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	Augmentation	Dotations	Fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Provisions gisements miniers, pétroliers				
Provisions pour investissement				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations exceptionnelles de 30 %				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
PROVISIONS REGLEMENTEES				
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions, obligations similaires	532 788	246 685	21 979	757 494
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour gros entretiens, grandes révis.				
Provisions charges soc. fisc. sur congés à payer	10 000	6 000		16 000
Autres provisions pour risques et charges				
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	542 788	252 685	21 979	773 494
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				
Autres dépréciations				
DEPRECIATIONS				
TOTAL GENERAL	542 788	252 685	21 979	773 494
Dotations et reprises d'exploitation		47 144	21 979	
Dotations et reprises financières		205 541		
Dotations et reprises exceptionnelles				
Dépréciation des titres mis en équivalence à la clôture de l'exercice				

ETAT DES CREANCES	Montant brut	1 an au plus	plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	56 543	56 543	
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	2 315 561	2 315 561	
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	2 456	2 456	
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux	37 889	37 889	
Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices			
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée	395 761	395 761	
Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés			
Etat, autres collectivités : créances diverses	39 761	39 761	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	32 790	32 790	
Charges constatées d'avance	123 736	123 736	
TOTAL GENERAL	3 004 497	3 004 497	

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	473 002	473 002		
Emprunts et dettes à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	1 845 292	1 845 292		
Personnel et comptes rattachés	1 124 128	1 124 128		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	384 518	384 518		
Etat : impôt sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	643 686	643 686		
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés	45 684	45 684		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	101 425	101 425		
Autres dettes	195 291	195 291		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	6 475	6 475		
TOTAL GENERAL	4 819 501	4 819 501		

Emprunts souscrits en cours d'exercice

Emprunts remboursés en cours d'exercice

Emprunts, dettes contractés auprès d'associés

Catégories de titres	Nombre de titres			Valeur nominale
	à la clôture de l'exercice	créés pendant l'exercice	remboursés pendant l'exercice	
Actions ordinaires	223 258			1
Actions amorties				
Actions à dividende prioritaire sans droit de vote				
Actions préférentielles				
Parts sociales				
Certificats d'investissements				

Situation à l'ouverture de l'exercice		Solde
Capitaux propres avant distributions sur résultats antérieurs		3 109 490
Distributions sur résultats antérieurs		
Capitaux propres après distributions sur résultats antérieurs		3 109 490

Variations en cours d'exercice	En moins	En plus
Variations du capital		
Variations des primes liées au capital		
Variations des réserves		
Variations des subventions d'investissement		
Variations des provisions réglementées		
Autres variations		
Résultat de l'exercice		334 427
SOLDE		334 427

Situation à la clôture de l'exercice		Solde
Capitaux propres avant répartition		3 443 917

Rubriques	Chiffre d'affaires France	Chiffre d'affaires Export	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018	%
Ventes de prestations de services	12 163 727	24 725	12 188 452	11 038 197	10.42 %

TOTAL	12 163 727	24 725	12 188 452	11 038 197	10,42 %
-------	------------	--------	------------	------------	---------