

SITUATION 30/06/2024

2024

Période du 01/01/2024 au 30/06/2024

NEOLIFE

11 chemin des Anciennes Vignes
69410 CHAMPAGNE AU MONT D'OR
APE : 4673A
Siret : 75303079000012

 **Sommaire**

1. Situation au 30/06/2024	1
Bilan	2
Compte de résultat	4
Annexe	
<i>Règles et méthodes comptables</i>	5
<i>Faits caractéristiques</i>	7
<i>Notes sur le bilan</i>	8
<i>Notes sur le compte de résultat</i>	15
<i>Autres informations</i>	17

Situation au 30/06/2024

 Bilan

Bilan actif

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 30/06/24	Net au 31/12/23
ACTIF				
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	1 472 981	1 462 078	10 902	20 742
Frais de recherche et de développement	3 953 039	2 951 862	1 001 177	965 416
Concessions, brevets et droits assimilés	3 777 187	1 486 954	2 290 233	2 397 356
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	61 349	44 268	17 081	6 716
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage	633 362	504 148	129 215	164 627
Autres immobilisations corporelles	184 991	103 646	81 345	88 382
Immob. en cours / Avances & acomptes	87 500		87 500	
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés	2 000		2 000	2 000
Prêts				
Autres immobilisations financières	57 215		57 215	57 215
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	10 229 624	6 552 955	3 676 669	3 702 456
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	1 651 710	73 500	1 578 210	1 274 456
Créances				
Clients et comptes rattachés	1 406 881	33 768	1 373 113	857 439
Fournisseurs débiteurs	3 360		3 360	60 859
Personnel				
Etat, Impôts sur les bénéfices	167 255		167 255	107 255
Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires	89 206		89 206	37 722
Autres créances	208 702		208 702	112 360
Divers				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Valeurs mobilières de placement	133 364		133 364	131 430
Disponibilités	836 806		836 806	915 673
Charges constatées d'avance	192 525		192 525	145 074
TOTAL ACTIF CIRCULANT	4 689 809	107 268	4 582 541	3 642 268
Charges à répartir sur plusieurs exercices	594		594	752
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION	594		594	752
TOTAL ACTIF	14 920 027	6 660 223	8 259 804	7 345 477

 Bilan

Bilan passif

	Net au 30/06/24	Net au 31/12/23
PASSIF		
Capital social ou individuel	4 828 180	4 828 180
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Ecarts de réévaluation		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	-527 359	-3 833
Résultat de l'exercice	2 252	-523 526
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	4 303 072	4 300 820
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
<i>Emprunts</i>	977 227	1 300 434
<i>Découverts et concours bancaires</i>	74 806	125 555
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	1 052 032	1 425 989
Emprunts et dettes financières diverses	42 250	42 250
Emprunts et dettes financières diverses - Associés		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		109 817
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 940 448	796 145
<i>Personnel</i>	159 157	310 350
<i>Organismes sociaux</i>	175 458	170 383
<i>Etat, Impôts sur les bénéfices</i>		
<i>Etat, Taxes sur le chiffre d'affaires</i>	110 284	101 878
<i>Etat, Obligations cautionnées</i>		
<i>Autres dettes fiscales et sociales</i>	11 272	15 524
Dettes fiscales et sociales	456 170	598 135
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	465 831	15 732
Produits constatés d'avance		56 588
TOTAL DETTES	3 956 732	3 044 656
Ecarts de conversion - Passif		
TOTAL PASSIF	8 259 804	7 345 477


Compte de résultat
COMPTE DE RESULTAT

	du 01/01/24 au 30/06/24 6 mois	%	du 01/01/23 au 30/06/23 6 mois	%	Simple : Variation en valeur	%
PRODUITS						
Ventes de marchandises	5 939 133	97,47	7 387 913	98,44	-1 448 780	-19,61
Production vendue	154 458	2,53	117 382	1,56	37 076	31,59
Subventions d'exploitation			4 000	0,05	-4 000	-100,00
Autres produits	262 724	4,31	212 833	2,84	49 891	23,44
Total	6 356 315	104,31	7 722 129	102,89	-1 365 814	-17,69
CONSOMMATION M/SES & MAT						
Achats de marchandises	2 420 785	39,73	4 863 367	64,80	-2 442 582	-50,22
Variation de stock (m/ses)	-331 126	-5,43	-256 626	-3,42	-74 501	29,03
Achats de m.p & aut.approv.	1 327 738	21,79	579 189	7,72	748 549	129,24
Autres achats & charges externes	1 530 862	25,12	1 374 160	18,31	156 701	11,40
Total	4 948 258	81,20	6 560 090	87,41	-1 611 832	-24,57
MARGE SUR M/SES & MAT	1 408 057	23,11	1 162 039	15,48	246 018	21,17
CHARGES						
Impôts, taxes et vers. assim.	23 313	0,38	19 058	0,25	4 255	22,33
Salaires et Traitements	605 978	9,94	763 985	10,18	-158 006	-20,68
Charges sociales	334 497	5,49	313 111	4,17	21 387	6,83
Amortissements et provisions	415 665	6,82	408 061	5,44	7 604	1,86
Autres charges	1 337	0,02	10 138	0,14	-8 801	-86,81
Total	1 380 790	22,66	1 514 352	20,18	-133 562	-8,82
RESULTAT D'EXPLOITATION	27 267	0,45	-352 313	-4,69	379 580	107,74
Produits financiers	714	0,01	1 740	0,02	-1 026	-58,94
Charges financières	11 961	0,20	13 784	0,18	-1 823	-13,22
Résultat financier	-11 246	-0,18	-12 044	-0,16	797	6,62
RESULTAT COURANT	16 020	0,26	-364 357	-4,85	380 377	104,40
Produits exceptionnels	1 740	0,03	460	0,01	1 280	278,12
Charges exceptionnelles	75 509	1,24	105		75 404	NS
Résultat exceptionnel	-73 769	-1,21	355		-74 124	NS
Impôts sur les bénéfices	-60 000	-0,98	11 304	0,15	-71 304	-630,79
RESULTAT DE L'EXERCICE	2 252	0,04	-375 306	-5,00	377 557	100,60

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SA NEOLIFE

Annexe au bilan avant répartition de la situation au 30/06/2024, dont le total est de 8 259 804 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 2 252 euros.

La situation a une durée de 6 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 30/06/2024.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante de la situation au 30/06/2024.

Règles générales

Les comptes de la situation au 30/06/2024 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2020-09 du 4 décembre 2020 modifiant le règlement ANC N°2014-03 relatif à des corrections mineures.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

L'hypothèse de la continuité de l'exploitation de la Société NEOLIFE SA, a été retenue par le Directoire du fait :

- Du niveau de trésorerie au 30 juin 2024 ;
- Du budget 2024, du reforecast 2024 et des prévisions de trésorerie associées.

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Les montants sont exprimés en euro.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, sont rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Règles et méthodes comptables

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- * Frais de développement : 5 ans
- * Concessions, logiciels et brevets : 1 à 3 ans
- * Brevets et marques : 20 ans
- * Installations techniques : 3 à 10 ans
- * Matériel et outillage industriels : 2 à 8 ans
- * Installations générales, agencements et aménagements divers : 3 à 10 ans
- * Matériel de bureau : 2 à 5 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 3 à 5 ans
- * Mali technique de fusion : 12 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'entreprise a apprécié à la date de situation, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

Les coûts de développement sont inscrits à l'actif lorsque les conditions d'activation précisées à l'article 212.3 alinéa 2 du règlement 2014-03 relatif au PCG sont remplies.

Frais de constitution, d'augmentation de capital et d'introduction en bourse

Les frais, honoraires, commissions engagés dans le cadre de la constitution de la société, des mouvements intervenus sur le capital social et de son introduction en bourse sont inscrits à l'actif.

Stocks

Les coûts d'acquisition des stocks comprennent le prix d'achat, les droits de douane et autres taxes, à l'exclusion des taxes ultérieurement récupérables par l'entité auprès des administrations fiscales, ainsi que les frais de transport, de manutention et autres coûts directement attribuables au coût de revient des matières premières, des marchandises, des encours de production et des produits finis. Les rabais commerciaux, remises, escomptes de règlement et autres éléments similaires sont déduits pour déterminer les coûts d'acquisition.

Les stocks sont évalués suivant la méthode du coût moyen pondéré. Pour des raisons pratiques et sauf écart significatif, le dernier prix d'achat connu a été retenu.

Une dépréciation des stocks égale à la différence entre la valeur brute déterminée suivant les modalités indiquées ci-dessus et le cours du jour ou la valeur de réalisation déduction faite des frais proportionnels de vente, est prise en compte lorsque cette valeur brute est supérieure à l'autre terme énoncé.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Faits caractéristiques

Autres éléments significatifs

Mise en place d'un contrat de rachat de titres

Un programme de rachat d'actions a été voté lors de l'assemblée générale extraordinaire des actionnaires du 31 mars 2022 (première résolution). L'assemblée générale a autorisé le Directoire, pour une période de 18 mois, conformément aux articles L.22-10-62 et suivants du Code de commerce, à procéder à l'achat, en une ou plusieurs fois, aux époques qu'il déterminera, d'actions de la Société dans la limite de 10 % du nombre d'actions composant le capital social, le cas échéant ajusté afin de tenir compte des éventuelles opérations d'augmentation ou de réduction de capital pouvant intervenir pendant la durée du programme.

A ce titre, le Président du Directoire a confié à TSAF - Tradition Securities And Futures, un mandat de rachats d'actions signé en date du 30 mars 2023.

Une enveloppe de 125 K€ a été allouée et investie sur le premier semestre 2023. Il en ressort une moins-value latente au 30 juin 2024 de - 823 €.

Ce mandat est complémentaire au contrat de liquidité, qui avait également été confié à TSAF - Tradition Securities And Futures en juin 2022, avec une enveloppe de 50 K€. Ce contrat de liquidité se décompose au 30 juin 2024 en 8 K€ d'actions propres et 43 K€ de liquidités.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement	5 226 019	200 000		5 426 019
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	3 827 766	10 770		3 838 536
Immobilisations incorporelles	9 053 786	210 770		9 264 556
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	621 486	11 876		633 362
- Installations générales, agencements aménagements divers	106 705			106 705
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	73 989	6 073	1 775	78 287
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours		87 500		87 500
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	802 180	105 449	1 775	905 854
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés	2 000			2 000
- Prêts et autres immobilisations financières	57 215			57 215
Immobilisations financières	59 215			59 215
ACTIF IMMOBILISE	9 915 180	316 219	1 775	10 229 624

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions	210 770	105 449		316 219
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice	210 770	105 449		316 219
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions		1 775		1 775
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice		1 775		1 775

Les frais de R&D engagés au titre du premier semestre 2024 sont principalement constitués des frais liés au développement de nouveaux profils et de nouvelles teintures. Ces frais sont amortis sur une durée de 5 ans.

Immobilisations incorporelles

Frais d'établissement

	Valeurs nettes	Taux (en %)
Frais de constitution		
Frais de premier établissement		
Frais d'augmentation de capital	10 902	20,00
Total	10 902	

Notes sur le bilan

Frais de recherche et de développement

	Montant Brut	Durée
Frais de recherche et développement	3 953 039	5
Frais de recherche	3 953 039	

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement	4 239 861	174 079		4 413 940
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	1 423 694	107 528		1 531 222
Immobilisations incorporelles	5 663 554	281 607		5 945 162
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	456 859	47 289		504 148
- Installations générales, agencements aménagements divers	33 810	7 298		41 108
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	58 501	5 812	1 775	62 538
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	549 170	60 399	1 775	607 794
ACTIF IMMOBILISE	6 212 724	342 006	1 775	6 552 955

Notes sur le bilan

Actif circulant

Stocks

Les flux s'analysent comme suit :

	A la fin de l'exercice	Au début de l'exercice	Augmentatio des stocks	Diminution des stocks
Marchandises				
Marchandises revendues en l'état	1 651 710	1 298 416	353 294	
Approvisionnements				
Matières premières				
Autres approvisionnements				
Total I	1 651 710	1 298 416	353 294	
Production				
Produits intermédiaires				
Produits finis				
Produits résiduels				
Autres				
Total II				
Production en cours				
Produits				
Travaux				
Etudes				
Prestations de services				
Autres				
Total III				
Production stockée				

Notes sur le bilan

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 2 125 144 euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	57 215		57 215
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	1 406 881	1 406 881	
Autres	468 523	468 523	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	192 525	169 608	22 917
Total	2 125 144	2 045 012	80 132
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Clients - factures à établir	322 151
Total	322 151

Notes sur le bilan

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 4 828 179,53 euro décomposé en 96 370 849 titres d'une valeur nominale de 0,05 euro.

	Nombre	Valeur nominale
Titres composant le capital social au début de l'exercice	96 370 849	0,05
Titres émis pendant l'exercice		
Titres remboursés pendant l'exercice		
Titres composant le capital social à la fin de l'exercice	96 370 849	0,05

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 3 956 732 euro et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine	74 806	74 806		
- à plus de 1 an à l'origine	977 227	497 143	480 083	
Emprunts et dettes financières divers (*)	42 250	42 250		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 940 448	1 940 448		
Dettes fiscales et sociales	456 170	456 170		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	465 831	465 831		
Produits constatés d'avance				
Total	3 956 732	3 476 649	480 083	
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice :				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice :	322 336			
(**) Dont envers Groupe et associés				

Notes sur le bilan

Charges à payer

	Montant
FOURNISSEURS - FACT. NON PARVENUES	87 921
INT.COURUS S/EMP.AUP.ETABLT.CREDIT	2 609
BANQUE INTERETS COURUS A PAYER	514
DETTES PROVIS. PR CONGES A PAYER	119 216
PERSONNEL - PRIMES ET INDEM A PAYER	39 941
CHARGES SOCIALES S/CONGES A PAYER	54 596
CHARGES SOCIALES A PAYER	11 176
TAXE D APPRENTISSAGE	646
ETAT - AUTRES CHARGES A PAYER	3 000
CLIENTS - RRR A ACCORDER	10 484
Total	330 104

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
ENTRETIEN ET MAINTENANCE	19 802		
ASSURANCE	35 006		
RECHERCHE ET DEVELOPPEMENT	49 250		
DOCUMENTATION	1 097		
HONORAIRE	33 664		
PUBLICITE	17 197		
COTISATIONS	9 890		
MEDECINE DU TRAVAIL	959		
LOCATIONS	25 660		
Total	192 525		

Notes sur le compte de résultat

Chiffre d'affaires

Répartition par secteur d'activité

Secteur d'activité	30/06/2024
Ventes de marchandises	5 939 133
Produits des activités annexes	154 458
TOTAL	6 093 591

Le chiffre d'affaires provient de la vente d'éléments de construction (principalement des bardages pour le revêtement mural et des lames de terrasse pour les revêtements de sols) produits à partir d'un matériau innovant. Leur reconnaissance en revenu est générée par la livraison des produits.

Historiquement, la Société comptabilise en chiffre d'affaires comptable la vente de compound (éco-matériaux de base des produits) à ses sous-traitants plasturgistes en charge de la phase d'extrusion des profils.

Depuis le 1er mai 2023, la Société a opéré un changement de process vis-à-vis de l'un de ses principaux extrudeurs, et ce afin d'améliorer la gestion des chutes et des délais. Désormais, pour cet extrudeur, la matière première (ie, compound), lui est mise à disposition (vs matière qui lui était préalablement vendue). L'extrudeur se chargeant toujours de transformer la matière première en produits finis. Cette opération ne génère donc plus de Chiffre d'affaires avec ce fournisseur.

Résultat et impôts sur les bénéfices

Ventilation de l'impôt

	Résultat avant Impôt	Impôt correspondant (*)	Résultat après Impôt
+ Résultat courant (**)	16 020	-60 000	76 020
+ Résultat exceptionnel	-73 769		-73 769
- Participations des salariés			
Résultat comptable	-57 748	-60 000	2 252
(*) comporte les crédits d'impôt (et à ce titre le CICE)			
(**) Majoré du montant du CICE (montant repris de la colonne "Impôt correspondant")			

Notes sur le compte de résultat

Accroissements et allègements de la dette future d'impôt

La situation fiscale latente, compte tenu d'un taux d'impôt sur les sociétés valorisé à 25 %, fait ressortir une créance future d'un montant de 3 913 476 euro. Ce montant ne tient pas compte d'un éventuel paiement de la contribution sociale sur les bénéfices.

	Montant
Accroissements de la dette future d'impôt	
Liés aux amortissements dérogatoires	
Liés aux provisions pour hausse des prix	
Liés aux plus-values à réintégrer	
Liés à d'autres éléments	
A. Total des bases concourant à augmenter la dette future	
Allègements de la dette future d'impôt	
Liés aux provisions pour congés payés	
Liés aux provisions et charges à payer non déductibles de l'exercice	
Liés à d'autres éléments	
B. Total des bases concourant à diminuer la dette future	
C. Déficit reportables	15 653 904
D. Moins-values à long terme	
Estimation du montant de la créance future	3 913 476
Base = (A - B - C - D)	
Impôt valorisé au taux de 25 %.	

Autres informations

Effectif

Effectif moyen du personnel : 19 personnes dont 2 apprentis.

	Personnel salarie	Personnel mis à disposition
Cadres	16	
Agents de maîtrise et techniciens	1	
Employés	2	
Ouvriers		
Total	19	

Engagements financiers

Engagements donnés

	Montant en euro
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	29 872
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
Autres engagements donnés	
Total	29 872
Dont concernant :	
Les dirigeants	
Les filiales	
Les participations	
Les autres entreprises liées	
Engagements assortis de suretés réelles	

Autres informations

Les indemnités de départ à la retraite sont calculées selon les hypothèses suivantes :

L'âge de départ à la retraite est fixé à 65 ans, avec la prise en compte d'une augmentation annuelle des salaires de 3% constant. Le taux d'actualisation et de revalorisation annuelle, comprenant le taux d'inflation, s'élève à 3,61 %. La table de mortalité retenue est la table réglementaire TV 88/90 et le taux de charges sociales patronales retenu est de 50 % pour les cadres et de 40 % pour les employés et techniciens.

Cette méthode est conforme à la méthode préférentielle énoncée par le Règlement ANC 2020-01 sur les comptes consolidés.

Autres engagements :

L'emprunt souscrit auprès de la BPI en mars 2019 pour un montant nominal de 250 000 euros est garanti par :

- Un dépôt de 12 500 euros rémunéré à la valeur du CNO TEC 5 de l'avant dernier jour ouvré du mois précédant la date du premier décaissement,
- Une garantie au titre du Fonds National de garantie Prêt pour l'Innovation à hauteur de 30%,
- Une garantie du fonds européen d'investissement à hauteur de 50%,
- La souscription d'une garantie invalidité décès de Monsieur Sébastien MARIN-LAFLECHE.

L'emprunt souscrit auprès de la BPI en février 2016 pour un montant nominal de 250 000 euros est garanti par :

- Un dépôt de 12 500 euros rémunéré à la valeur du CNO TEC 5 de l'avant dernier jour ouvré du mois précédant la date du premier décaissement,
- Une garantie au titre du Fonds National de garantie Prêt d'Amorçage Investissement à hauteur de 40%,
- Une garantie du fonds européen d'investissement à hauteur de 40%.

L'emprunt souscrit auprès de la BPI en mars 2017 pour un montant nominal de 200 000 euros est garanti par :

- Un dépôt de 10 000 euros rémunéré à la valeur du CNO TEC 5 de l'avant dernier jour ouvré du mois précédant la date du premier décaissement,
- Une garantie au titre du Fonds National de garantie prêt pour amorçage à hauteur de 40%,
- Une garantie du fonds européen d'investissement à hauteur de 40%,
- La souscription d'une garantie invalidité décès de Monsieur Patrick MARCHE et de Madame Florence MOULIN.

Les emprunts souscrits en 2020 auprès des banques Caisse d'Epargne, Société Générale et Crédit Agricole pour un montant nominal de 1 000 000 euros, 200 000 euros et 800 000 euros respectivement sont garantis par :

- Une contre-garantie de l'Etat français dite « PGE » à hauteur de 90%.