

RCS : PARIS
Code greffe : 7501

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2015 B 06861
Numéro SIREN : 530 913 813
Nom ou dénomination : iCOVER

Ce dépôt a été enregistré le 29/07/2021 sous le numéro de dépôt 76524

iCOVER


Société par Actions Simplifiée au capital de 500 000 euros

Siège social : 16/18 rue Gaillon

75002 PARIS

530 913 813 RCS PARIS

BILAN AU 31 DECEMBRE 2020

DocuSigned by:
 James OSBORN
77A801A72E64486...

- **Bilan actif**
- **Bilan passif**
- **Compte de résultat**
- **Annexe**

SAS ICOVER

16 rue Gaillon

75002 PARIS

Siret : 53091381300040

Comptes annuels

Exercice clos le 31/12/2020



FIDORG NORMANDIE

Siège social :	Le Trifide - 18, rue Claude Bloch - 14050 Caen Cedex 4	Tél : 02 31 46 23 23	email : caen@talenz-fidorg.fr
Bayeux :	10, boulevard Sadi Carnot - 14400 Bayeux	Tél : 02 31 51 60 97	email : bayeux@talenz-fidorg.fr
Deauville :	Rue des Bateliers - ZI - 14800 Touques	Tél : 02 31 14 62 00	email : deauville@talenz-fidorg.fr
Flers :	15, rue du Théâtre - 61100 Flers	Tél : 02 33 62 82 00	email : flers@talenz-fidorg.fr
Saint Lô :	585, rue Henri Claudel - ZI Neptune 2 - 50000 Saint Lô	Tél : 02 33 77 87 97	email : saint-lo@talenz-fidorg.fr
Vire	3, rue des Halles - BP 70058 - 14502 Vire Cedex	Tél : 02 31 68 11 12	email : vire@talenz-fidorg.fr

fidorg.talenz.fr



T A L E N Z
GROUPE FIDORG

ETATS DE SYNTHESE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

■ Bilan Actif

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net 31/12/2020	Net 31/12/2019
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val.similaires	924 768	199 711	725 058	579 794
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles	311 030		311 030	336
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	146 752	68 884	77 868	101 239
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations (mise en équivalence)				
Autres participations	2 091 808		2 091 808	2 087 187
Créances rattachées aux participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	3 474 359	268 595	3 205 764	2 768 556
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	94 937		94 937	1 122
Créances (3)				
Clients et comptes rattachés	1 242 090		1 242 090	1 398 421
Autres créances	252 342		252 342	452 911
Capital souscrit et appelé, non versé				
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	1 392 395		1 392 395	1 170 156
Charges constatées d'avance (3)	97 064		97 064	46 728
TOTAL ACTIF CIRCULANT	3 078 828		3 078 828	3 069 337
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	6 553 187	268 595	6 284 592	5 837 893
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				

■ Bilan Passif

	31/12/2020	31/12/2019
CAPITAUX PROPRES		
Capital	500 000	500 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	385 200	385 200
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	5 000	5 000
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	1 138 131	1 138 131
Report à nouveau	176 048	144 692
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	1 351 506	1 031 356
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	3 555 885	3 204 379
AUTRES FONDS PROPRES		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	8 899	5 652
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	8 899	5 652
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	98 459	1 486
Emprunts et dettes financières diverses (3)	325 049	55 079
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 592 370	1 679 034
Dettes fiscales et sociales	340 933	594 561
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	297 581	297 581
Autres dettes	50 945	77
Produits constatés d'avance (1)	14 471	43
TOTAL DETTES	2 719 808	2 627 862
Ecart de conversion passif		
TOTAL GENERAL	6 284 592	5 837 893
(1) Dont à plus d'un an (a)	97 500	
(1) Dont à moins d'un an (a)	2 622 308	2 627 862
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque	959	1 486
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

■ Compte de résultat

	France	Exportations	31/12/2020	31/12/2019
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue (biens)				
Production vendue (services)	117 086	5 140 669	5 257 755	5 108 299
Chiffre d'affaires net	117 086	5 140 669	5 257 755	5 108 299
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges			53 824	10 145
Autres produits			33 945	21 626
Total produits d'exploitation (I)			5 345 524	5 140 070
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variations de stock				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variations de stock				
Autres achats et charges externes (a)			4 220 564	4 056 503
Impôts, taxes et versements assimilés			32 615	19 017
Salaires et traitements			1 007 086	548 459
Charges sociales			400 490	218 513
Dotations aux amortissements et dépréciations :				
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements			170 231	69 896
- Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
- Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				
- Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Autres charges			77 826	37 471
Total charges d'exploitation (II)			5 908 812	4 949 860
RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			-563 288	190 210
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits financiers				
De participation (3)			2 000 000	900 000
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)			737	389
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			5 652	1 016
Différences positives de change			48 789	44 885
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total produits financiers (V)			2 055 178	946 290
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			8 899	5 652
Intérêts et charges assimilées (4)			2 193	2 207
Différences négatives de change			118 478	46 761
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total charges financières (VI)			129 570	54 621
RESULTAT FINANCIER (V-VI)			1 925 608	891 669
RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)			1 362 320	1 081 879

■ Compte de résultat(suite)

	31/12/2020	31/12/2019
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	2 388	20 000
Reprises sur provisions et dépréciation et transferts de charges		
Total produits exceptionnels (VII)	2 388	20 000
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	11 204	
Sur opérations en capital	1 998	6 343
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total charges exceptionnelles (VIII)	13 202	6 343
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-10 813	13 657
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)		64 180
Total des produits (I+III+V+VII)	7 403 091	6 106 360
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	6 051 584	5 075 004
BENEFICE OU PERTE	1 351 506	1 031 356
(a) Y compris :		
- Redevances de crédit-bail mobilier		
- Redevances de crédit-bail immobilier		
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs	11 204	
(3) Dont produits concernant les entités liées		
(4) Dont intérêts concernant les entités liées		



ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

■ Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SAS ICOVER

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020, dont le total est de 6 284 592 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 1 351 506 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 15/06/2021 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2020 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2016-07 du 4 novembre 2016.

Les conventions 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.

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. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

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, ne sont pas 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.

En cas de présence d'un fonds de commerce ou droit au bail, si celui-ci ne fait pas l'objet d'un plan d'amortissement, un test de dépréciation est réalisé.

Le test de dépréciation est réalisé à partir d'une approche comparative (% du chiffre d'affaires annuel applicable dans la branche d'activité, multiple de l'excédent brut d'exploitation retraité,...).

Une provision est comptabilisée quand la valeur d'utilité issue du test de dépréciation est inférieure à la valeur comptable.

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

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

■ Règles et méthodes comptables

Titres de participations, titres immobilisés, valeurs mobilières

En cas de présence à la date de clôture de l'exercice, la valeur brute des titres est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

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

Conséquences de l'événement Covid-19

L'événement Covid-19 n'a pas eu d'impact significatif sur le patrimoine, la situation financière et les résultats de l'entreprise. Néanmoins, étant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entreprise est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

Autres éléments significatifs

ENGAGEMENT DE RETRAITE

La convention collective de l'entreprise prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier. Ces engagements sont non significatifs au 31 décembre 2020

■ 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				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	637 302	598 496		1 235 798
Immobilisations incorporelles	637 302	598 496		1 235 798
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagement des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagement divers	90 971			90 971
- Matériel de transport	25 038			25 038
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	32 355	6 319	7 930	30 744
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	148 363	6 319	7 930	146 752
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	2 087 187	4 622		2 091 808
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières				
Immobilisations financières	2 087 187	4 622		2 091 808
ACTIF IMMOBILISE	2 872 852	609 437	7 930	3 474 359

■ Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	57 172	142 539		199 711
Immobilisations incorporelles	57 172	142 539		199 711
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers	12 703	12 462		25 166
- Matériel de transport	17 600	6 259		23 859
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	16 820	8 970	5 932	19 859
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	47 124	27 692	5 932	68 884
ACTIF IMMOBILISE	104 296	170 231	5 932	268 595

■ Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

	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			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	1 242 090	1 242 090	
Autres	252 342	252 342	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	97 064	97 064	
Total	1 591 496	1 591 496	
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	455 009
Autres créances	44 486
Disponibilités	
Total	499 494

■ Notes sur le bilan

Dépréciation des actifs

	Dépréciations au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Stocks				
Créances et Valeurs mobilières				
Total				
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation				
Financières				
Exceptionnelles				

Capitaux propres

Composition du capital social

	Nombre	Valeur nominale
Titres composant le capital social au début de l'exercice	500 000	1,00
Titres émis pendant l'exercice		
Titres remboursés pendant l'exercice		
Titres composant le capital social à la fin de l'exercice	500 000	1,00

■ Notes sur le bilan

Provisions

Dettes

Etat des dettes

	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	959	959		
- à plus de 1 an à l'origine	97 500		97 500	
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 592 370	1 592 370		
Dettes fiscales et sociales	340 933	340 933		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	297 581	297 581		
Autres dettes (**)	375 994	375 994		
Produits constatés d'avance	14 471	14 471		
Total	2 719 808	2 622 308	97 500	
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice	97 500			
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés	325 049			

Charges à payer

	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	959
Emprunts et dettes financières divers	1 152
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 282 636
Dettes fiscales et sociales	190 451
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	1
Total	1 475 200

■ Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Montant
Charges d'exploitation	97 064
Charges financières	
Charges exceptionnelles	
Total	97 064

Produits constatés d'avance

	Montant
Produits d'exploitation	14 471
Produits financiers	
Produits exceptionnels	
Total	14 471

■ **Notes sur le compte de résultat**

iCOVER

Société par Actions Simplifiée au capital de 500 000 euros

Siège social : 16/18 rue Gaillon

75002 PARIS

530 913 813 RCS PARIS

—————

TEXTE DE LA RESOLUTION D'AFFECTATION DE RESULTAT SOUMISE ET ADOPTÉE PAR DECISION UNANIME DES ASSOCIÉS DU 15 JUILLET 2021

DEUXIÈME RÉOLUTION

Les associés décident d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2020 s'élevant à 1 351 506.38 euros de la manière suivante :

- Un résultat de	1 351 506.38 euros
- Le compte « Prime d'émission » créditeur d'un montant de	385 200.00 euros
- Le compte « Autres réserves » créditeur d'un montant de	1 138 130.54 euros
- Affectation au compte « Réserve légale » d'une somme de	45 000.00 euros
Créditeur de la somme de	5 000.00 euros
Qui ressortira ainsi à 10% du capital social, soit la somme de	50 000.00 euros
- Le compte « Report à nouveau » créditeur d'un montant de	176 047.99 euros
- Soit un bénéfice distribuable de	3 005 884.91 euros
- Un dividende d'un montant de	1 800 000.00 euros
Soit par action un montant de	3.60 euros
- Le compte « Autres réserves » ressortira ainsi à la somme de	644 636.92 euros

Le dividende unitaire est donc de 3.60 euros.

Le dividende en numéraire sera mis en paiement au siège social dans les délais légaux.

Concernant les associés personnes physiques, il est à noter qu'ils sont résidents de Bulgarie. En vertu de la convention fiscale avec la Bulgarie, la retenue à la source est de 15%.

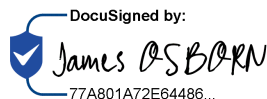
Rappel des dividendes antérieurement distribués

Les associés prennent acte de ce que les sommes distribuées à titre de dividendes, au titre des trois précédents exercices, ont été les suivantes :

Date de clôture	Dividendes versés	Montant par titre	Montant éligible à l'abattement de 40 %	Montant non éligible à l'abattement de 40 %	Rappel des dividendes versés hors AGO annuelle	Rappel du montant par titre versé hors AGO annuelle
31/12/2019	1 000 000.00	2.00	0.00	1 000 000.00	0.00	0.00
31/03/2019	200 000.00	0.40	0.00	200 000.00	0.00	0.00
31/03/2018	100 000.00	0.20	0.00	100 000.00	0.00	0.00

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

**Certifié conforme
Société I C E SARL
Représentée par James OSBORN
Présidente**

DocuSigned by:


77A801A72E64486...

Daniel BELLIER

Commissaire aux Comptes
Inscrit à la Compagnie Régionale de Rouen-Normandie
8 rue du Maréchal de Lattre de Tassigny
76600 LE HAVRE

Tél. : 02 35 22 68 88
Fax : 02 35 21 18 58


ICOVER

**Société par actions simplifiée
au capital de 500 000 €**

**Siège social : 16/18 Rue Gaillon
75002 PARIS**

RCS PARIS 530 913 813

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2020**

DocuSigned by:
 James OSBORN
77A801A72E64486...

Daniel BELLIER

Commissaire aux Comptes
Inscrit à la Compagnie Régionale de Rouen-Normandie
8 rue du Maréchal de Lattre de Tassigny
76600 LE HAVRE

ICOVER

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels au 31 décembre 2020

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société ICOVER relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2020, 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 qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2020 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

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, 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 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 le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes annuels.

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.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires.

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 la Présidente.

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 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 au Havre, le 12 juillet 2021



Daniel BELLIER
Commissaire aux Comptes

■ Bilan Actif

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net 31/12/2020	Net 31/12/2019
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val.similaires	924 768	199 711	725 058	579 794
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles	311 030		311 030	336
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	146 752	68 884	77 868	101 239
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations (mise en équivalence)				
Autres participations	2 091 808		2 091 808	2 087 187
Créances rattachées aux participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	3 474 359	268 595	3 205 764	2 768 556
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	94 937		94 937	1 122
Créances (3)				
Clients et comptes rattachés	1 242 090		1 242 090	1 398 421
Autres créances	252 342		252 342	452 911
Capital souscrit et appelé, non versé				
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	1 392 395		1 392 395	1 170 156
Charges constatées d'avance (3)	97 064		97 064	46 728
TOTAL ACTIF CIRCULANT	3 078 828		3 078 828	3 069 337
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	6 553 187	268 595	6 284 592	5 837 893
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				

■ Bilan Passif

	31/12/2020	31/12/2019
CAPITAUX PROPRES		
Capital	500 000	500 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	385 200	385 200
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	5 000	5 000
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	1 138 131	1 138 131
Report à nouveau	176 048	144 692
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	1 351 506	1 031 356
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	3 555 885	3 204 379
AUTRES FONDS PROPRES		
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques	8 899	5 652
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	8 899	5 652
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	98 459	1 486
Emprunts et dettes financières diverses (3)	325 049	55 079
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 592 370	1 679 034
Dettes fiscales et sociales	340 933	594 561
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	297 581	297 581
Autres dettes	50 945	77
Produits constatés d'avance (1)	14 471	43
TOTAL DETTES	2 719 808	2 627 862
Ecart de conversion passif		
TOTAL GENERAL	6 284 592	5 837 893
(1) Dont à plus d'un an (a)	97 500	
(1) Dont à moins d'un an (a)	2 622 308	2 627 862
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque	959	1 486
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

Compte de résultat

	France	Exportations	31/12/2020	31/12/2019
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue (biens)				
Production vendue (services)	117 086	5 140 669	5 257 755	5 108 299
Chiffre d'affaires net	117 086	5 140 669	5 257 755	5 108 299
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges			53 824	10 145
Autres produits			33 945	21 626
Total produits d'exploitation (I)			5 345 524	5 140 070
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises				
Variations de stock				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variations de stock				
Autres achats et charges externes (a)			4 220 564	4 056 503
Impôts, taxes et versements assimilés			32 615	19 017
Salaires et traitements			1 007 086	548 459
Charges sociales			400 490	218 513
Dotations aux amortissements et dépréciations :				
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements			170 231	69 896
- Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
- Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				
- Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Autres charges			77 826	37 471
Total charges d'exploitation (II)			5 908 812	4 949 860
RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			-563 288	190 210
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits financiers				
De participation (3)			2 000 000	900 000
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)			737	389
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			5 652	1 016
Différences positives de change			48 789	44 885
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total produits financiers (V)			2 055 178	946 290
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			8 899	5 652
Intérêts et charges assimilées (4)			2 193	2 207
Différences négatives de change			118 478	46 761
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total charges financières (VI)			129 570	54 621
RESULTAT FINANCIER (V-VI)			1 925 608	891 669
RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)			1 362 320	1 081 879

■ Compte de résultat(suite)

	31/12/2020	31/12/2019
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital	2 388	20 000
Reprises sur provisions et dépréciation et transferts de charges		
Total produits exceptionnels (VII)	2 388	20 000
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	11 204	
Sur opérations en capital	1 998	6 343
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total charges exceptionnelles (VIII)	13 202	6 343
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-10 813	13 657
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)		64 180
Total des produits (I+II+V+VII)	7 403 091	6 106 360
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	6 051 584	5 075 004
BENEFICE OU PERTE	1 351 506	1 031 356
(a) Y compris :		
- Redevances de crédit-bail mobilier		
- Redevances de crédit-bail immobilier		
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs	11 204	
(3) Dont produits concernant les entités liées		
(4) Dont intérêts concernant les entités liées		

■ Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SAS ICOVER

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020, dont le total est de 6 284 592 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un bénéfice de 1 351 506 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 15/06/2021 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2020 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2016-07 du 4 novembre 2016.

Les conventions 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.

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. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

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, ne sont pas 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.

En cas de présence d'un fonds de commerce ou droit au bail, si celui-ci ne fait pas l'objet d'un plan d'amortissement, un test de dépréciation est réalisé.

Le test de dépréciation est réalisé à partir d'une approche comparative (% du chiffre d'affaires annuel applicable dans la branche d'activité, multiple de l'excédent brut d'exploitation retraité,...).

Une provision est comptabilisée quand la valeur d'utilité issue du test de dépréciation est inférieure à la valeur comptable.

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

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

■ Règles et méthodes comptables

Titres de participations, titres immobilisés, valeurs mobilières

En cas de présence à la date de clôture de l'exercice, la valeur brute des titres est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

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

Conséquences de l'événement Covid-19

L'événement Covid-19 n'a pas eu d'impact significatif sur le patrimoine, la situation financière et les résultats de l'entreprise. Néanmoins, étant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entreprise est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

Autres éléments significatifs

ENGAGEMENT DE RETRAITE

La convention collective de l'entreprise prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier. Ces engagements sont non significatifs au 31 décembre 2020

■ 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				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	637 302	598 496		1 235 798
Immobilisations incorporelles	637 302	598 496		1 235 798
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagement des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagement divers	90 971			90 971
- Matériel de transport	25 038			25 038
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	32 355	6 319	7 930	30 744
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	148 363	6 319	7 930	146 752
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	2 087 187	4 622		2 091 808
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières				
Immobilisations financières	2 087 187	4 622		2 091 808
ACTIF IMMOBILISE	2 872 852	609 437	7 930	3 474 359

■ Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	57 172	142 539		199 711
Immobilisations incorporelles	57 172	142 539		199 711
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers	12 703	12 462		25 166
- Matériel de transport	17 600	6 259		23 859
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	16 820	8 970	5 932	19 859
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	47 124	27 692	5 932	68 884
ACTIF IMMOBILISE	104 296	170 231	5 932	268 595

■ Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

	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			
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	1 242 090	1 242 090	
Autres	252 342	252 342	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	97 064	97 064	
Total	1 591 496	1 591 496	
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	455 009
Autres créances	44 486
Disponibilités	
Total	499 494

Notes sur le bilan

Dépréciation des actifs

	Dépréciations au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Dépréciations à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Stocks				
Créances et Valeurs mobilières				
Total				
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation				
Financières				
Exceptionnelles				

Capitaux propres

Composition du capital social

	Nombre	Valeur nominale
Titres composant le capital social au début de l'exercice	500 000	1,00
Titres émis pendant l'exercice		
Titres remboursés pendant l'exercice		
Titres composant le capital social à la fin de l'exercice	500 000	1,00

Notes sur le bilan

Provisions

Dettes

Etat des dettes

	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	959	959		
- à plus de 1 an à l'origine	97 500		97 500	
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 592 370	1 592 370		
Dettes fiscales et sociales	340 933	340 933		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	297 581	297 581		
Autres dettes (**)	375 994	375 994		
Produits constatés d'avance	14 471	14 471		
Total	2 719 808	2 622 308	97 500	
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice	97 500			
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice				
(**) Dont envers les associés	325 049			

Charges à payer

	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	959
Emprunts et dettes financières divers	1 152
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 282 636
Dettes fiscales et sociales	190 451
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	1
Total	1 475 200

■ Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Montant
Charges d'exploitation	97 064
Charges financières	
Charges exceptionnelles	
Total	97 064

Produits constatés d'avance

	Montant
Produits d'exploitation	14 471
Produits financiers	
Produits exceptionnels	
Total	14 471

■ **Notes sur le compte de résultat**