

NEXTALK

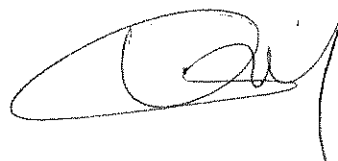
Société par actions simplifiée au capital de 223 258 euros
Siège social : Europarc Pichaury - 1330 av. JR Guilibert Gautier
de la Lauzière - 13290 AIX EN PROVENCE
N° SIREN : 535 288 823

***RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS***

Exercice clos le 31 décembre 2024

Certifié conforme

25/4/25



SAS NEXTALK

Europarc Pichaury – 1330 av. Guilibert Gautier de la Lauzière
13290 AIX EN PROVENCE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

A l'assemblée générale de la société NEXTALK,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société NEXTALK relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités 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 prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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 et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

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 président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux associés

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-6 du code de commerce.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations

nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le directoire.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- Il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de



cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Brest, le 8 avril 2025
Le commissaire aux comptes

STERENN

Marie BALOURDET
Associée

Signé par Marie Balourdet
Le 08/04/25

ID: lx_xz81M88E5oEA

Marie Balourdet

Pièces annexées : Bilan, Compte de résultat, Annexe

Rubriques	Montant Brut	Amort. Prov.	31/12/2024	31/12/2023
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	332 412	326 054	6 358	219
Fonds commercial	2 359 169		2 359 169	2 359 169
Autres immobilisations incorporelles	1 771 454	1 633 720	137 734	158 397
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel, outillage	675 402	627 854	47 548	63 641
Autres immobilisations corporelles	2 161 910	1 359 276	802 634	440 641
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations	10		10	1 910
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	68 708		68 708	60 671
ACTIF IMMOBILISE	7 369 065	3 946 904	3 422 162	3 084 648
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	3 078 297		3 078 297	3 170 183
Autres créances	422 215		422 215	681 412
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(dont actions propres :)				
Disponibilités	3 484 986		3 484 986	1 862 208
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	96 110		96 110	140 072
ACTIF CIRCULANT	7 081 607		7 081 607	5 853 875
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	14 450 672	3 946 904	10 503 769	8 938 523

Bilan - Passif

Déclaration au 31/12/2024

Rubriques	31/12/2024	31/12/2023
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	1 650 640	1 526 494
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	1 209 487	620 732
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	4 924 663	4 211 762
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges	786 037	803 549
PROVISIONS	786 037	803 549
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers (dont empr. participatifs)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 719 903	1 315 879
Dettes fiscales et sociales	2 557 363	2 340 299
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	515 803	260 560
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance		6 475
DETTES	4 793 068	3 923 212
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	10 503 769	8 938 523

Compte de résultat

Déclaration au 31/12/2024

Rubriques	France	Exportation	31/12/2024	31/12/2023
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	14 437 738	36 034	14 473 772	13 547 659
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	14 437 738	36 034	14 473 772	13 547 659
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			4 500	12 167
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			29 407	65 142
Autres produits			29	23
PRODUITS D'EXPLOITATION			14 507 708	13 624 990
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane)			450	
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			6 935 852	6 984 439
Impôts, taxes et versements assimilés			230 455	202 719
Salaires et traitements			3 841 585	3 755 224
Charges sociales			1 343 560	1 362 261
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			138 475	157 900
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				
Dotations aux provisions			59 406	54 435
Autres charges			78 124	63 452
CHARGES D'EXPLOITATION			12 627 906	12 580 430
RESULTAT D'EXPLOITATION			1 879 802	1 044 559
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			48 119	
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges			14 983	
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS			63 102	
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				23 143
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES				23 143
RESULTAT FINANCIER			63 102	-23 143
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			1 942 904	1 021 416

Compte de résultat

Déclaration au 31/12/2024

Rubriques	31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	30 000	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	1 500	
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	31 500	
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	254	60 148
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	11 696	
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	11 950	60 148
RESULTAT EXCEPTIONNEL	19 550	-60 148
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	292 084	122 246
Impôts sur les bénéfices	460 883	218 291
TOTAL DES PRODUITS	14 602 310	13 624 990
TOTAL DES CHARGES	13 392 823	13 004 258
BENEFICE OU PERTE	1 209 487	620 732

Annexes

1. Faits marquants

Modification des durées d'amortissement

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. A compter de 2024, les durées d'amortissements sont

Immobilisations incorporelles

	Amortissements Comptables	Amortissements fiscalement pratiqués
Logiciels	12,5 % L	12,5% L
Production immobilisée	12,5% à 33,1/3 % L	12,5% 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.

Un test de dépréciation est réalisé chaque année sur le fonds de commerce.

La méthode appliquée en matière de comptabilisation des logiciels et autres immobilisations incorporelles créés en interne est la suivante :

- * Les coûts de développement sont comptabilisés en tant qu'actifs si :
 - Il est probable que des avantages économiques futurs associés à cet actif iront à l'entreprise
 - Le coût de cet actif peut être évalué de façon fiable.
- * Toutes les dépenses de création ne répondant pas aux conditions d'activation (et notamment les dépenses d'étude préalable et d'analyse fonctionnelle) sont comptabilisées en charges ;
- * toutes les dépenses de création survenues après le début du processus de production (analyse détaillée, développement, recettes, documentation) sont immobilisées.

2-2 IMMOBILISATIONS CORPORELLES

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

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue.

Les taux les plus couramment pratiqués sont les suivants (L = linéaire ; D = dégressif ; E = exceptionnel) :

Immobilisations corporelles

	Amortissements pour dépréciation	Amortissements fiscalement pratiqués
Constructions	5 % L	5 % L
Installations techniques, mat.outillage	20 % L	20 % L
Install. générales agencés, aménagés	6,66 % L	6,66 % L
Matériel de transport	25 % L	25 % L
Matériel de bureau et informatique	33,1/3 % L	33,1/3 % L
Matériel informatique DATA CENTER	16,66 % L	16,66 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 1 719 903 €
(dont fournisseurs factures non parvenues : 840 916 €)

Autres dettes : 515 803 €

Dettes fiscales et sociales : 2 557 363 €
(dont provisions pour charges à payer : 1 627 991 €)

3-2 PRODUITS A RECEVOIR

Les produits à recevoir se décomposent de la manière suivante :

Clients factures à établir : 5 155 €

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 712 901 € correspond à :

- Distribution de dividendes pour - 496 586 €
- Résultat de l'exercice pour 1 209 487 €.

3-5 ENTREPRISES LIEES

Sociétés du groupe Crédit Mutuel Arkéa

	ARKEA	FEDERAL FINANCE	FINANCO	GIE FEDERAL SERVICES	FEDERAL EQUIPEMENT	CREDIT MUTUEL ARKEA	CREDIT MUTUEL ARKEA CMB	Arkea SCD	IMONEXT	SURAVENIR ASSURANCE	SURAVENIR	ABEI	ARKEA DIRECT BANK (FORTUNE)	LA REPERCE PIERRE IZIDAMO
Chiffre d'affaires	-	-	180,43	715 432,09	-	1 033 861,38	-	-	2 031 652,17	590 455,70	188 875,10	-	889 054,11	4 129,60
Comptes clients	-	-	221,81	144 576,42	-	399 364,02	-	-	36 021,31	67 091,52	17 782,19	-	147 002,11	-
Charges	-	1 745,65	-	48 392,44	10 632,65	33 126,30	-	297 654,99	426 096,03	-	-	-	-	-
Fournisseurs	-	-	-	4 334,10	3 358,04	2 336,10	-	22 507,88	55 418,03	-	-	-	-	-
Compte courant d'intégration fiscale	-	-	-	-	-	222 591,60	-	-	-	-	-	-	-	-
Comptes bancaires	-	-	-	-	-	14 533,40	-	-	-	-	-	-	1 420 654,36	-

3-6 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Les provisions pour risques et charges concernent des litiges salariaux.

4. Notes sur le compte de résultat

4-1 RESULTAT EXCEPTIONNEL

Le résultat exceptionnel au 31/12/2024 est composé comme suit :

- Reprise pénalité URSSAF (produits) 30 000 €
- Pénalités retard (charges) 254 €
- Charges sur cession d'immobilisation (charges) 11 696 €
- Produit de cession d'immobilisation (produits) 1 500 €

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

	31/12/2024
Participation Salariés	292 084 €
Effort construction	17 026 €
Provisions Engagements retraite	60 720 €
Total Base d'économie futur d'impôts	369 830 €
Taux d'impôts	25,00%
Economies futures d'impôts	92 458 €

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 656 037 €.

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

- Taux d'actualisation = 3,2 %

5-5 EFFECTIF MOYEN

L'effectif moyen sur l'exercice s'établit à 127 au 31 décembre 2024.

5-6 INTEGRATION FISCALE

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

Au 31 décembre 2024 il n'y a pas de déficit fiscal reportable.

6. Consolidation

Les comptes de la société Nextalk 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	4 454 223		8 812
Terrains			
Dont composants			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Const. Install. générales, agenc., aménag.			
Install. techniques, matériel et outillage ind.	677 936		
Installations générales, agenc., aménag.	1 068 555		329 601
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique, mobilier	643 328		145 669
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 389 819		475 270
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	1 910		
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	60 671		8 037
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	62 581		8 037
TOTAL GENERAL	6 906 623		492 119

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DEVELOPPEMENT				
AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES			4 463 035	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions, installations générales, agenc.				
Installations techn., matériel et outillages ind.	2 534		675 402	
Installations générales, agencements divers	25 242		1 372 913	
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier			788 997	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	27 776		2 837 312	
Participations évaluées par mise équivalence				
Autres participations	1 900		10	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			68 708	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 900		68 718	
TOTAL GENERAL	29 676		7 369 065	

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Frais d'établissements et développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	1 936 438	23 336		1 959 774
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 936 438	23 336		1 959 774
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales, agenc., aménag.				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	614 295	13 559		627 854
Installations générales, agenc. et aménag. divers	723 991	55 817	13 546	766 263
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	547 250	45 763		593 014
Emballages récupérables, divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 885 536	115 139	13 546	1 987 130
TOTAL GENERAL	3 821 975	138 475	13 546	3 946 904

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 établis.							
Fonds Clal							
Autres. INC.							
INCORPOREL.							
Terrains							
Construct.							
- sol propre							
- sol autrui							
- installations							
Install. Tech.							
Install. Gén.							
Mat. Transp.							
Mat bureau							
Embal récup.							
CORPOREL.							
Acquis. titre							
TOTAL							

Charges réparties sur plusieurs exercices	Début d'exercice	Augmentations	Dotations	Fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

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	654 049	59 406	57 418	656 037
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour gros entretiens, grandes révis.				
Provisions charges soc. fisc. sur congés à payer	149 500		19 500	130 000
Autres provisions pour risques et charges				
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	803 549	59 406	76 918	786 037
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	803 549	59 406	76 918	786 037
Dotations et reprises d'exploitation		59 406	36 290	
Dotations et reprises financières			14 983	
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	68 708		68 708
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	3 078 297	3 078 297	
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	6 570	6 570	
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux	24 838	24 838	
Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices			
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée	344 433	344 433	
Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés			
Etat, autres collectivités : créances diverses	7 320	7 320	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	39 054	39 054	
Charges constatées d'avance	96 110	28 025	68 084
TOTAL GENERAL	3 665 330	3 528 537	136 792

Montant des prêts accordés en cours d'exercice

Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice

Prêts et avances consentis aux associés

ETAT DES DETTES	Montant brut	1 an au plus	plus d'1 an,-5 ans	plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	1 719 903	1 719 903		
Personnel et comptes rattachés	1 081 153	1 081 153		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	691 252	691 252		
Etat : impôt sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	733 979	733 979		
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés	50 979	50 979		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	344 964	344 964		
Autres dettes	170 838	170 838		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	4 793 068	4 793 068		

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			
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		4 211 762
Distributions sur résultats antérieurs		496 586
Capitaux propres après distributions sur résultats antérieurs		3 715 176
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		1 209 487
SOLDE		1 209 487
Situation à la clôture de l'exercice		Solde
Capitaux propres avant répartition		4 924 663

Page 19/19

NEXTALK

Société par Actions Simplifiée au capital de 223.258 €uros
Siège social : 1330 Rue JRG Gauthier de la Lauzière
Europarc Pichaury Bat A3
13100 Aix En Provence

RAPPORT DE GESTION DU DIRECTOIRE

EXERCICE SOCIAL CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

Mesdames, Messieurs,

Conformément à la loi et aux statuts, nous devons, d'une part, vous rendre compte de la situation et de l'activité de votre société durant l'exercice clos le 31 décembre 2024 et d'autre part, soumettre à votre validation pour approbation par l'Associé Unique les comptes annuels dudit exercice.

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

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

I - ACTIVITE DE LA SOCIETE AU COURS DE L'EXERCICE ECOULE ET DEPUIS LE DEBUT DE L'EXERCICE EN COURS

L'exercice social a une durée de douze mois (entre le 1^{er} janvier et le 31 décembre).

NEXTALK a réalisé un chiffre d'affaires de 14.473.772€.

Plusieurs faits marquants sont intervenus au cours de l'exercice écoulé.

Le CA de NEXTALK a vu une progression de + 7% par rapport à 2023. Cette progression est liée à l'arrivée de 2 clients majeurs .

Grâce au professionnalisme des différentes équipes nous avons intégré ces nouveaux clients et prestations, avec quelques évolutions techniques. Les équipes ont été mobilisées et mis toute leur énergie tout au long de l'année.

II – INFORMATION SUR LES DELAIS DE PAIEMENTS

En application des dispositions de l'article L 441-6-1 al.1 du Code de commerce, nous vous indiquons ci-après les informations sur les délais de paiement de nos fournisseurs et de nos clients.

- Le délai moyen d'encaissement des factures clients au 31 décembre 2024 est de soixante-huit (68) jours,

- Le délai moyen de règlement des factures fournisseurs au 31 décembre 2024 est de trente quatre (34) jours.

Factures reçues et émises non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu :

	Article D. 441 I.-1° : Factures reçues non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu						Article D. 441 I.-2° : Factures émises non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu					
	0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)	0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)
(A) Tranches de retard de paiement												
Nombre de factures concernées												
Montant total des factures concernées TTC		57 816	0	0	617	58 433		677 390	5 152	7 620	142 253	832 415
(C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal - article L. 441-6 ou article L. 443-1 du code de commerce)												
Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement	Délais contractuels : 45 jours fin de mois						Délais contractuels : 30 jours					
	Délais légaux :						Délais légaux :					

Factures reçues et émises ayant connu un retard de paiement au cours de l'exercice :

	Article D. 441 II : Factures reçues ayant connu un retard de paiement au cours de l'exercice						Article D. 441 II : Factures émises ayant connu un retard de paiement au cours de l'exercice					
	0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)	0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)
(A) Tranches de retard de paiement												
Nombre de factures concernées												
Montant total des factures concernées TTC		1 796 534	59 695	2 167	1 342	1 859 738		3 810 451	189 465	104 947	141 813	4 246 676
(C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal - article L. 441-6 ou article L. 443-1 du code de commerce)												
Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement	Délais contractuels : 45 jours fin de mois						Délais contractuels : 30 jours					
	Délais légaux :						Délais légaux :					

III – ÉVOLUTION PREVISIBLE ET PERSPECTIVES D'AVENIR

Nous souhaitons capitaliser sur notre expertise et notre agilité, pour poursuivre avec détermination notre développement. Pour cela nous souhaitons renforcer nos compétences en interne pour se positionner sur des prestations à plus forte valeur ajoutée, notamment en middle office.

Les spécificités et les certifications de NEXTALK continuent de crédibiliser le positionnement de l'entreprise et contribuent à notre essor . Ce qui devrait permettre de réaliser de bonnes perspectives 2025.

IV – FILIALES ET PARTICIPATIONS

Pas de filiale.

V – PRISES DE PARTICIPATIONS ET DE CONTROLE

Pas de modification sur les participations ARKEA dans NEXTALK.

VI – REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

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

VII - ACTIVITE EN MATIERE DE RECHERCHE ET DE DEVELOPPEMENT

Pas d'activité de Recherche et Développement.

VIII – MENTION DES DEPENSES ET CHARGES NON DEDUCTIBLES FISCALEMENT

Aucune charge non déductible fiscalement (CGI, art.223 quater et 39-4) n'a été engagée au cours de l'exercice écoulé

IX - PRESENTATION DES COMPTES ET PROPOSITION D'AFFECTATION DU RESULTAT

A. Présentation des comptes

Les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2024 :

- Un CA de 14.473.772€
- Le Bénéfice net est de 1.209.487€

B. Proposition d'affectation du résultat

Le bénéfice de l'exercice 2024 s'élève à 1.209.487€, proposition est faite d'affecter :

- 80 % soit 967.590€ au versement de dividende pour le Groupe Crédit Mutuel Arkéa
- 20 % soit 241.897€, au compte « report à nouveau »,

X - DIVIDENDES

Concernant l'exercice clos au 31 décembre 2024, nous proposons, conformément à la proposition d'affectation du résultat ci-dessus de procéder au versement de dividendes.

Le montant des dividendes mis en distribution au cours des 3 exercices précédents :

ANNEES	2023	2022	2021
MONTANT	496 586 €	1 269 626 €	903 229 €

XI - CONVENTIONS VISEES A L'ARTICLE L.227-10 DU CODE DE COMMERCE

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

Nous vous demandons de prendre acte qu'aucune nouvelle convention telle que visée à l'article L.227-10 du Code de Commerce n'a été conclue au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2024, ce dont le Commissaire aux Comptes a été informé.

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

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

Sylvie CORMIER
Présidente du Directoire

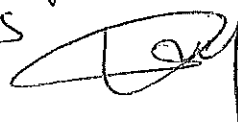
NEXTALK

COMPTES ANNUELS ET ANNEXES

31 DECEMBRE 2024

Certifié conforme

22/4/25



NEXTALK SAS

1330 Rue JRG Gauthier de la LAUZIERE

Europarc Pichaury

13290 AIX EN PROVENCE

535 288 823 RCS Aix En Provence

- SOMMAIRE -

Comptes annuels

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

Annexes

Règles et méthodes comptables Nextalk Cloture 2024	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 31/12/2024

Rubriques	Montant Brut	Amort. Prov.	31/12/2024	31/12/2023
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	332 412	326 054	6 358	219
Fonds commercial	2 359 169		2 359 169	2 359 169
Autres immobilisations incorporelles	1 771 454	1 633 720	137 734	158 397
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel, outillage	675 402	627 854	47 548	63 641
Autres immobilisations corporelles	2 161 910	1 359 276	802 634	440 641
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations	10		10	1 910
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	68 708		68 708	60 671
ACTIF IMMOBILISE	7 369 065	3 946 904	3 422 162	3 084 648
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	3 078 297		3 078 297	3 170 183
Autres créances	422 215		422 215	681 412
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement				
(dont actions propres :)				
Disponibilités	3 484 986		3 484 986	1 862 208
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	96 110		96 110	140 072
ACTIF CIRCULANT	7 081 607		7 081 607	5 853 875
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	14 450 672	3 946 904	10 503 769	8 938 523

Bilan - Passif

Déclaration au 31/12/2024

Rubriques	31/12/2024	31/12/2023
Capital social ou individuel (dont versé :)	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	1 650 640	1 526 494
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	1 209 487	620 732
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	4 924 663	4 211 762
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques	786 037	803 549
Provisions pour charges		
PROVISIONS	786 037	803 549
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers (dont empr. participatifs)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 719 903	1 315 879
Dettes fiscales et sociales	2 557 363	2 340 299
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	515 803	260 560
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance		6 475
DETTES	4 793 068	3 923 212
Ecart de conversion passif		
TOTAL GENERAL	10 503 769	8 938 523

Compte de résultat

Déclaration au 31/12/2024

Rubriques	France	Exportation	31/12/2024	31/12/2023
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	14 437 738	36 034	14 473 772	13 547 659
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	14 437 738	36 034	14 473 772	13 547 659
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			4 500	12 167
Reprises sur dépréciations, provisions (et amortissements), transferts de charges			29 407	65 142
Autres produits			29	23
PRODUITS D'EXPLOITATION			14 507 708	13 624 990
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane)			450	
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			6 935 852	6 984 439
Impôts, taxes et versements assimilés			230 455	202 719
Salaires et traitements			3 841 585	3 755 224
Charges sociales			1 343 560	1 362 261
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Sur Immo. : dot. aux amort. (Dont amort. fonds. commercial)			138 475	157 900
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				
Dotations aux provisions			59 406	54 435
Autres charges			78 124	63 452
CHARGES D'EXPLOITATION			12 627 906	12 580 430
RESULTAT D'EXPLOITATION			1 879 802	1 044 559
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			48 119	
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges			14 983	
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS			63 102	
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				23 143
Intérêts et charges assimilées				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES				23 143
RESULTAT FINANCIER			63 102	-23 143
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			1 942 904	1 021 416

Compte de résultat

Déclaration au 31/12/2024

Rubriques	31/12/2024	31/12/2023
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	30 000	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	1 500	
Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de charges		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	31 500	
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	254	60 148
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	11 696	
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	11 950	60 148
RESULTAT EXCEPTIONNEL	19 550	-60 148
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	292 084	122 246
Impôts sur les bénéfices	460 883	218 291
TOTAL DES PRODUITS	14 602 310	13 624 990
TOTAL DES CHARGES	13 392 823	13 004 258
BENEFICE OU PERTE	1 209 487	620 732

Annexes

1. Faits marquants

Modification des durées d'amortissement

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. A compter de 2024, les durées d'amortissements sont

Immobilisations incorporelles

	Amortissements Comptables	Amortissements fiscalement pratiqués
Logiciels	12,5 % L	12,5% L
Production immobilisée	12,5% à 33,1/3 % L	12,5% 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.

Un test de dépréciation est réalisé chaque année sur le fonds de commerce.

La méthode appliquée en matière de comptabilisation des logiciels et autres immobilisations incorporelles créés en interne est la suivante :

- * Les coûts de développement sont comptabilisés en tant qu'actifs si :
 - Il est probable que des avantages économiques futurs associés à cet actif iront à l'entreprise
 - Le coût de cet actif peut être évalué de façon fiable.
- * Toutes les dépenses de création ne répondant pas aux conditions d'activation (et notamment les dépenses d'étude préalable et d'analyse fonctionnelle) sont comptabilisées en charges ;
- * toutes les dépenses de création survenues après le début du processus de production (analyse détaillée, développement, recettes, documentation) sont immobilisées.

2-2 IMMOBILISATIONS CORPORELLES

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

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue.

Les taux les plus couramment pratiqués sont les suivants (L = linéaire ; D = dégressif ; E = exceptionnel) :

Immobilisations corporelles

	Amortissements pour dépréciation	Amortissements fiscalement pratiqués
Constructions	5 % L	5 % L
Installations techniques, mat.outillage	20 % L	20 % L
Install. générales agencés, aménagés	6,66 % L	6,66 % L
Matériel de transport	25 % L	25 % L
Matériel de bureau et informatique	33,1/3 % L	33,1/3 % L
Matériel informatique DATA CENTER	16,66 % L	16,66 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 1 719 903 €
(dont fournisseurs factures non parvenues : 840 916 €)

Autres dettes : 515 803 €

Dettes fiscales et sociales : 2 557 363 €
(dont provisions pour charges à payer : 1 627 991 €)

3-2 PRODUITS A RECEVOIR

Les produits à recevoir se décomposent de la manière suivante :

Clients factures à établir : 5 155 €

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 712 901 € correspond à :

- Distribution de dividendes pour - 496 586 €
- Résultat de l'exercice pour 1 209 487 €.

3-5 ENTREPRISES LIEES

Sociétés du groupe Crédit Mutuel Arkéa

	ARKEA	FEDERAL FINANCE	FINANCO	GIE FEDERAL SERVICES	FEDERAL EQUIPEMENT	CREDIT MUTUEL ARKEA	CREDIT MUTUEL ARKEA CMB	Arkea SCO	MONEXT	SURAVENIR ASSURANCE	SURAVENIR	ABEI	ARKEA DIRECT BANK (FORTUNEO)	LA REFERENCE PIERRE IDIAMO
Chiffre d'affaires	-	-	180,43	715 412,05	-	1 833 841,18	-	-	2 031 852,17	590 425,70	188 878,10	-	895 054,11	4 129,00
Comptes client	-	-	921,83	144 678,62	-	880 363,02	-	-	36 021,33	87 892,52	17 782,13	-	183 002,11	-
Charges	-	1 743,85	-	48 207,44	10 612,65	33 126,90	-	297 854,90	418 096,63	-	-	-	-	-
Fournisseurs	-	-	-	4 334,50	3 358,04	2 326,30	-	72 507,88	55 418,03	-	-	-	-	-
Compte courant d'intégration fiscale	-	-	-	-	-	242 991,00	-	-	-	-	-	-	-	-
Comptes bancaires	-	-	-	-	-	18 323,80	-	-	-	-	-	-	1 420 654,36	-

3-6 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Les provisions pour risques et charges concernent des litiges salariaux.

4. Notes sur le compte de résultat

4-1 RESULTAT EXCEPTIONNEL

Le résultat exceptionnel au 31/12/2024 est composé comme suit :

- Reprise pénalité URSSAF (produits) 30 000 €
- Pénalités retard (charges) 254 €
- Charges sur cession d'immobilisation (charges) 11 696 €
- Produit de cession d'immobilisation (produits) 1 500 €

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

	31/12/2024
Participation Salariés	292 084 €
Effort construction	17 026 €
Provisions Engagements retraite	60 720 €
Total Base d'économie futur d'impôts	369 830 €
Taux d'impôts	25,00%
Economies futures d'impôts	92 458 €

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 656 037 €.

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

- Taux d'actualisation = 3,2 %

5-5 EFFECTIF MOYEN

L'effectif moyen sur l'exercice s'établit à 127 au 31 décembre 2024.

5-6 INTEGRATION FISCALE

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

Au 31 décembre 2024 il n'y a pas de déficit fiscal reportable.

6. Consolidation

Les comptes de la société Nextalk 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	4 454 223		8 812
Terrains			
Dont composants			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Const. Install. générales, agenc., aménag.			
Install. techniques, matériel et outillage ind.	677 936		
Installations générales, agenc., aménag.	1 068 555		329 601
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique, mobilier	643 328		145 669
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 389 819		475 270
Participations évaluées par mise en équivalence			
Autres participations	1 910		
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières	60 671		8 037
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	62 581		8 037
TOTAL GENERAL	6 906 623		492 119

Rubriques	Virement	Cession	Fin d'exercice	Valeur d'origine
FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DEVELOPPEMENT				
AUTRES POSTES IMMOB. INCORPORELLES			4 463 035	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions, installations générales, agenc.				
Installations techn., matériel et outillages ind.		2 534	675 402	
Installations générales, agencements divers		25 242	1 372 913	
Matériel de transport				
Matériel de bureau, informatique, mobilier			788 997	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	27 776		2 837 312	
Participations évaluées par mise équivalence				
Autres participations	1 900		10	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			68 708	
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 900		68 718	
TOTAL GENERAL	29 676		7 369 065	

Amortissements

Déclaration au 31/12/2024

Rubriques	Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin d'exercice
Frais d'établissements et développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	1 936 438	23 336		1 959 774
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 936 438	23 336		1 959 774
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales, agenc., aménag.				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	614 295	13 559		627 854
Installations générales, agenc. et aménag. divers	723 991	55 817	13 546	766 263
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	547 250	45 763		593 014
Emballages récupérables, divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 885 536	115 139	13 546	1 987 130
TOTAL GENERAL	3 821 975	138 475	13 546	3 946 904

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 établis.
Fonds Cial
Autres. INC.

INCORPOREL.

Terrains
Construct.
- sol propre
- sol autrui
- installations
Install. Tech.
Install. Gén.
Mat. Transp.
Mat bureau
Embal récup.

CORPOREL.

Acquis. titre

TOTAL

Charges réparties sur plusieurs exercices	Début d'exercice	Augmentations	Dotations	Fin d'exercice
---	------------------	---------------	-----------	----------------

Frais d'émission d'emprunts à étaler
Primes de remboursement des obligations

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	654 049	59 406	57 418	656 037
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement immobilisations				
Provisions pour gros entretiens, grandes révis.				
Provisions charges soc. fisc. sur congés à payer	149 500		19 500	130 000
Autres provisions pour risques et charges				
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	803 549	59 406	76 918	786 037
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	803 549	59 406	76 918	786 037
Dotations et reprises d'exploitation		59 406	36 290	
Dotations et reprises financières			14 983	
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	68 708		68 708
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	3 078 297	3 078 297	
Créance représentative de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	6 570	6 570	
Sécurité Sociale et autres organismes sociaux	24 838	24 838	
Etat, autres collectivités : impôt sur les bénéfices			
Etat, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée	344 433	344 433	
Etat, autres collectivités : autres impôts, taxes, versements assimilés			
Etat, autres collectivités : créances diverses	7 320	7 320	
Groupe et associés			
Débiteurs divers	39 054	39 054	
Charges constatées d'avance	96 110	28 025	68 084
TOTAL GENERAL	3 665 330	3 528 537	136 792

Montant des prêts accordés en cours d'exercice

Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice

Prêts et avances consentis aux associés

ETAT DES DETTES	Montant brut	1 an au plus	plus d'1 an,-5 ans	plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes à 1 an maximum à l'origine				
Emprunts et dettes à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	1 719 903	1 719 903		
Personnel et comptes rattachés	1 081 153	1 081 153		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	691 252	691 252		
Etat : impôt sur les bénéfices				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	733 979	733 979		
Etat : obligations cautionnées				
Etat : autres impôts, taxes et assimilés	50 979	50 979		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés	344 964	344 964		
Autres dettes	170 838	170 838		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL GENERAL	4 793 068	4 793 068		

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				
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		4 211 762
Distributions sur résultats antérieurs		
Capitaux propres après distributions sur résultats antérieurs		4 211 762
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		
SOLDE		
Situation à la clôture de l'exercice		Solde
Capitaux propres avant répartition		4 211 762

Rubriques	Chiffre d'affaires France	Chiffre d'affaires Export	Total 31/12/2024	Total 31/12/2023	%
Ventes de prestations de services				13 547 658	
			TOTAL	13 547 658	