

**RAPPORT DE GESTION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION
A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ANNUELLE**

**STATUANT SUR LES COMPTES SOCIAUX
ET SUR LES COMPTES CONSOLIDES
DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024**

Mesdames, Messieurs,

Vous êtes réunis en Assemblée Générale Ordinaire annuelle de la société Novatech Industries conformément aux dispositions statutaires et légales, pour vous rendre compte de la situation et de l'activité de la Société au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2024 et soumettre à votre approbation les comptes dudit exercice et son bilan.

Ainsi, conformément aux dispositions des articles L. 225-100, L. 233-6 et L. 233-26 du Code de commerce, nous vous présentons ci-après le rapport de gestion. Nous vous présenterons dans ce même rapport le rapport de gestion du Groupe et les comptes consolidés de l'exercice écoulé.

Ce rapport, de même que les comptes annuels et autres documents ou renseignements visés par la loi ont été mis à votre disposition dans les conditions et délais prévus par les dispositions légales et réglementaires.

Vous prendrez ensuite connaissance des rapports des Commissaires aux Comptes de la Société.

1 - RESULTATS DE LA SOCIETE NOVATECH INDUSTRIES

1.1 - PRESENTATION DES RESULTATS :

Les comptes sociaux de Novatech Industries sont arrêtés en conformité avec les dispositions des articles L.123-12 à L.123-23 du Code de commerce ainsi qu'avec toutes les autres dispositions légales ou réglementaires applicables.

Nous vous présentons ci-après, de façon synthétique, les principaux résultats de l'exercice clos le 31 décembre 2024 comparés avec ceux du précédent exercice. Ces résultats sont présentés de façon plus détaillée au point 1.2 :

	Exercice clos au 31/12/24 (en Euros) (12 mois)	Exercice clos au 31/12/23 (en Euros) (12 mois)
Chiffre d'affaires	14.083.670	18.056.170
Résultat d'exploitation	373.887	141.093
Résultat financier	- 128.159	- 166.824
Résultat courant avant impôts	245.728	- 25.731
Résultat exceptionnel	- 644	- 65.244
Participation des salariés aux résultats	/	/
Impôts	/	/
Résultat net	245.084	- 90.974

1.2 - ACTIVITE DE LA SOCIETE – DETAILS SUR LES ELEMENTS FINANCIERS

Le résultat d'exploitation de l'exercice clos le 31 décembre 2024, comparé avec celui du précédent exercice, se décompose ainsi :

Le chiffre d'affaires dudit exercice s'élève à 14.083.670 € contre 18.056.170 € en 2023 ;

Les charges d'exploitation de l'exercice ont atteint au total 13.854.871 € contre 18.166.972 € en 2023, dont :

- les achats de matières premières et marchandises à hauteur de 5.661.214 € contre 9.799.030 € ;
- les autres achats et charges externes à hauteur de 1.911.378 € contre 2.305.902 € ;
- les impôts et taxes à hauteur de 122.256 € contre 137.051 € ;
- le montant des salaires et traitements à hauteur de 3.194.769 € contre 3.248.749 € ;
- le montant des cotisations sociales et avantages sociaux à hauteur de 971.046 € contre 927.332 € ;
- les dotations aux amortissements sur immobilisations à hauteur de 331.719 € contre 386.001 € en 2023 et celles aux provisions et dépréciations pour 64.268 € contre 75.202 € en 2023.

Le résultat financier s'élève à un total de – 128.159 € contre – 166.824 € en 2023, la variation est due à une diminution des intérêts et charges assimilées.

La valeur ajoutée de l'exercice ressort à 4.925.766 € contre 4.688.486 € en 2023.

L'excédent brut d'exploitation réalisé par la Société s'élève à la somme de 637.695 € contre 375.354 € en 2023.

Aucun produit exceptionnel n'est comptabilisé, comme en 2023. Des charges exceptionnelles à hauteur de 644 € ont été comptabilisée (contre 65.244 € en 2023).

Enfin, il convient de souligner que les achats de matières premières par la Société ont diminué du fait de l'accroissement du nombre de clients passant des commandes avec des paniers garnis (c'est-à-dire mettant à disposition les matières premières nécessaires aux fabrications).

Novatech Industries a clôturé son exercice sur un bénéfice de 245.084 € contre une perte de 90.974 € en 2023.

1.3 - CHANGEMENT DE METHODES COMPTABLES :

Novatech Industries n'a procédé à aucun changement de méthodes comptables au cours de cet exercice.

1.4 - ANALYSE DE L'ACTIVITE DE LA SOCIETE, DE LA SITUATION ET DE L'EVOLUTION DE L'ACTIVITE – EVENEMENTS IMPORTANTS AU COURS DE L'EXERCICE – DIFFICULTES RENCONTREES

1.4.1. Activité de la Société et son évolution

En 2024, Novatech Industries a recentré son activité sur les marchés permettant de dégager une meilleure valeur ajoutée dans le secteur de l'électronique industrielle en maintenant le développement de l'activité du bureau d'études et une croissance de l'activité NPI.

L'abandon des marchés les moins rentables explique le repli de l'activité.

L'année écoulée constitue ainsi une année de transition.

1.4.2. Evolution et perspectives 2025

Afin de mettre en place son plan de progrès visant une croissance rentable et pérenne, Novatech Industries initie une démarche de montée en compétence qui se traduira en 2025 par des investissements de moyens de production permettant de gagner en technicité (Machine de vision Rayon X, détournage numérique) et ainsi permettre la fabrication de produits plus complexes.

L'année 2025 permettra aussi une continuité dans la mise en place d'une stratégie permettant l'apport de nouveaux clients dans différents domaines.

Novatech Industries confirme son positionnement dans le domaine médical avec pour objectif l'obtention de la certification EN13485.

La mise en place d'une activité dite « classe 3 » avec pour objectif la certification EN9100 au cours de l'année permettra d'approcher le marché de l'aéronautique défense.

La poursuite des efforts dans l'investissement par la Société dans les compétences humaines et la montée en compétence des équipes permettra de parfaire sa technicité et renforcer son positionnement en lien avec sa stratégie commerciale et ainsi de viser une rentabilité accrue.

La poursuite de l'amélioration des différents éléments du besoin en fonds de roulement demeure un objectif.

1.4.3. Impact des tensions des approvisionnements de matières premières

Des perturbations ont été ressenties au niveau des approvisionnements de matières premières, avec des manquants sur certaines références en raison d'une forte croissance de la demande et des tensions sur les délais d'approvisionnements. Ces facteurs avaient occasionné une stabilité du stock important de matières premières au cours de l'année 2023 mais n'ont plus eu d'impact sur l'exercice 2024.

1.4.4. Conflit russo-ukrainien

La situation en Ukraine est sans conséquence directe identifiée à la date d'arrêté des comptes et du rapport de gestion.

1.5 - LES EVENEMENTS IMPORTANTS SURVENUS ENTRE LA DATE DE CLOTURE DE L'EXERCICE ET LA DATE A LAQUELLE LE RAPPORT EST ETABLI

Les fluctuations des droits de douanes en fonction des décisions unilatérales des USA est susceptible d'entraîner une hausse des coûts des achats.

Par ailleurs, des clients importants de la Société exportent des produits aux USA, notamment les matériels pour le secteur médical. Certains des produits de ce domaine qui sont vendus par des sociétés américaines dans des pays tiers pourraient y être livrés directement.

Il n'y a pas d'autres événements significatifs à mentionner entre la date de clôture de l'exercice social et la date d'établissement du présent rapport.

1.6 - SITUATION FINANCIERE DE LA SOCIETE – ENDETTEMENT – DELAIS DE PAIEMENT**1.6.1. ENDETTEMENT**

En application de l'article L 225-100 du Code de commerce, nous vous rapportons ci-après la situation financière de la Société et notamment sa situation en matière d'endettement.

- Le montant des dettes auprès d'établissements de crédit s'élève à 1.077.361 € contre 2.031.186 € en 2023 (BPI, CIC Ouest et BPGO (Banque Populaire Grand Ouest)).

Ce montant est en diminution de 46,95 %.

- La Société a conclu un contrat d'affacturage courant 2012 avec la société FactoFrance afin d'assurer son financement à court terme.

Les informations relatives à la situation de ce contrat en clôture de l'exercice sont précisées en point 1.7 (ou 1.8) de ce rapport.

- La Société a obtenu lors de l'exercice 2021 des Prêts Garantis par l'Etat, d'un montant total de 2.400.000 euros pour faire face aux conséquences financières de la crise sanitaire. Conformément à la décision du Conseil d'Administration du 25 février 2021, ils font l'objet d'un remboursement sur 5 ans avec un différé de 1 an, soit un remboursement du capital en 48 mensualités à partir de mai 2022 et un paiement à partir de mai 2021 des intérêts et frais de garantie.
- Les ratios des dettes financières, hors factoring et hors compte courant de Novatech Technologies, sont les suivants :

Y compris PGE :

RATIO	31/12/2024	31/12/2023
Dettes financières/Capitaux propres	32,05	65,18
Dettes financières/Chiffre d'affaires	7,65	11,25

Hors PGE :

RATIO	31/12/2024	31/12/2023
Dettes financières/Capitaux propres	6,11	17,94
Dettes financières/Chiffre d'affaires	1,46	3,10

1.6.2. DÉLAIS DE PAIEMENT

En application des articles L. 441-14 et D. 441-6 du Code de commerce, nous vous précisons qu'à la clôture de l'exercice au 31 décembre 2024, le solde des dettes à l'égard de nos fournisseurs et des créances à l'égard de nos clients par date d'échéance étaient les suivants (hors FNP/FAE) :

FACTURES RECUES ET EMISES NON REGLEES A LA DATE DE CLOTURE DE L'EXERCICE DONT LE TERME EST ECHU
(Tableau prévu au I de l'article D.441-4)

Factures <u>reçues</u> non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu <i>Article D. 441 I – 1°</i>					
	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					160
Montant TTC total des factures concernées	278 742	16 881	9 305	2 509	307 437
Pourcentage du montant TTC total des achats de l'exercice	3,02 %	0,18 %	0,10 %	0,03 %	3,33 %

B/ Factures exclues du A/ relatives à des dettes et créances litigieuses non comptabilisées	
Nombre de factures exclues	20
Montant TTC total des factures exclues	14 011
C/ Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal) (Articles L 441-6 ou L 441-3 du Code de Commerce)	
Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement	Délais contractuels : 45 Jours fin de mois

Factures <u>émises</u> non réglées à la date de clôture de l'exercice dont le terme est échu <i>Article D. 441 I – 2°</i>					
	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					24
Montant TTC total des factures concernées	221 626	134 528	3 311	2 016	361 482
Pourcentage du chiffre d'affaires TTC de l'exercice	1,33 %	0.80 %	0.02 %	0.01 %	2,16 %
B/ Factures exclues du A/ relatives à des dettes et créances litigieuses non comptabilisées					
Nombre de factures exclues	0				
Montant total des factures exclues (HT ou TTC)	0				
C/ Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal) (Articles L 441-6 ou L 441-3 du Code de Commerce)					
Délais de paiement utilisés pour le calcul des retards de paiement	Délais contractuels : 45 Jours fin de mois Délais légaux : Loi LME				

1.6.3. TRÉSORERIE

Au 31 décembre 2024, la Société détenait :

- des disponibilités à hauteur de 831.259 €
- des valeurs mobilières de placement à hauteur de..... 39.999 €

Il est précisé que les valeurs mobilières de placement ne sont pas considérées comme des disponibilités de l'entreprise, il s'agit d'une garantie concernant la participation aux résultats de l'entreprise non encore appelée par les salariés.

1.7 - UTILISATION DES INSTRUMENTS FINANCIERS

Il a été mis en place en août 2012 un contrat d'affacturage Groupe auprès de la société GE FactoFrance (devenue FactoFrance en 2016) qui a permis ainsi de fluidifier la trésorerie.

Au 31 décembre 2024, le montant total des créances cédées s'élevait à 1.586.122 € contre 2.022.780 € en 2023.

La société a également souscrit un contrat d'assurance-crédit auprès de la société Credendo pour couvrir le risque sur les créances clients.

Novatech Industries est exposée au risque de taux et utilise des produits dérivés dans la gestion de sa trésorerie ou de sa dette. Les instruments de couverture à terme utilisés permettent de sécuriser partiellement le taux de conversion en USD des dettes fournisseurs dans cette devise.

A la clôture de l'exercice 2024, est mise en place avec le CIC Ouest une suite de barrières activantes à échéance chaque fin de mois, depuis janvier 2024 pour 12 mois, pour un nominal mensuel de 50.000 ou 100.000 US\$.

1.8 - EFFECTIFS

L'effectif moyen de la Société durant cet exercice était de 89 salariés contre 98 salariés lors du précédent exercice.

L'effectif moyen se détaille comme suit :

Effectif moyen	31/12/2024	31/12/2023
CDI	83	85
CDD	6	13

1.9 - FRAIS DE RECHERCHE ET DEVELOPPEMENT

Au cours de l'exercice écoulé, et comme par le passé, notre Société a poursuivi son activité de recherche et développement et d'innovation afin de répondre aux exigences du marché dans ce domaine.

La société n'a pas déposé de dossier au titre du Crédit d'impôt recherche au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2024.

1.10 - DEPENSES NON DEDUCTIBLES FISCALEMENT

Conformément aux dispositions de l'article 223 quater du Code général des impôts, nous vous demandons d'approuver les dépenses et charges visées à l'article 39-4 dudit code, qui s'élèvent à un montant global de 26.247 €.

1.11 - PROPOSITION D'AFFECTATION DU RESULTAT

Nous vous demandons de bien vouloir approuver les comptes annuels (bilan, compte de résultat) tels qu'ils vous sont présentés et qui font apparaître un bénéfice de 245.084 €.

Le Conseil d'Administration propose d'affecter le bénéfice de l'exercice de la façon suivante :

- en totalité au compte « Autres réserves » qui s'élèvera alors à 1.082.284 €

A la suite de cette affectation de résultat, les capitaux propres de la Société seront maintenus à 3.361.513 €.

Afin de nous conformer aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des impôts, nous vous rappelons qu'il n'a pas été distribué de dividendes au titre des trois précédents exercices.

1.12 - TABLEAU DES RESULTATS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

Au présent rapport est annexé, conformément aux dispositions de l'article R 225-102 du Code de commerce, le tableau faisant apparaître les résultats de la Société au cours de chacun des cinq derniers exercices.

1.13 - PARTICIPATIONS ET FILIALES

La Société contrôle actuellement la société Novatech Technologies dont elle détient 89,92 % du capital.

NOVATECH TECHNOLOGIES

Il s'agit d'une société anonyme au capital de 3.500.625 €, dont le siège social est 2 impasse Henri Bideau – Pont de Buis les Quimerch (29590), immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Quimper sous le numéro 444.527.618.

La présentation de ses comptes 2024 et l'analyse de son activité au cours de cet exercice figurent au point 3.2.1. ci-dessous, dans le cadre de l'examen des comptes consolidés de la Société.

1.14 - RENOUVELLEMENT DU MANDAT DES ADMINISTRATEURS – PROPOSITION DE NOMINATION D'UN NOUVEL ADMINISTRATEUR

Nous vous précisons qu'aucun mandat d'Administrateur ne vient à expiration à l'issue de la présente approbation des comptes.

Nous vous informons que, par courrier en date 11 mars 2025, la Société Immobilière et de Participation de Haute Normandie – SIPHN, actionnaire de la Société, a écrit à la société pour proposer que soit nommé aux fonctions d'Administrateur de la Société :

Monsieur Gérard Mougeot
Né le 1^{er} juin 1947 à Gamaches
Demeurant 8 rue de la Côte Fleurie, 76340 Blangy sur Bresle

Nous soumettons à l'Assemblée Générale une résolution en ce sens afin que vous décidiez ou non de sa nomination, pour une durée de six années qui viendra à expiration en 2031 à l'issue de l'Assemblée Générale approuvant les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2030.

Cependant, nous vous conseillons de ne pas voter en faveur de cette nomination, car elle ferait dépasser le seuil d'un tiers des Administrateurs dont l'âge dépasse 75 ans. Il serait alors démissionnaire d'office dès sa nomination, rendant celle-ci inutile.

1.15 - RENOUVELLEMENT DU MANDAT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Nous vous précisons que le mandat des Commissaires aux Comptes suivants vient à expiration lors de la présente approbation des comptes :

- La société Grant Thornton, Commissaire aux Comptes titulaire
- La société Institut de Gestion et d'Expertise Comptable – IGEC, suppléant

Nous vous proposons de renouveler leur mandat pour une durée de six exercices.

1.16 - REMUNERATION DES ADMINISTRATEURS

Nous vous proposons également de bien vouloir statuer sur la fixation de la rémunération des Administrateurs (ex-jetons de présence) pour l'exercice en cours que nous vous proposons de fixer à la somme de 12.000 € à répartir entre ces derniers.

1.17 - INFORMATIONS SUR LA PARTICIPATION DES SALARIES AU CAPITAL

Conformément aux dispositions de l'article L. 225-102 du Code de Commerce, nous sommes tenus de vous rendre compte de l'état de la participation des salariés au capital de la Société, au dernier jour de l'exercice, soit le 31 décembre 2024. En conséquence, nous vous précisons qu'il n'y a pas de participation des salariés au capital de la Société.

2 - RAPPORT SUR LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE

Est joint au présent rapport, le rapport sur le gouvernement d'entreprise prévu par l'article L 225-37 du Code de Commerce.

3 - EXAMEN DES COMPTES CONSOLIDES

Les comptes consolidés sont arrêtés selon les principes établis par les articles L 233-18 à L 233-27 du Code de Commerce ainsi qu'en conformité avec toutes les autres dispositions légales ou réglementaires applicables.

Conformément à la législation en vigueur en France, le Groupe Novatech Industries applique le règlement n° 2020-01 de l'Autorité des normes comptables obligatoire pour les exercices ouverts à compter du 1^{er} janvier 2021.

3.1 - PRESENTATION DES COMPTES CONSOLIDES

Nous vous présentons ci-après les principaux résultats consolidés de l'exercice clos le 31 décembre 2024 comparés avec ceux du précédent exercice :

	Exercice clos au 31/12/24 (en Euros) (12 mois)	Exercice clos au 31/12/23 (en Euros) (12 mois)
Chiffre d'affaires	63.390.862	64.522.882
Résultat d'exploitation	656.659	3.255.119
Résultat financier	- 259.681	- 358.754
Résultat exceptionnel	- 75.606	7.184
Impôts	- 6.640	- 587.809
Résultat d'ensemble consolidé	314.732	2.315.740
Résultat Groupe	303.339	2.062.494
Intérêts minoritaires	11.392	253.247

Au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2024, le résultat d'exploitation, comparé avec celui du précédent exercice, se décompose ainsi :

- Le montant des produits d'exploitation du Groupe s'élève à un montant de 65.770.570 € contre 68.237.968 € en 2023 ;
- Le montant des salaires et traitements s'est élevé à 11.970.809 € contre 11.085.366 € en 2023, les cotisations sociales et avantages sociaux à 3.800.901 € contre 3.298.507 € en 2023 ;
- Le montant des charges d'exploitation s'élève à 65.113.911 € contre 64.982.849 € en 2023 ;

- Le résultat financier s'élève à la somme de – 259.681 € contre – 358.754 € en 2023 ;
- Le montant des dotations de provisions sur actifs circulants s'élève à 187.606 € contre 156.125 € en 2023 ;
- L'EBITDA consolidé s'élève à 1.780.884 € contre 4.278.840 € en 2023.
- Il n'y a pas eu de Crédit d'Impôts Recherche comptabilisé lors de cet exercice comme lors du précédent exercice.

3.2 - SITUATION ET EVOLUTION DE L'ACTIVITE DU GROUPE AU COURS DE L'EXERCICE

L'activité du Groupe a connu en 2024 une forte croissance, principalement sur les marchés de la Défense, mais son activité a diminué dans le secteur industriel. Les autres activités, dans le domaine médical et le domaine pétrolier, sont restées stables. La production de biens vendus en France est en légère diminution (- 2,78 %) alors que la production de biens vendus à l'export est en nette croissance passant de 320.330 € à 2.169.273 €.

Nous vous présentons ci-après les résultats, l'activité et la situation financière de notre filiale Novatech Technologies.

3.2.1. PRÉSENTATION DES RÉSULTATS DE LA SOCIETE NOVATECH TECHNOLOGIES

Les comptes de Novatech Technologies sont arrêtés et présentés conformément aux règles définies par le règlement ANC 2016-07 du 4 novembre 2016 modifiant le Règlement ANC 2014-03 du 5 juin 2014.

Nous vous présentons ci-après les principaux résultats de l'exercice clos le 31 décembre 2024 en comparaison avec les résultats de l'exercice précédent :

	Exercice clos au 31/12/24 (en Euros)	Exercice clos au 31/12/23 (en Euros)
Chiffre d'affaires	50.706.824	47.295.299
Résultat d'exploitation	296.685	3.186.677
Résultat financier	- 168.605	- 191.935
Résultat courant avant impôts	128.079	2.994.742.
Résultat exceptionnel	32.327	196.864
Participation des salariés aux résultats	/	115.405
Impôts	22.644	271.114
Résultat net	137.762	2.805.087

3.2.2. ANALYSE DE L'ACTIVITÉ DE LA SOCIÉTÉ NOVATECH TECHNOLOGIES – SITUATION ET ÉVOLUTION DE L'ACTIVITÉ – ÉVÉNEMENTS IMPORTANTS AU COURS DE L'EXERCICE – DIFFICULTÉS RENCONTRÉES

L'activité de Novatech Technologies a connu une croissance significative pour la deuxième année consécutive sur les marchés de l'aéronautique et de la défense.

Pour accompagner cette croissance, un plan d'investissement de 1,5 M€ a été initié au cours de l'exercice.

Par l'augmentation des moyens matériels de brasure, de vision et d'inspection, de test, la Société se donne les moyens d'accroître sa capacité de production avec des critères de qualité optimisés.

La mise en place d'un centre de formation interne, accompagne ces investissements par une montée en compétence des équipes et la formation des collaborateurs nouvellement recrutés.

L'année 2024 est ainsi une année de transition ayant permis d'initier une nouvelle organisation visant à parfaire la réalisation de ces objectifs.

3.2.3. EVOLUTION ET PERSPECTIVES 2025

Les principaux objectifs de la Société Novatech Technologies pour l'exercice 2025 sont :

- Maintenir une croissance significative de l'activité défense ;
- Accompagner la croissance par un plan de transformation visant à l'excellence industrielle ;
- Le maintien de la compétitivité par l'amélioration de l'organisation, le choix des marchés et de la capacité à se différencier de ses produits ;
- L'amplification de son action commerciale en investissant dans le développement de sa structure ;
- La poursuite des efforts dans l'investissement dans les compétences humaines et la montée en compétence des équipes pour parfaire la technicité et renforcer son positionnement en lien avec sa stratégie commerciale ;
- La poursuite de l'amélioration des différents éléments du besoin en fonds de roulement.

3.2.4. SITUATION FINANCIÈRE - ENDETTEMENT

En application de l'article L 225-100 du Code de commerce, nous vous rapportons ci-après la situation financière de Novatech Technologies, et notamment sa situation en matière d'endettement.

Le montant des dettes auprès d'établissements de crédit s'élève à 1.728.444 € contre 2.880.860 € en 2023 (BPI, CIC Ouest et Banque Populaire Grand Ouest), en diminution de 40%.

Novatech Technologies a obtenu lors de l'exercice 2021 des Prêts Garantis par l'Etat, d'un montant total de 3.600.000 € pour faire face aux conséquences financières de la crise sanitaire. Conformément à la décision du Conseil d'Administration du 25 février 2021, ils font l'objet d'un remboursement sur 5 ans avec un différé de 1 an, soit un remboursement du capital en 48 mensualités à partir de mai 2022.

Les dettes fournisseurs et comptes rattachés s'élèvent à 11.996.024 € contre 11.229.477 € en 2023.

Les dettes fiscales et sociales s'élèvent à 2.606.755 € contre 2.585.830 € en 2023.

Les ratios des dettes financières, hors factoring, sont les suivants :

Y compris PGE

RATIO	31/12/2024	31/12/2023
Total dettes financières/Capitaux propres	17,99 %	30,22 %
Total dettes financières/Chiffre d'affaires	3,41 %	6,09 %

Hors PGE

RATIO	31/12/2024	31/12/2023
Total dettes financières/Capitaux propres	4,38 %	7,02 %
Total dettes financières/Chiffre d'affaires	0,83 %	1,41 %

3.3 - L'EVOLUTION PREVISIONNELLE DE LA SITUATION DU GROUPE ET PERSPECTIVES D'AVENIR POUR L'ANNEE 2025

Les principaux objectifs des sociétés du Groupe Novatech Industries pour l'exercice 2025 demeurent :

- De maintenir une croissance significative de l'activité défense afin de répondre à la demande résultant tant des plans français qu'europpéen dans ce domaine ;
- En complément, la mise en place progressive d'une stratégie commerciale permettant de faire évoluer l'activité sur des marchés industriels à plus forte valeur ajoutée en s'appuyant de plus en plus sur le bureau d'études ;
- La mise en œuvre d'un plan d'investissement significatif pour accompagner la croissance par des moyens de production supplémentaires ;
- Le maintien de la compétitivité par l'amélioration de son organisation, le choix des marchés et de leur capacité à se différencier de ses produits ;
- L'amplification de son action commerciale en investissant dans le développement de notre structure ;
- La poursuite de ses efforts dans l'investissement dans les compétences humaines et la montée en compétence de nos équipes pour parfaire sa technicité et renforcer son positionnement en lien avec la stratégie commerciale ;
- La poursuite de l'amélioration des différents éléments du besoin en fonds de roulement.

3.4 - EVENEMENTS IMPORTANTS SURVENUS ENTRE LA DATE DE CLOTURE DE L'EXERCICE ET LA DATE A LAQUELLE LE PRESENT RAPPORT EST ETABLI

Sont décrits au point 1.5 ci-dessus le détail de ces événements.

3.5 - INFORMATIONS SUR LES RESSOURCES INCORPORELLES ESSENTIELLES

Conformément à la réglementation applicable, nous vous indiquons qu'hormis un savoir-faire pour la fabrication et la modélisation de certains des produits à destination de leurs clients, les sociétés Novatech Industries et Novatech Technologies ne détiennent pas de ressources incorporelles essentielles.

3.6 - SITUATION D'ENDETTEMENT

La situation d'endettement du Groupe Novatech a diminué passant de 4.912.045 € à 3.552.595 €.

Le Groupe a obtenu, lors de l'exercice 2021, des Prêts Garantis par l'Etat, d'un montant total de 6.000.000 € pour faire face aux conséquences financières de la crise sanitaire. Conformément aux décisions du Conseil d'Administration du 25 février 2021, ils feront l'objet d'un remboursement sur 5 ans avec un différé de 1 an, soit un remboursement du capital en 48 mensualités à partir de mai 2022 et un paiement à partir de mai 2021 des intérêts et frais de garantie.

Le Groupe Novatech poursuit le remboursement des différents emprunts contractés pour le financement des investissements en nouveaux matériels.

*
* *

Nous vous remercions de bien vouloir :

- Approuver les comptes consolidés de l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils vous sont présentés,
- Approuver le bilan, compte de résultat et annexes de l'exercice clos le 31 décembre 2024 tels qu'ils vous sont présentés,
- Approuver les conventions réglementées qui vous sont indiquées dans le rapport spécial des Commissaires aux Comptes,
- Donner quitus aux membres du Conseil d'Administration,
- Affecter le résultat de l'exercice,
- Déterminer la rémunération des Administrateurs,
- Statuer sur la nomination éventuelle d'un nouvel Administrateur,
- Statuer sur le renouvellement du mandat de Commissaire aux Comptes titulaire et suppléant venant à expiration.

Le Conseil d'administration