

DELIBERATION du Comité syndical de CHARENTE NUMERIQUE

Comité syndical du jeudi 18 juin 2020

N° de délibération : 2020-23-CS	
CADRE :	Budget
OBJET :	Programme de souscription des emprunts et avenant au contrat de prêt conclu entre Charente Numérique et Arkéa Banques Entreprises et institutionnels au titre de la participation des EPCI

L'an deux mille vingt, le 18 juin à 14H00, le comité syndical de Charente Numérique s'est réuni au siège du syndicat, sous la présidence de Monsieur Jacques CHABOT.

Membres	Présent(e)	Représenté(e)	Absent(e) non représenté(e)	Absent(e) représenté(e) par :
Collège Département				
Mme Marie Henriette BEAUGENDRE		X		Pouvoir donné à M. Jacques CHABOT
M. François BONNEAU	X			
M. Jacques CHABOT	X			
M. Didier JOBIT	X			
Mme Catherine PARENT	X			
Collège Région				
M. Xavier BONNEFONT			X	
M. Mathieu HAZOUARD	X			
M. Jonathan MUÑOZ		X		Mme Joëlle AVERLAN, suppléante
Collège SDEG 16				
M. Jean-Michel BOLVIN	X			
M. François ELIE			X	
M. Alain THOMAS			X	
M. Bernard DUPONT		X		Pouvoir donné à M. Jean-Paul ZUCCHI
M. Jean-Paul ZUCCHI	X			
M. Jean-Louis MARSAUD	X			
M. Joël PAPILLAUD	X			
M. Christian VIGNAUD	X			
M. Dominique de CASTELBAJAC	X			
M. Didier BERTRAND	X			
M. Gérard SORTON	X			

Seize délégués étant présents ou représentés, représentant quarante-deux droits de vote sur quarante-huit (87,5 % des droits de vote), le quorum est atteint et le Comité syndical peut valablement délibérer.

Le Comité syndical

Vu le Code Général des Collectivités Territoriales ;

Vu le rapport de présentation ;

Considérant que la majorité qualifiée des 3/5 des droits de vote est atteinte ;

Considérant la réunion financière du 7 février 2018 qui a permis de présenter les modalités de mise en œuvre du financement du programme départemental d'aménagement numérique très haut débit aux membres du syndicat mixte ouvert Charente Numérique (SMO) et notamment au Syndicat Départemental d'Electricité et de Gaz de la Charente (SDEG 16) et aux Etablissements Publics de Coopération Intercommunal (EPCI) ;

Considérant les conventions tripartites qui ont été conclues entre Charente Numérique, le SDEG 16 et les EPCI représentés au sein du SDEG 16 (GrandAngoulême, GrandCognac, Cœur de Charente, 4B, Lavalette Tude Dronne, La Rochefoucauld Porte du Périgord, Rouillacais, Val de Charente) ;

Considérant que ces EPCI se sont engagées via les conventions tripartites à financer le projet d'aménagement numérique sur la base d'un montant forfaitaire par :

- un appel de fonds effectués en 2018 correspondant à 5 % du montant total du forfait ;
- un reliquat donnant lieu à la conclusion d'emprunts bancaires dont le coût est intégralement répercuté aux EPCI (principal, intérêts et frais annexes) ;

Considérant que pour assurer le financement du programme d'aménagement numérique porté statutairement par le SMO, Charente Numérique a lancé une consultation le 27 avril 2018 auprès de six établissements bancaires (Arkéa, Banque Postale, Crédit Agricole, Caisse d'Épargne, Caisse des Dépôts et des Consignations, Société générale) pour la souscription d'emprunts pour un montant total de 42,223 millions d'euros (M€) avec une date limite de réception des offres fixée au 8 juin 2018 ;

Considérant que les caractéristiques des emprunts étaient telles que celles décrites ci-dessous :

Numéro emprunt	Durée	Montant total	Tirages prévisionnels	Caractéristiques
1	30 ans	14 500 000 €	2018 : 9,5 M€ (juillet 2018) 2019 : 5 M€	Taux fixe ou taux faiblement variable (ex : indexé sur le taux du livret A) ; Mobilisation de l'emprunt en 12 mois ; Remboursement du principal différé de 12 mois.

2	30 ans	14 000 000 €	2019 : 5,3 M€ 2020 : 8,7 M€	Taux fixe ou taux faiblement variable (ex : indexé sur le taux du livret A) ; Mobilisation de l'emprunt en 24 mois ; Remboursement du principal différé de 24 mois.
3	20 ans	13 500 000 €	2018 : 7 M€ 2019 : 6,5 M€	Taux fixe ou taux faiblement variable (ex : indexé sur le taux du livret A) ; Mobilisation de l'emprunt en 12 mois ; Remboursement du principal différé de 48 mois <u>attendu</u> (les candidats peuvent proposer une durée inférieure pouvant aller jusqu'à 24 mois).
4	9 ans	223 000 €	2018 : 223 000 € (juillet 2018)	Taux fixe ; Mobilisation de l'emprunt en une seule fois, dès conclusion ; Remboursement du principal non différé.

Considérant que les emprunts à contracter par Charente Numérique auprès des candidats avaient pour objectifs :

- pour les deux premiers emprunts (1 et 2), la prise en charge par Charente Numérique de la participation du SDEG 16 et de ses membres (EPCI), soit un total de 28,5 M€ étant précisé que les EPCI apporteraient la totalité des contributions via le remboursement du principal, des intérêts des emprunts et des frais annexes (commissions d'engagement...),
- pour l'emprunt n° 3, la prise en charge de la part d'autofinancement de Charente Numérique qui sera remboursée à partir des recettes perçues par Charente Numérique avec un décalage dans le temps lié à la commercialisation du réseau FTTH par la Société Publique Locale Nouvelle-Aquitaine Très Haut Débit,
- pour l'emprunt n° 4, le financement d'un réseau de communications électroniques à très haut débit sur le territoire des 3 ex CDC et qui a fait l'objet d'un contrat de transfert en pleine propriété (cocontractants : SDEG 16 et Charente Numérique) au bénéfice de Charente Numérique ;

Considérant que les propositions des établissements bancaires devaient être examinées au vu des critères de sélection suivants :

- taux d'intérêts proposés, conditions financières (commissions et frais divers),
- valeur technique de l'offre en fonction de la transparence de l'offre par rapport aux éléments demandés : condition de remboursement anticipé, conditions de tirage, durées de mobilisation, conditions de remboursement du principal différé, absence de commissions... ;

Considérant que par délibération n° 2018-16-CS en date du 6 juin 2018, le Comité syndical a approuvé la souscription d'un programme d'emprunts au bénéfice de Charente numérique pour un montant de 42,223 millions d'euros, au vu des objectifs et caractéristiques décrits et rappelés ci-dessus et autorisé le Président à signer les contrats de prêts relatifs aux emprunts bancaires afférents avec les établissements bancaires susvisés, candidats à la consultation ;

Considérant l'annexe 1 du présent rapport qui récapitule les caractéristiques des emprunts qui ont été souscrits, et ce conformément à l'information faite au Comité syndical lors de sa séance du 17 septembre 2018 en vue de rendre compte desdits emprunts ainsi contractés par Charente Numérique, étant précisé que :

- l'emprunt n° 1 de 14,5 millions d'euros a été souscrit avec la Banque Postale pour une durée de 30 ans (2 contrats de prêt de 9,5 millions d'euros (taux fixe de 1,90 % avec 3 036 046,41 euros de charges d'intérêts) et de 5 millions d'euros (taux fixe de 2,01 % avec 1 670 552,36 € de charges d'intérêts)). Il est signalé que ces 2 contrats de prêt ont fait l'objet d'une cession sans modification des termes des contrats les 12 décembre 2018 et 9 septembre 2019 au profit de la Caisse Française de Financement Local (CAFFIL). La CAFFIL est une société de crédit foncier dédiée au refinancement des prêts du secteur public local qui est détenue à 100 % par la banque publique de développement SFIL, établissement bancaire dont l'Etat français est l'actionnaire de référence (75 %) aux côtés de la Caisse des Dépôts (20 %) et de la Banque Postale (5 %),
- l'emprunt n° 2 de 14 millions d'euros a été souscrit avec Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels pour une durée de 30 ans (2 tranches d'amortissement de 5,3 millions d'euros (taux fixe de 2,02 % avec 1 780 082,80 euros de charges d'intérêts) et de 8,7 millions d'euros (taux fixe de 2,10 % avec 3 048 446,40 € de charges d'intérêts),
- l'emprunt n° 3 de 13,5 millions d'euros a été souscrit avec la Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou-Charentes pour une durée de 20 ans (taux fixe de 1,69 % avec 2 766 318,76 euros de charges d'intérêts),
- l'emprunt n° 4 n'a pas été contracté ;

Considérant que, en vue d'assurer la pleine information du Comité syndical et confirmer en tant que de besoin la contractualisation et les conditions de souscription desdits emprunts, il est précisé que, au jour du présent Comité, sur 42 millions d'euros d'emprunts, 33,3 millions d'euros ont d'ores et déjà été levés et, les échéances restantes des emprunts n° 1, 2 et 3 étant présentées dans les tableaux d'amortissement ci-joints (cf. annexe 2 à la présente délibération) ;

Considérant que, s'agissant de l'emprunt n° 2, il vous est proposé, au regard de la crise sanitaire lié au Covid19 à laquelle nous sommes confrontés, de décaler d'une année soit au 30 juin 2021 la date de consolidation de la 2^{ème} tranche d'amortissement de 8,7 millions d'euros de l'emprunt n° 2 souscrit auprès de Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels ;

Considérant que le projet d'avenant qui concerne la 2^{ème} tranche d'amortissement de l'emprunt n° 2 (8,7 millions d'euros) figure en annexe 3 à la présente délibération, ces principales caractéristiques étant les suivantes :

	Conditions de réaménagement de l'emprunt n° 2 pour la mise en œuvre de la 2 ^{ème} tranche d'amortissement
Phase de mobilisation	<p>Durée : prolongée d'un an soit jusqu'au 30 juin 2021</p> <p>Conditions financières : TI3M flooré à 0 % + 0,59 %</p> <p>Base de calcul : exacte / 360</p> <p>Périodicité : trimestrielle</p>
Phase d'amortissement	<p>Durée : 30 ans avec une date de consolidation au 30 juin 2021</p> <p>Périodicité : trimestrielle</p> <p>Amortissement : progressif</p> <p>Conditions financières : taux fixe de 2,23 % (contre 2,10 % prévus initialement) avec une commission d'engagement supplémentaire de 0,02 % (1 740 €) en plus des 0,1 % (8 700 €)</p> <p>Charges d'intérêts pour 8,7 M€ : 3 255 584,20 € (contre 3 048 446,40 € prévus initialement) soit 207 137,80 € supplémentaires de charges d'intérêts</p>

Considérant qu'il est proposé au Comité Syndical que le projet d'avenant au contrat d'emprunt n° 2 souscrit auprès d'Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels annule et remplace ce contrat d'emprunt n° 2 s'agissant uniquement des nouvelles conditions de mise en œuvre des phases de mobilisation et d'amortissement de la 2^{ème} tranche de l'emprunt n° 2 et des effets liés à ce réaménagement, et ce, suivant les termes du texte de ce projet d'avenant, transmis suivant l'annexe n° 3 ;

Vu le Code général des collectivités territoriales ;

Vu les statuts du Syndicat Mixte Charente numérique ;

Vu la délibération n° 2018-16-CS du 6 juin 2018 ;

Vu le Comité syndical du 17 septembre 2018 ;

Vu la délibération n° 2018-28-CS du 3 décembre 2018 portant adoption du procès-verbal du Comité syndical du 17 septembre 2018 (délégation du Comité syndical au Président de Charente Numérique) et son annexe 1 ;

Vu le tableau récapitulatif des emprunts 1, 2 et 3 souscrits par Charente Numérique, suivant l'annexe 1 à la présente délibération, et ci-joint ;

Vu les tableaux d'amortissement des emprunts 1, 2 et 3 souscrits par Charente Numérique, suivant l'annexe 2 à la présente délibération et ci-joint ;

Vu le projet d'avenant au contrat d'emprunt n° 2 souscrit avec Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels et le tableau d'amortissement afférent, suivant l'annexe 3 à la présente délibération et ci-joint.

DECIDE :

- **d'approuver l'annexe 1 à la présente délibération portant sur les caractéristiques des emprunts n° 1, 2 et 3 qui ont été souscrits par Charente Numérique auprès respectivement des établissements bancaires suivants : la Banque Postale (les deux contrats de prêts ayant fait l'objet d'une cession auprès de la CAFFIL), Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels et la Caisse d'Epargne, afin de permettre le financement du programme d'aménagement numérique porté statutairement par Charente Numérique ;**
- **ainsi de confirmer, en tant que de besoin, la contractualisation et les conditions de souscription des emprunts 1, 2 et 3 par Charente Numérique et prendre acte des échéances restant à courir s'agissant des emprunts n° 1, 2 et 3 suivant les tableaux d'amortissement visés en annexe 2 ;**
- **d'approuver le projet d'avenant au contrat d'emprunt n° 2 souscrit auprès d'Arkéa Banque Entreprises et Institutionnels, qui annule et remplace ce contrat d'emprunt n° 2 s'agissant uniquement des nouvelles conditions de mise en œuvre des phases de mobilisation et d'amortissement de la 2ème tranche de l'emprunt n° 2 (8,7 millions d'euros), et des effets liés à ce réaménagement et ce, suivant les termes du texte de ce projet d'avenant, transmis suivant l'annexe n° 3 ;**
- **d'autoriser le Président à signer l'avenant susvisé au contrat d'emprunt n° 2 et joint en annexe 3 ;**
- **d'autoriser le Président à prendre et signer tous les actes et documents, et procéder à toutes les formalités utiles, afférents nécessaires à la mise en œuvre de la présente délibération.**

Résultats du vote :

Membres	Pour	Abstention	Contre	Non exprimé(e)
Collège Département				
Mme Marie Henriette BEAUGENDRE (pouvoir donné à M. Jacques CHABOT)	X			
M. François BONNEAU	X			
M. Jacques CHABOT	X			
M. Didier JOBIT	X			
Mme Catherine PARENT	X			
Collège Région				

M. Xavier BONNEFONT				X
M. Mathieu HAZOUARD	X			
Mme Joëlle AVERLAN Suppléante de M. Jonathan MUÑOZ	X			
Collège SDEG 16				
M. Jean-Michel BOLVIN	X			
M. François ELIE				X
M. Alain THOMAS				X
M. Bernard DUPONT (pouvoir donné à M. Jean-Paul ZUCCHI)	X			
M. Jean-Paul ZUCCHI	X			
M. Jean-Louis MARSAUD	X			
M. Joël PAPILLAUD	X			
M. Christian VIGNAUD	X			
M. Dominique DE CASTELBAJAC	X			
M. Didier BERTRAND	X			
M. Gérard SORTON	X			

Messieurs Xavier BONNEFONT, François ELIE et Alain THOMAS sont absents, non représentés.

Conformément aux modalités de vote statutaire, cette délibération est adoptée.

Le Président de Charente Numérique



Jacques CHABOT

Annexe n°1 de la délibération n° 2020-23-CS : caractéristiques des emprunts souscrits par Charente Numérique

Envoyé en préfecture le 25/06/2020

Reçu en préfecture le 25/06/2020

Affiché le



ID : 016-200070639-20200618-2020_23_CS-DE

N° de l'emprunt	Montant	Montant total à rembourser intégrant la charge d'intérêt	Date de signature de la décision d'autorisation d'emprunt	Banque	Objet de l'emprunt	Montant du Contrat de prêt ou de la phase d'amortissement n°1, taux et durée	Contrat de prêt ou phase d'amortissement n°2, taux et durée	Date de signature de l'emprunt	Observations
1	14 500 000 €	19 206 598,77 € (dont 4 706 598,77 € de charge d'intérêt)	06/07/2018	LA BANQUE POSTALE puis la CAFFIL (les 2 contrats de prêt ont fait l'objet d'une cession sans modification des termes des contrats les 12 décembre 2018 (9,5 millions d'euros) et 9 septembre 2019 (5 millions d'euros) auprès de la Caisse Française de Financement Local)	Réalisation de deux Contrats de Prêt d'un montant total de 14 500 000 € auprès de La Banque Postale pour le financement du programme d'aménagement numérique très haut débit (emprunt souscrit par le syndicat Charente numérique pour le compte du Syndicat Départemental d'Electricité et de Gaz de la Charente (SDEG 16) et de ses membres (Etablissements Publics de Coopération Intercommunale (EPCI)). Les deux contrats de prêt ont été cédés à la CAFFIL avec une gestion désormais assurée par la banque publique de développement SFIL pour le compte de la CAFFIL.	Contrat de prêt de 9 500 000 € (charge d'intérêt : 3 036 046,41 €) - Taux : 1,90 % - Durée : 30 ans et 1 mois (versement à la paierie départementale le 06/08/2018)	Contrat de prêt de 5 000 000 € (charge d'intérêt : 1 670 552,36 €) - Taux : 2,01 % - Durée : 30 ans et 10 mois avec une consolidation au plus tard le 31/05/2019 (versement à la paierie départementale le 17/07/2019)	10/07/2018	Trimestrialités constantes - Taux pendant la phase de mobilisation : index EONIA + 0,43 % - Commission d'engagement et de non utilisation : 0,1 % du montant du prêt
2	14 000 000 €	18 828 529,20 € (dont 4 828 529,20 € de charge d'intérêt)	27/07/2018	ARKEA BANQUES ENTREPRISES ET INSTITUTIONNELS	Réalisation d'un Contrat de Prêt d'un montant total de 14 000 000 € auprès d'Arkéa Banques Entreprises et Institutionnels pour le financement du programme d'aménagement numérique très haut débit (emprunt souscrit par le syndicat Charente numérique pour le compte du Syndicat Départemental d'Electricité et de Gaz de la Charente (SDEG 16) et de ses membres (Etablissements Publics de Coopération Intercommunale (EPCI))	Phase d'amortissement de 5 300 000 € (charge d'intérêt de 1 780 082,80 €) - Taux : 2,02 % - Durée : 30 ans avec une date de consolidation au 30/06/2019 (versement à la paierie départementale le 02/07/202019).	Phase d'amortissement de 8 700 000 € (charge d'intérêt de 3 048 446,40 €) - Taux : 2,10 % - Durée : 30 ans avec une date de consolidation au 30/06/2020	31/08/2018	Trimestrialités constantes - Taux pendant la phase de mobilisation : Euribor 3 mois + 0,39 % - Commission d'engagement : 0,1 % du montant du prêt
3	13 500 000 €	16 266 318,76 € (dont 2 766 318,76 € de charge d'intérêt)	06/07/2018	CAISSE D'EPARGNE	Réalisation d'un Contrat de Prêt d'un montant total de 13 500 000 € auprès de la Caisse d'Epargne Aquitaine Poitou-Charentes pour le financement du programme d'aménagement numérique très haut débit (emprunt souscrit par le syndicat Charente numérique correspondant à la part d'autofinancement)	Contrat de prêt de 13 500 000 € (charge d'intérêt de 2 766 318,76 €) - Taux de 1,69 % pour une consolidation au plus tard le 01/07/2019 ou taux de 1,76 % pour une consolidation au plus tard le 31/12/2019 - Durée : 20 ans (versement à la paierie départementale le 30/07/2019)		13/07/2018	Trimestrialités dégressives - Taux pendant la phase de mobilisation (12 à 18 mois) : Euribor 3 mois + 0,45 % - Frais de dossier : 0,75 % du capital emprunté - Commission d'engagement : néant

LA BANQUE POSTALE

TABLEAU D'AMORTISSEMENT

Numéro de contrat : MON521690EUR/0522572/001
 Libellé client : CHARENTE NUMERIQUE
 Numéro Client : 0123817

Le 03/08/2018

Montant du prêt : 9 500 000,00 EUR

Durée : 30 an(s)
 Taux fixe : 1,90000

Amortissement : ligne à ligne
 Périodicité d'amortissement : trimestrielle
 Différé d'amortissement : NON

Emprunt n°1
Banque Postale cédé à la CAFFIL
9 500 000.00 € hors intérêts

Date	Rang	Capital restant dû avant échéance	Intérêts dus	Amortissement	Echéance totale		Intérêts capitalisés
					Intérêts appelés	Montant dû Euros	
01/12/2018	1	9 500 000,00	59 163,89	0,00	59 163,89	59 163,89	59 163,89
01/03/2019	2	9 500 000,00	45 125,00	0,00	45 125,00	45 125,00	45 125,00
01/06/2019	3	9 500 000,00	45 125,00	60 228,88	45 125,00	105 353,88	105 353,88
01/09/2019	4	9 439 771,12	44 838,91	60 514,97	44 838,91	105 353,88	105 353,88
01/12/2019	5	9 379 256,15	44 551,47	60 802,41	44 551,47	105 353,88	105 353,88
01/03/2020	6	9 318 453,74	44 262,66	61 091,22	44 262,66	105 353,88	105 353,88
01/06/2020	7	9 257 362,52	43 972,47	61 381,41	43 972,47	105 353,88	105 353,88
01/09/2020	8	9 195 981,11	43 680,91	61 672,97	43 680,91	105 353,88	105 353,88
01/12/2020	9	9 134 308,14	43 387,96	61 965,92	43 387,96	105 353,88	105 353,88
01/03/2021	10	9 072 342,22	43 093,63	62 260,25	43 093,63	105 353,88	105 353,88
01/06/2021	11	9 010 081,97	42 797,89	62 555,98	42 797,89	105 353,88	105 353,88
01/09/2021	12	8 947 525,98	42 500,75	62 853,13	42 500,75	105 353,88	105 353,88
01/12/2021	13	8 884 672,85	42 202,20	63 151,68	42 202,20	105 353,88	105 353,88
01/03/2022	14	8 821 521,17	41 902,23	63 451,65	41 902,23	105 353,88	105 353,88
01/06/2022	15	8 758 069,52	41 600,83	63 753,05	41 600,83	105 353,88	105 353,88
01/09/2022	16	8 694 316,47	41 298,00	64 055,88	41 298,00	105 353,88	105 353,88
01/12/2022	17	8 630 260,59	40 993,74	64 360,14	40 993,74	105 353,88	105 353,88
01/03/2023	18	8 565 900,45	40 688,03	64 665,85	40 688,03	105 353,88	105 353,88
01/06/2023	19	8 501 234,60	40 380,86	64 973,02	40 380,86	105 353,88	105 353,88

TABLEAU D'AMORTISSEMENT

Numéro de contrat : MON521690EUR/0522672/001
 Libellé client : CHARENTE NUMERIQUE
 Numéro Client : 0123817

Montant du prêt : 9 500 000,00 EUR

Durée : 30 an(s)
 Taux fixe : 1,90000

Amortissement : ligne à ligne
 Périodicité d'amortissement : trimestrielle
 Différé d'amortissement : NON

Date	Rang	Capital restant dû avant échéance	Intérêts dus	Amortissement	Echéance totale Intérêts appelés	Montant dû Euros	Intérêts capitalisés
01/09/2023	20	8 436 261,68	40 072,24	65 281,64	40 072,24	105 353,88	
01/12/2023	21	8 370 879,94	39 762,15	65 591,73	39 762,15	105 353,88	
01/03/2024	22	8 305 386,21	39 450,59	65 903,29	39 450,59	105 353,88	
01/06/2024	23	8 239 484,92	39 137,55	66 216,33	39 137,55	105 353,88	
01/09/2024	24	8 173 268,59	38 823,03	66 530,85	38 823,03	105 353,88	
01/12/2024	25	8 106 737,74	38 507,00	66 846,88	38 507,00	105 353,88	
01/03/2025	26	8 039 890,86	38 189,46	67 164,40	38 189,48	105 353,88	
01/06/2025	27	7 972 726,46	37 870,45	67 483,43	37 870,45	105 353,88	
01/09/2025	28	7 905 243,03	37 549,90	67 803,98	37 549,90	105 353,88	
01/12/2025	29	7 837 439,05	37 227,84	68 126,04	37 227,84	105 353,88	
01/03/2026	30	7 769 313,01	36 904,24	68 449,64	36 904,24	105 353,88	
01/06/2026	31	7 700 863,37	36 578,10	68 774,78	36 579,10	105 353,88	
01/09/2026	32	7 632 088,59	36 252,42	69 101,46	36 252,42	105 353,88	
01/12/2026	33	7 562 987,13	35 924,19	69 428,69	35 924,19	105 353,88	
01/03/2027	34	7 493 557,44	35 594,40	69 759,48	35 594,40	105 353,88	
01/06/2027	35	7 423 797,96	35 263,04	70 090,84	35 263,04	105 353,88	
01/09/2027	36	7 353 707,12	34 930,11	70 423,77	34 930,11	105 353,88	
01/12/2027	37	7 283 283,35	34 595,60	70 758,28	34 595,60	105 353,88	
01/03/2028	38	7 212 525,07	34 259,49	71 094,39	34 259,49	105 353,88	

TABLEAU D'AMORTISSEMENT

Numéro de contrat : MON521690EUR/0522572/001
 Libellé client : CHARENTE NUMERIQUE
 Numéro Client : 0123817

Montant du prêt : 9 500 000,00 EUR

Durée : 30 an(s)
 Taux fixe : 1,90000

Amortissement : ligne à ligne
 Périodicité d'amortissement : trimestrielle
 Différé d'amortissement : NON

Date	Rang	Capital restant dû avant échéance	Intérêts dus	Amortissement	Echéance totale Intérêts appelés	Montant dû Euros	Intérêts capitalisés
01/08/2028	39	7 141 430,68	33 921,80	71 432,06	33 921,80	105 353,88	
01/09/2028	40	7 069 998,60	33 582,49	71 771,39	33 582,49	105 353,88	
01/12/2028	41	6 998 227,21	33 241,58	72 112,30	33 241,58	105 353,88	
01/03/2029	42	6 926 114,91	32 899,05	72 454,83	32 899,05	105 353,88	
01/06/2029	43	6 853 660,08	32 554,89	72 798,99	32 554,89	105 353,88	
01/09/2029	44	6 780 861,09	32 209,09	73 144,79	32 209,09	105 353,88	
01/12/2029	45	6 707 716,30	31 861,65	73 492,23	31 861,65	105 353,88	
01/03/2030	46	6 634 224,07	31 512,56	73 841,32	31 512,56	105 353,88	
01/06/2030	47	6 560 382,75	31 161,82	74 192,06	31 161,82	105 353,88	
01/09/2030	48	6 486 190,89	30 809,41	74 544,47	30 809,41	105 353,88	
01/12/2030	48	6 411 646,22	30 455,32	74 898,56	30 455,32	105 353,88	
01/03/2031	50	6 336 747,66	30 099,55	75 254,33	30 099,55	105 353,88	
01/06/2031	51	6 261 493,33	29 742,09	75 611,79	29 742,09	105 353,88	
01/09/2031	52	6 185 881,54	28 382,94	75 970,94	29 382,94	105 353,88	
01/12/2031	53	6 109 910,60	28 022,08	76 331,80	28 022,08	105 353,88	
01/03/2032	54	6 033 578,80	28 659,50	76 694,38	28 659,50	105 353,88	
01/06/2032	55	5 956 884,42	28 295,20	77 058,68	28 295,20	105 353,88	
01/09/2032	56	5 879 825,74	27 929,17	77 424,71	27 929,17	105 353,88	
01/12/2032	57	5 802 401,03	27 561,40	77 792,48	27 561,40	105 353,88	

TABLEAU D'AMORTISSEMENT

Numéro de contrat : MON521690EUR0522672/001
 Libellé client : CHARENTE NUMERIQUE
 Numéro Client : 0123817

Montant du prêt : 9 500 000,00 EUR

Durée : 30 an(s)
 Taux fixe : 1,90000

Amortissement : ligne à ligne
 Périodicité d'amortissement : trimestrielle
 Différé d'amortissement : NON

Date	Rang	Capital restant dû avant échéance	Intérêts dus	Amortissement	Echéance totale		Montant dû Euros	Intérêts capitalisés
					Intérêts appelés	Intérêts capitalisés		
01/03/2033	58	5 724 608,55	27 191,89	78 161,99	27 191,89	27 191,89	105 353,88	
01/08/2033	59	5 646 446,56	26 820,62	78 533,26	26 820,62	26 820,62	105 353,88	
01/09/2033	60	5 567 913,30	26 447,59	78 906,29	26 447,59	26 447,59	105 353,88	
01/12/2033	61	5 489 007,01	26 072,78	79 281,10	26 072,78	26 072,78	105 353,88	
01/03/2034	62	5 409 725,91	25 696,20	79 657,68	25 696,20	25 696,20	105 353,88	
01/06/2034	63	5 330 068,23	25 317,82	80 036,06	25 317,82	25 317,82	105 353,88	
01/09/2034	64	5 250 032,17	24 937,65	80 416,23	24 937,65	24 937,65	105 353,88	
01/12/2034	65	5 169 815,94	24 555,68	80 798,20	24 555,68	24 555,68	105 353,88	
01/03/2035	66	5 088 817,74	24 171,88	81 182,00	24 171,88	24 171,88	105 353,88	
01/06/2035	67	5 007 635,74	23 786,27	81 567,61	23 786,27	23 786,27	105 353,88	
01/09/2035	68	4 926 068,13	23 398,82	81 955,06	23 398,82	23 398,82	105 353,88	
01/12/2035	69	4 844 113,07	23 009,54	82 344,34	23 009,54	23 009,54	105 353,88	
01/03/2036	70	4 761 768,73	22 618,40	82 735,48	22 618,40	22 618,40	105 353,88	
01/06/2036	71	4 679 033,25	22 225,41	83 128,47	22 225,41	22 225,41	105 353,88	
01/09/2036	72	4 595 904,78	21 830,55	83 523,33	21 830,55	21 830,55	105 353,88	
01/12/2036	73	4 512 381,45	21 433,81	83 920,07	21 433,81	21 433,81	105 353,88	
01/03/2037	74	4 428 461,38	21 035,19	84 318,69	21 035,19	21 035,19	105 353,88	
01/06/2037	75	4 344 142,69	20 634,68	84 719,20	20 634,68	20 634,68	105 353,88	
01/09/2037	76	4 259 423,49	20 232,26	85 121,62	20 232,26	20 232,26	105 353,88	

TABLEAU D'AMORTISSEMENT

Numéro de contrat : MON521690EUR/0522572/001
 Libellé client : CHARENTE NUMERIQUE
 Numéro Client : 0123817

Montant du prêt : 9 500 000,00 EUR

Durée : 30 an(s)
 Taux fixe : 1,90000

Amortissement : ligne à ligne
 Périodicité d'amortissement : trimestrielle
 Différé d'amortissement : NON

Date	Rang	Capital restant dû avant échéance	Intérêts dus	Amortissement	Echéance totale		Intérêts capitalisés
					Intérêts appelés	Montant dû Euros	
01/12/2037	77	4 174 301,87	19 827,93	85 525,95	19 827,93	105 353,88	
01/03/2038	78	4 088 775,92	19 421,69	85 932,19	19 421,69	105 353,88	
01/06/2038	79	4 002 843,73	19 013,51	86 340,37	19 013,51	105 353,88	
01/09/2038	80	3 916 503,35	18 603,39	86 750,49	18 603,39	105 353,88	
01/12/2038	81	3 829 752,87	18 191,33	87 162,55	18 191,33	105 353,88	
01/03/2039	82	3 742 590,32	17 777,30	87 576,58	17 777,30	105 353,88	
01/06/2039	83	3 655 013,74	17 361,32	87 992,56	17 361,32	105 353,88	
01/09/2039	84	3 567 021,18	16 943,35	88 410,53	16 943,35	105 353,88	
01/12/2039	85	3 478 610,65	16 523,40	88 830,48	16 523,40	105 353,88	
01/03/2040	86	3 389 780,17	16 101,46	89 252,42	16 101,46	105 353,88	
01/06/2040	87	3 300 527,75	15 677,51	89 676,37	15 677,51	105 353,88	
01/09/2040	88	3 210 851,38	15 251,54	90 102,34	15 251,54	105 353,88	
01/12/2040	89	3 120 749,04	14 823,56	90 530,32	14 823,56	105 353,88	
01/03/2041	90	3 030 218,72	14 393,54	90 960,34	14 393,54	105 353,88	
01/06/2041	91	2 938 256,38	13 961,48	91 392,40	13 961,48	105 353,88	
01/09/2041	92	2 847 865,98	13 527,36	91 826,52	13 527,36	105 353,88	
01/12/2041	93	2 756 039,45	13 091,19	92 262,68	13 091,19	105 353,88	
01/03/2042	94	2 663 776,77	12 652,94	92 700,94	12 652,94	105 353,88	
01/06/2042	95	2 571 075,83	12 212,61	93 141,27	12 212,61	105 353,88	

TABLEAU D'AMORTISSEMENT

Numéro de contrat : MON521690EUR/0522572/001
 Libellé client : CHARENTE NUMERIQUE
 Numéro Client : 0123817

Montant du prêt : 9 500 000,00 EUR

Durée : 30 an(s)
 Taux fixe : 1,90000

Amortissement : ligne à ligne
 Périodicité d'amortissement : trimestrielle
 Différé d'amortissement : NON

Date	Rang	Capital restant dû avant échéance	Intérêts dus	Amortissement	Echéance totale Intérêts appelés	Montant dû Euros	Intérêts capitalisés
01/09/2042	96	2 477 934,56	11 770,19	93 583,69	11 770,19	105 353,88	
01/12/2042	97	2 384 360,87	11 325,67	94 028,21	11 325,67	105 353,88	
01/03/2043	98	2 290 322,66	10 879,03	94 474,85	10 879,03	105 353,88	
01/06/2043	99	2 195 847,81	10 430,28	94 923,60	10 430,28	105 353,88	
01/09/2043	100	2 100 924,21	9 979,39	95 374,48	9 979,39	105 353,88	
01/12/2043	101	2 005 549,72	9 526,36	95 827,52	9 526,36	105 353,88	
01/03/2044	102	1 909 722,20	9 071,18	96 282,70	9 071,18	105 353,88	
01/06/2044	103	1 813 439,50	8 613,84	96 740,04	8 613,84	105 353,88	
01/09/2044	104	1 716 699,45	8 154,32	97 199,56	8 154,32	105 353,88	
01/12/2044	105	1 619 499,90	7 692,62	97 661,26	7 692,62	105 353,88	
01/03/2045	106	1 521 838,84	7 228,73	98 125,15	7 228,73	105 353,88	
01/06/2045	107	1 423 713,49	6 762,64	98 591,24	6 762,64	105 353,88	
01/09/2045	108	1 325 122,25	6 294,33	99 059,55	6 294,33	105 353,88	
01/12/2045	109	1 226 062,70	5 823,80	99 530,08	5 823,80	105 353,88	
01/03/2046	110	1 126 532,62	5 351,03	100 002,85	5 351,03	105 353,88	
01/06/2046	111	1 026 529,77	4 876,02	100 477,86	4 876,02	105 353,88	
01/09/2046	112	926 051,91	4 398,75	100 955,13	4 398,75	105 353,88	
01/12/2046	113	825 086,78	3 919,21	101 434,67	3 919,21	105 353,88	
01/03/2047	114	723 662,11	3 437,40	101 916,48	3 437,40	105 353,88	

TABLEAU D'AMORTISSEMENT

Numéro de contrat : MON521690EUR/0522572/001
 Libellé client : CHARENTE NUMERIQUE
 Numéro Client : 0123817

Montant du prêt : 9 500 000,00 EUR

Durée : 30 an(s)
 Taux fixe : 1,90000

Amortissement : ligne à ligne
 Périodicité d'amortissement : trimestrielle
 Différé d'amortissement : NON

Date	Rang	Capital restant dû avant échéance	Intérêts dus	Amortissement	Echéance totale Intérêts appelés	Montant dû Euros	Intérêts capitalisés
01/06/2047	115	821 745,63	2 953,29	102 400,59	2 953,29	105 353,88	
01/09/2047	116	519 345,04	2 466,89	102 886,99	2 466,89	105 353,88	
01/12/2047	117	416 456,05	1 978,18	103 375,70	1 978,18	105 353,88	
01/03/2048	118	313 082,35	1 487,14	103 866,74	1 487,14	105 353,88	
01/06/2048	119	209 215,61	993,77	104 360,11	993,77	105 353,88	
01/09/2048	120	104 855,50	498,06	104 855,50	498,06	105 353,56	
TOTAUX			3 036 046,41	9 500 000,00	3 036 046,41	12 536 046,41	

Le tableau d'amortissement ci-dessus tient compte de la date effective de mise à disposition des fonds, qui a été effectuée le 03/08/2018 pour un montant de 9 490 500,00 EUR.

Le 31/05/2019

LA BANQUE POSTALE

TABLEAU D'AMORTISSEMENT

Numéro de contrat : MIN521686EUR/0522585/001
 Libellé client : CHARENTE NUMERIQUE
 Numéro Client : 0123817

Montant du prêt : 5 000 000,00 EUR

Durée : 30 an(s)
 Taux fixe : 2,01000
 Amortissement : échéances constantes
 Périodicité d'amortissement : trimestrielle
 Différé d'amortissement : NON

Emprunt n°1
Banque Postale cédé à la CAFFIL

5 000 000,00 € hors intérêts

Date	Rang	Capital restant dû avant échéance	Intérêts dus	Amortissement	Echéance totale		Intérêts capitalisés
					Intérêts appelés	Montant dû Euros	
01/08/2019	1	5 000 000,00	25 125,00	30 460,01			
	1	Prorata	279,16			25 404,16	55 864,77
01/12/2019	2	4 969 538,39	24 971,94	30 613,67		24 971,94	55 585,61
01/03/2020	3	4 938 825,72	24 818,10	30 767,51		24 818,10	55 585,61
01/06/2020	4	4 908 158,21	24 663,50	30 922,11		24 663,50	55 585,61
01/09/2020	5	4 877 236,10	24 508,11	31 077,50		24 508,11	55 585,61
01/12/2020	6	4 846 158,60	24 351,95	31 233,66		24 351,95	55 585,61
01/03/2021	7	4 814 924,94	24 195,00	31 390,61		24 195,00	55 585,61
01/06/2021	8	4 783 534,33	24 037,26	31 548,35		24 037,26	55 585,61
01/09/2021	9	4 751 985,98	23 878,73	31 706,86		23 878,73	55 585,61
01/12/2021	10	4 720 279,10	23 719,40	31 866,21		23 719,40	55 585,61
01/03/2022	11	4 688 412,89	23 559,27	32 026,34		23 559,27	55 585,61
01/06/2022	12	4 656 386,55	23 398,34	32 187,27		23 398,34	55 585,61
01/09/2022	13	4 624 198,26	23 236,60	32 349,01		23 236,60	55 585,61
01/12/2022	14	4 591 850,27	23 074,05	32 511,56		23 074,05	55 585,61
01/03/2023	15	4 559 338,71	22 910,68	32 674,93		22 910,68	55 585,61
01/06/2023	16	4 526 663,78	22 746,49	32 839,12		22 746,49	55 585,61
01/09/2023	17	4 493 824,66	22 581,47	33 004,14		22 581,47	55 585,61
01/12/2023	18	4 460 820,52	22 415,62	33 169,99		22 415,62	55 585,61

TABLEAU D'AMORTISSEMENT

Numéro de contrat : MINS21686EUR/0522585/001
 Libellé client : CHARENTE NUMERIQUE
 Numéro Client : 0123817

Montant du prêt : 5 000 000,00 EUR

Durée : 30 an(s)
 Taux fixe : 2,01000

Amortissement : échéances constantes
 Périodicité d'amortissement : trimestrielle
 Différé d'amortissement : NON

Date	Rang	Capital restant dû avant échéance	Intérêts dus	Amortissement	Echéance totale		Montant dû Euros	Intérêts capitalisés
					Intérêts appelés	Intérêts capitalisés		
01/03/2024	19	4 427 650,53	22 248,94	33 336,67	22 248,94		55 585,61	
01/06/2024	20	4 394 313,86	22 081,43	33 504,18	22 081,43		55 585,61	
01/09/2024	21	4 360 809,68	21 913,07	33 672,54	21 913,07		55 585,61	
01/12/2024	22	4 327 137,14	21 743,86	33 841,75	21 743,86		55 585,61	
01/03/2025	23	4 293 295,39	21 573,81	34 011,80	21 573,81		55 585,61	
01/06/2025	24	4 259 283,59	21 402,90	34 182,71	21 402,90		55 585,61	
01/09/2025	25	4 225 100,88	21 231,13	34 354,48	21 231,13		55 585,61	
01/12/2025	26	4 190 746,40	21 058,50	34 527,11	21 058,50		55 585,61	
01/03/2026	27	4 156 219,29	20 885,00	34 700,61	20 885,00		55 585,61	
01/06/2026	28	4 121 518,68	20 710,63	34 874,98	20 710,63		55 585,61	
01/09/2026	29	4 086 643,70	20 536,38	35 050,23	20 536,38		55 585,61	
01/12/2026	30	4 051 593,47	20 359,26	35 226,35	20 359,26		55 585,61	
01/03/2027	31	4 016 367,12	20 182,24	35 403,37	20 182,24		55 585,61	
01/06/2027	32	3 980 963,75	20 004,34	35 581,27	20 004,34		55 585,61	
01/09/2027	33	3 945 382,48	19 825,55	35 760,06	19 825,55		55 585,61	
01/12/2027	34	3 909 622,42	19 645,85	35 939,76	19 645,85		55 585,61	
01/03/2028	35	3 873 682,66	19 465,26	36 120,35	19 465,26		55 585,61	
01/06/2028	36	3 837 562,31	19 283,75	36 301,86	19 283,75		55 585,61	
01/09/2028	37	3 801 260,45	19 101,33	36 484,28	19 101,33		55 585,61	

TABLEAU D'AMORTISSEMENT

Numéro de contrat : MIN521686EUR/05222585/001
 Libellé client : CHARENTE NUMERIQUE
 Numéro Client : 0123817

Montant du prêt : 5 000 000,00 EUR

Durée : 30 an(s)
 Taux fixe : 2,01000

Amortissement : échéances constantes
 Périodicité d'amortissement : trimestrielle
 Différé d'amortissement : NON

Date	Rang	Capital restant dû avant échéance	Intérêts dus	Amortissement	Echéance totale		Intérêts capitalisés
					Intérêts appelés	Montant dû Euros	
01/12/2028	38	3 764 776,17	18 918,00	36 667,61	18 918,00	55 585,61	
01/03/2029	39	3 728 108,56	18 733,75	36 851,96	18 733,75	55 585,61	
01/06/2029	40	3 691 256,70	18 548,56	37 037,05	18 548,56	55 585,61	
01/09/2029	41	3 654 219,65	18 362,45	37 223,16	18 362,45	55 585,61	
01/12/2029	42	3 616 986,49	18 175,41	37 410,20	18 175,41	55 585,61	
01/03/2030	43	3 579 586,29	17 987,42	37 598,19	17 987,42	55 585,61	
01/06/2030	44	3 541 988,10	17 798,49	37 787,12	17 798,49	55 585,61	
01/09/2030	45	3 504 200,98	17 608,61	37 977,00	17 608,61	55 585,61	
01/12/2030	46	3 466 223,98	17 417,78	38 167,83	17 417,78	55 585,61	
01/03/2031	47	3 428 056,15	17 225,98	38 359,63	17 225,98	55 585,61	
01/06/2031	48	3 389 696,52	17 033,23	38 552,38	17 033,23	55 585,61	
01/09/2031	49	3 351 144,14	16 839,50	38 746,11	16 839,50	55 585,61	
01/12/2031	50	3 312 398,03	16 644,80	38 940,81	16 644,80	55 585,61	
01/03/2032	51	3 273 457,22	16 449,12	39 136,49	16 449,12	55 585,61	
01/06/2032	52	3 234 320,73	16 252,46	39 333,15	16 252,46	55 585,61	
01/09/2032	53	3 194 987,58	16 054,81	39 530,80	16 054,81	55 585,61	
01/12/2032	54	3 155 456,78	15 856,17	39 729,44	15 856,17	55 585,61	
01/03/2033	55	3 115 727,34	15 656,53	39 929,08	15 656,53	55 585,61	
01/06/2033	56	3 075 798,26	15 455,89	40 129,72	15 455,89	55 585,61	

TABLEAU D'AMORTISSEMENT

Numéro de contrat : MIN521688EUR/0522585/001
 Libellé client : CHARENTE NUMERIQUE
 Numéro Client : 0123817

Montant du prêt : 5 000 000,00 EUR

Durée : 30 an(s)
 Taux fixe : 2,01000

Amortissement : échéances constantes
 Périodicité d'amortissement : trimestrielle
 Différé d'amortissement : NON

Date	Rang	Capital restant dû avant échéance	Intérêts dus	Amortissement	Echéance totale		
					Intérêts appelés	Montant dû Euros	Intérêts capitalisés
01/09/2033	57	3 035 868,54	15 254,23	40 331,38	15 254,23	55 585,61	
01/12/2033	58	2 995 337,16	15 051,57	40 534,04	15 051,57	55 585,61	
01/03/2034	59	2 854 803,12	14 847,89	40 737,72	14 847,89	55 585,61	
01/06/2034	60	2 914 065,40	14 643,18	40 942,43	14 643,18	55 585,61	
01/09/2034	61	2 873 122,97	14 437,44	41 148,17	14 437,44	55 585,61	
01/12/2034	62	2 831 974,80	14 230,67	41 354,94	14 230,67	55 585,61	
01/03/2035	63	2 790 619,86	14 022,86	41 562,75	14 022,86	55 585,61	
01/06/2035	64	2 749 057,11	13 814,01	41 771,60	13 814,01	55 585,61	
01/09/2035	65	2 707 285,51	13 604,11	41 981,50	13 604,11	55 585,61	
01/12/2035	66	2 665 304,01	13 393,15	42 192,46	13 393,15	55 585,61	
01/03/2036	67	2 623 111,55	13 181,14	42 404,47	13 181,14	55 585,61	
01/06/2036	68	2 580 707,08	12 968,05	42 617,56	12 968,05	55 585,61	
01/09/2036	69	2 538 089,52	12 753,90	42 831,71	12 753,90	55 585,61	
01/12/2036	70	2 495 267,81	12 538,67	43 046,94	12 538,67	55 585,61	
01/03/2037	71	2 452 210,87	12 322,36	43 263,25	12 322,36	55 585,61	
01/06/2037	72	2 408 947,62	12 104,96	43 480,65	12 104,96	55 585,61	
01/09/2037	73	2 365 486,97	11 886,47	43 699,14	11 886,47	55 585,61	
01/12/2037	74	2 321 767,83	11 666,88	43 918,73	11 666,88	55 585,61	
01/03/2038	75	2 277 849,10	11 446,19	44 139,42	11 446,19	55 585,61	

Le 31/05/2019

TABEAU D'AMORTISSEMENT

Numéro de contrat : MIN521686EUR/0522585/001
 Libellé client : CHARENTE NUMERIQUE
 Numéro Client : 0123817

Montant du prêt : 5 000 000,00 EUR

Durée : 30 an(s)
 Taux fixe : 2,01000

Amortissement : échéances constantes
 Périodicité d'amortissement : trimestrielle
 Différé d'amortissement : NON

Date	Rang	Capital restant dû avant échéance	Echéance totale			Intérêts capitalisés
			Intérêts dus	Amortissement	Intérêts appelés	
01/06/2038	76	2 233 709,68	11 224,39	44 361,22	11 224,39	55 585,61
01/09/2038	77	2 189 348,48	11 001,48	44 584,13	11 001,48	55 585,61
01/12/2038	78	2 144 764,33	10 777,44	44 808,17	10 777,44	55 585,61
01/03/2039	79	2 099 958,16	10 552,28	45 033,33	10 552,28	55 585,61
01/06/2039	80	2 054 922,83	10 325,99	45 259,62	10 325,99	55 585,61
01/09/2039	81	2 009 663,21	10 098,56	45 487,05	10 098,56	55 585,61
01/12/2039	82	1 964 176,16	9 869,99	45 715,62	9 869,99	55 585,61
01/03/2040	83	1 918 460,54	9 640,26	45 945,35	9 640,26	55 585,61
01/06/2040	84	1 872 515,19	9 409,39	46 176,22	9 409,39	55 585,61
01/09/2040	85	1 826 338,97	9 177,35	46 408,26	9 177,35	55 585,61
01/12/2040	86	1 779 930,71	8 944,15	46 641,46	8 944,15	55 585,61
01/03/2041	87	1 733 289,25	8 709,78	46 875,83	8 709,78	55 585,61
01/06/2041	88	1 686 413,42	8 474,23	47 111,38	8 474,23	55 585,61
01/09/2041	89	1 639 302,04	8 237,49	47 348,12	8 237,49	55 585,61
01/12/2041	90	1 591 953,92	7 999,57	47 586,04	7 999,57	55 585,61
01/03/2042	91	1 544 367,88	7 760,45	47 825,16	7 760,45	55 585,61
01/06/2042	92	1 496 542,72	7 520,13	48 065,48	7 520,13	55 585,61
01/09/2042	93	1 448 477,24	7 278,60	48 307,01	7 278,60	55 585,61
01/12/2042	94	1 400 170,23	7 035,86	48 549,75	7 035,86	55 585,61

TABLEAU D'AMORTISSEMENT

Numéro de contrat : MIN521686EUR/0522585/001
 Libellé client : CHARENTE NUMERIQUE
 Numéro Client : 0123817

Montant du prêt : 5 000 000,00 EUR

Durée : 30 an(s)
 Taux fixe : 2,01000

Amortissement : échéances constantes
 Périodicité d'amortissement : trimestrielle
 Différé d'amortissement : NON

Date	Rang	Capital restant dû avant échéance	Intérêts dus	Amortissement	Echéance totale		Intérêts capitalisés
					Intérêts appelés	Montant dû Euros	
01/03/2043	95	1 351 620,48	6 791,89	48 793,72	6 791,89	55 585,61	
01/06/2043	96	1 302 826,76	6 546,70	49 038,91	6 546,70	55 585,61	
01/09/2043	97	1 253 787,85	6 300,28	49 285,33	6 300,28	55 585,61	
01/12/2043	98	1 204 502,52	6 052,63	49 532,98	6 052,63	55 585,61	
01/03/2044	99	1 154 969,54	5 803,72	49 781,89	5 803,72	55 585,61	
01/06/2044	100	1 105 187,85	5 553,57	50 032,04	5 553,57	55 585,61	
01/09/2044	101	1 055 155,61	5 302,16	50 283,45	5 302,16	55 585,61	
01/12/2044	102	1 004 872,16	5 049,48	50 536,13	5 049,48	55 585,61	
01/03/2045	103	954 336,03	4 795,54	50 790,07	4 795,54	55 585,61	
01/06/2045	104	903 545,96	4 540,32	51 045,29	4 540,32	55 585,61	
01/09/2045	105	852 500,67	4 283,82	51 301,79	4 283,82	55 585,61	
01/12/2045	106	801 198,88	4 026,02	51 559,59	4 026,02	55 585,61	
01/03/2046	107	749 639,29	3 766,94	51 818,67	3 766,94	55 585,61	
01/06/2046	108	697 820,62	3 506,55	52 079,06	3 506,55	55 585,61	
01/09/2046	109	645 741,56	3 244,85	52 340,76	3 244,85	55 585,61	
01/12/2046	110	593 400,80	2 981,84	52 603,77	2 981,84	55 585,61	
01/03/2047	111	540 797,03	2 717,51	52 868,10	2 717,51	55 585,61	
01/06/2047	112	487 928,93	2 451,84	53 133,77	2 451,84	55 585,61	
01/09/2047	113	434 795,16	2 184,85	53 400,76	2 184,85	55 585,61	

TABLEAU D'AMORTISSEMENT

Numéro de contrat : MIN521686EUR/0522585/001
 Libellé client : CHARENTE NUMERIQUE
 Numéro Client : 0123817

Montant du prêt : 5 000 000,00 EUR

Durée : 30 an(s)
 Taux fixe : 2,01000

Amortissement : échéances constantes
 Périodicité d'amortissement : trimestrielle
 Différé d'amortissement : NON

Date	Rang	Capital restant dû avant échéance	Intérêts dus	Amortissement	Echéance totale Intérêts appelés	Montant dû Euros	Intérêts capitalisés
01/12/2047	114	381 394,40	1 916,51	53 669,10	1 916,51	55 585,61	
01/03/2048	115	327 725,30	1 846,82	53 938,79	1 846,82	55 585,61	
01/06/2048	116	273 786,51	1 375,78	54 209,83	1 375,78	55 585,61	
01/09/2048	117	219 575,68	1 103,37	54 482,24	1 103,37	55 585,61	
01/12/2048	118	165 094,44	829,60	54 756,01	829,60	55 585,61	
01/03/2049	119	110 338,43	554,45	55 031,16	554,45	55 585,61	
01/06/2049	120	55 307,27	278,34	55 307,27	278,34	55 585,61	
TOTAUX			1 670 552,36	5 000 000,00	1 670 552,36	6 670 552,36	

Le tableau d'amortissement ci-dessus tient compte de la date effective de mise à disposition des fonds, qui a été effectuée le 31/05/2019 pour un montant de 5 000 000,00 EUR.





Emprunt n°2

**ARKEA BANQUE ENTREPRISES
ET INSTITUTIONNELS**



5 300 000,00 € hors intérêts

SIMULATION DE TABLEAU D'AMORTISSEMENT pour une date de consolidation au 30/6/2019

capital 5 300 000,00 €
 Taux 2,0200 %
 périodicité 4 échéance(s) par an
 nombre d'éch. 120 avec différé d'amortissement 0
 durée 30 an(s) et 0 mois
 type d'échéance échéances constantes

montant total des intérêts 1 780 082,80

N° éch.	Date	capital restant dû avant échéance	échéance	intérêts	cap. amorti	crd après éch
1	30/09/2019	5 300 000,00	59 000,69	26 765,00	32 235,69	5 267 764,31
2	30/12/2019	5 267 764,31	59 000,69	26 602,21	32 398,48	5 235 365,83
3	30/03/2020	5 235 365,83	59 000,69	26 438,60	32 562,09	5 202 803,74
4	30/06/2020	5 202 803,74	59 000,69	26 274,16	32 726,53	5 170 077,21
5	30/09/2020	5 170 077,21	59 000,69	26 108,89	32 891,80	5 137 185,41
6	30/12/2020	5 137 185,41	59 000,69	25 942,79	33 057,90	5 104 127,51
7	30/03/2021	5 104 127,51	59 000,69	25 775,84	33 224,86	5 070 902,66
8	30/06/2021	5 070 902,66	59 000,69	25 608,06	33 392,63	5 037 510,03
9	30/09/2021	5 037 510,03	59 000,69	25 439,43	33 561,26	5 003 948,77
10	30/12/2021	5 003 948,77	59 000,69	25 269,94	33 730,75	4 970 218,02
11	30/03/2022	4 970 218,02	59 000,69	25 099,60	33 901,09	4 936 316,93
12	30/06/2022	4 936 316,93	59 000,69	24 928,40	34 072,29	4 902 244,64
13	30/09/2022	4 902 244,64	59 000,69	24 756,34	34 244,35	4 868 000,29
14	30/12/2022	4 868 000,29	59 000,69	24 583,40	34 417,29	4 833 583,00
15	30/03/2023	4 833 583,00	59 000,69	24 409,59	34 591,10	4 798 991,90
16	30/06/2023	4 798 991,90	59 000,69	24 234,91	34 765,78	4 764 226,12
17	30/09/2023	4 764 226,12	59 000,69	24 059,34	34 941,35	4 729 284,77
18	30/12/2023	4 729 284,77	59 000,69	23 882,89	35 117,80	4 694 166,97
19	30/03/2024	4 694 166,97	59 000,69	23 705,54	35 295,16	4 658 871,82
20	30/06/2024	4 658 871,82	59 000,69	23 527,30	35 473,39	4 623 396,43
21	30/09/2024	4 623 396,43	59 000,69	23 348,16	35 652,53	4 587 745,90
22	30/12/2024	4 587 745,90	59 000,69	23 168,12	35 832,57	4 551 913,33
23	30/03/2025	4 551 913,33	59 000,69	22 987,16	36 013,53	4 515 899,80
24	30/06/2025	4 515 899,80	59 000,69	22 805,29	36 195,40	4 479 704,40
25	30/09/2025	4 479 704,40	59 000,69	22 622,51	36 378,18	4 443 326,22
26	30/12/2025	4 443 326,22	59 000,69	22 438,80	36 561,69	4 406 764,53
27	30/03/2026	4 406 764,53	59 000,69	22 254,16	36 746,53	4 370 017,90
28	30/06/2026	4 370 017,90	59 000,69	22 068,59	36 932,10	4 333 085,70
29	30/09/2026	4 333 085,70	59 000,69	21 882,08	37 118,61	4 295 967,09
30	30/12/2026	4 295 967,09	59 000,69	21 694,63	37 306,06	4 258 661,03
31	30/03/2027	4 258 661,03	59 000,69	21 506,24	37 494,45	4 221 166,58
32	30/06/2027	4 221 166,58	59 000,69	21 316,89	37 683,80	4 183 482,78
33	30/09/2027	4 183 482,78	59 000,69	21 126,59	37 874,10	4 145 608,68
34	30/12/2027	4 145 608,68	59 000,69	20 935,32	38 065,37	4 107 543,31
35	30/03/2028	4 107 543,31	59 000,69	20 743,09	38 257,60	4 069 285,71
36	30/06/2028	4 069 285,71	59 000,69	20 549,88	38 450,80	4 030 834,91
37	30/09/2028	4 030 834,91	59 000,69	20 355,72	38 644,97	3 992 189,94
38	30/12/2028	3 992 189,94	59 000,69	20 160,56	38 840,13	3 953 349,81
39	30/03/2029	3 953 349,81	59 000,69	19 964,42	39 036,27	3 914 313,54
40	30/06/2029	3 914 313,54	59 000,69	19 767,28	39 233,41	3 875 080,13
41	30/09/2029	3 875 080,13	59 000,69	19 569,15	39 431,54	3 835 648,59
42	30/12/2029	3 835 648,59	59 000,69	19 370,03	39 630,66	3 796 017,93
43	30/03/2030	3 796 017,93	59 000,69	19 169,89	39 830,60	3 756 187,13
44	30/06/2030	3 756 187,13	59 000,69	18 968,75	40 031,94	3 716 155,19
45	30/09/2030	3 716 155,19	59 000,69	18 766,58	40 234,11	3 675 921,08
46	30/12/2030	3 675 921,08	59 000,69	18 563,40	40 437,29	3 635 483,79
47	30/03/2031	3 635 483,79	59 000,69	18 359,19	40 641,50	3 594 842,29
48	30/06/2031	3 594 842,29	59 000,69	18 153,95	40 846,74	3 553 995,55
49	30/09/2031	3 553 995,55	59 000,69	17 947,68	41 053,01	3 512 942,54

5



N° éch.	Date	capital restant dû avant échéance	échéance	intérêts	cap. amorti	crd après éch
50	30/12/2031	3 512 942,54	59 000,89	17 740,38	41 260,33	3 471 682,21
51	30/03/2032	3 471 682,21	59 000,89	17 532,00	41 468,89	3 430 213,52
52	30/06/2032	3 430 213,52	59 000,89	17 322,58	41 678,11	3 388 535,41
53	30/09/2032	3 388 535,41	59 000,89	17 112,10	41 888,59	3 346 646,82
54	30/12/2032	3 346 646,82	59 000,89	16 900,57	42 100,12	3 304 546,70
55	30/03/2033	3 304 546,70	59 000,89	16 687,96	42 312,73	3 262 233,97
56	30/06/2033	3 262 233,97	59 000,89	16 474,28	42 526,41	3 219 707,56
57	30/09/2033	3 219 707,56	59 000,89	16 259,52	42 741,17	3 176 966,39
58	30/12/2033	3 176 966,39	59 000,89	16 043,88	42 957,01	3 134 009,38
59	30/03/2034	3 134 009,38	59 000,89	15 826,75	43 173,94	3 090 835,44
60	30/06/2034	3 090 835,44	59 000,89	15 608,72	43 391,97	3 047 443,47
61	30/09/2034	3 047 443,47	59 000,89	15 389,59	43 611,10	3 003 832,37
62	30/12/2034	3 003 832,37	59 000,89	15 169,35	43 831,34	2 960 001,03
63	30/03/2035	2 960 001,03	59 000,89	14 948,01	44 052,68	2 915 948,35
64	30/06/2035	2 915 948,35	59 000,89	14 725,54	44 275,15	2 871 673,20
65	30/09/2035	2 871 673,20	59 000,89	14 501,95	44 498,74	2 827 174,46
66	30/12/2035	2 827 174,46	59 000,89	14 277,23	44 723,46	2 782 451,00
67	30/03/2036	2 782 451,00	59 000,89	14 051,38	44 949,31	2 737 501,69
68	30/06/2036	2 737 501,69	59 000,89	13 824,38	45 176,31	2 692 325,38
69	30/09/2036	2 692 325,38	59 000,89	13 596,24	45 404,45	2 646 920,93
70	30/12/2036	2 646 920,93	59 000,89	13 366,95	45 633,74	2 601 287,19
71	30/03/2037	2 601 287,19	59 000,89	13 136,50	45 864,19	2 555 423,00
72	30/06/2037	2 555 423,00	59 000,89	12 904,89	46 095,80	2 509 327,20
73	30/09/2037	2 509 327,20	59 000,89	12 672,10	46 328,59	2 462 998,61
74	30/12/2037	2 462 998,61	59 000,89	12 438,14	46 562,55	2 416 436,06
75	30/03/2038	2 416 436,06	59 000,89	12 203,00	46 797,69	2 369 638,37
76	30/06/2038	2 369 638,37	59 000,89	11 966,67	47 034,02	2 322 604,35
77	30/09/2038	2 322 604,35	59 000,89	11 729,15	47 271,54	2 275 332,81
78	30/12/2038	2 275 332,81	59 000,89	11 490,43	47 510,26	2 227 822,55
79	30/03/2039	2 227 822,55	59 000,89	11 250,50	47 750,19	2 180 072,36
80	30/06/2039	2 180 072,36	59 000,89	11 009,37	47 991,32	2 132 081,04
81	30/09/2039	2 132 081,04	59 000,89	10 767,01	48 233,68	2 083 847,36
82	30/12/2039	2 083 847,36	59 000,89	10 523,43	48 477,26	2 035 370,10
83	30/03/2040	2 035 370,10	59 000,89	10 278,62	48 722,07	1 986 648,03
84	30/06/2040	1 986 648,03	59 000,89	10 032,57	48 968,12	1 937 679,91
85	30/09/2040	1 937 679,91	59 000,89	9 785,28	49 215,41	1 888 464,50
86	30/12/2040	1 888 464,50	59 000,89	9 536,75	49 463,94	1 839 000,56
87	30/03/2041	1 839 000,56	59 000,89	9 286,95	49 713,74	1 789 286,82
88	30/06/2041	1 789 286,82	59 000,89	9 035,90	49 964,79	1 739 322,03
89	30/09/2041	1 739 322,03	59 000,89	8 783,58	50 217,11	1 689 104,92
90	30/12/2041	1 689 104,92	59 000,89	8 529,98	50 470,71	1 638 634,21
91	30/03/2042	1 638 634,21	59 000,89	8 275,10	50 725,59	1 587 908,62
92	30/06/2042	1 587 908,62	59 000,89	8 018,94	50 981,75	1 536 926,87
93	30/09/2042	1 536 926,87	59 000,89	7 761,48	51 239,21	1 485 687,66
94	30/12/2042	1 485 687,66	59 000,89	7 502,72	51 497,97	1 434 189,69
95	30/03/2043	1 434 189,69	59 000,89	7 242,66	51 758,03	1 382 431,66
96	30/06/2043	1 382 431,66	59 000,89	6 981,28	52 019,41	1 330 412,25
97	30/09/2043	1 330 412,25	59 000,89	6 718,58	52 282,11	1 278 130,14
98	30/12/2043	1 278 130,14	59 000,89	6 454,56	52 546,13	1 225 584,01
99	30/03/2044	1 225 584,01	59 000,89	6 189,20	52 811,49	1 172 772,52
100	30/06/2044	1 172 772,52	59 000,89	5 922,50	53 078,19	1 119 694,33
101	30/09/2044	1 119 694,33	59 000,89	5 654,46	53 346,23	1 066 348,10
102	30/12/2044	1 066 348,10	59 000,89	5 385,06	53 615,63	1 012 732,47
103	30/03/2045	1 012 732,47	59 000,89	5 114,30	53 886,39	958 846,08
104	30/06/2045	958 846,08	59 000,89	4 842,17	54 158,52	904 687,56
105	30/09/2045	904 687,56	59 000,89	4 568,67	54 432,02	850 255,54
106	30/12/2045	850 255,54	59 000,89	4 293,79	54 706,90	795 548,64
107	30/03/2046	795 548,64	59 000,89	4 017,52	54 983,17	740 565,47
108	30/06/2046	740 565,47	59 000,89	3 739,86	55 260,83	685 304,64
109	30/09/2046	685 304,64	59 000,89	3 460,79	55 539,90	629 764,74
110	30/12/2046	629 764,74	59 000,89	3 180,31	55 820,38	573 944,36
111	30/03/2047	573 944,36	59 000,89	2 898,42	56 102,27	517 842,09
112	30/06/2047	517 842,09	59 000,89	2 615,10	56 385,59	461 456,50
113	30/09/2047	461 456,50	59 000,89	2 330,36	56 670,33	404 786,17
114	30/12/2047	404 786,17	59 000,89	2 044,17	56 956,52	347 829,65
115	30/03/2048	347 829,65	59 000,89	1 756,54	57 244,15	290 585,50
116	30/06/2048	290 585,50	59 000,89	1 467,46	57 533,23	233 052,27
117	30/09/2048	233 052,27	59 000,89	1 176,91	57 823,78	175 228,49
118	30/12/2048	175 228,49	59 000,89	884,90	58 115,79	117 112,70
119	30/03/2049	117 112,70	59 000,89	591,42	58 409,27	58 703,43
120	30/06/2049	58 703,43	59 000,89	297,26	58 703,43	-

se

Emprunt n°2

**ARKEA BANQUE ENTREPRISES
ET INSTITUTIONNELS**



8 700 000,00 € hors intérêts

SIMULATION DE TABLEAU D'AMORTISSEMENT pour une date de consolidation au 30/6/2020

capital 8 700 000,00 €
 Taux 2,1000 %
 périodicité 4 échéance(s) par an
 nombre d'éch. 120 avec différé d'amortissement 0
 durée 30 an(s) et 0 mois
 type d'échéance échéances constantes

montant total des intérêts 3 048 446,40

N° éch.	Date	capital restant dû avant échéance	échéance	intérêts	cap. amorti	crd après éch
1	30/09/2020	8 700 000,00	97 903,72	45 675,00	52 228,72	8 647 771,28
2	30/12/2020	8 647 771,28	97 903,72	45 400,80	52 502,92	8 595 268,36
3	30/03/2021	8 595 268,36	97 903,72	45 125,16	52 778,56	8 542 489,80
4	30/06/2021	8 542 489,80	97 903,72	44 848,07	53 055,65	8 489 434,15
5	30/09/2021	8 489 434,15	97 903,72	44 569,53	53 334,19	8 436 099,96
6	30/12/2021	8 436 099,96	97 903,72	44 289,52	53 614,20	8 382 485,76
7	30/03/2022	8 382 485,76	97 903,72	44 008,05	53 895,67	8 328 590,09
8	30/06/2022	8 328 590,09	97 903,72	43 725,10	54 178,62	8 274 411,47
9	30/09/2022	8 274 411,47	97 903,72	43 440,66	54 463,06	8 219 948,41
10	30/12/2022	8 219 948,41	97 903,72	43 154,73	54 748,99	8 165 199,42
11	30/03/2023	8 165 199,42	97 903,72	42 867,30	55 036,42	8 110 163,00
12	30/06/2023	8 110 163,00	97 903,72	42 578,36	55 325,36	8 054 837,64
13	30/09/2023	8 054 837,64	97 903,72	42 287,90	55 615,82	7 999 221,82
14	30/12/2023	7 999 221,82	97 903,72	41 995,91	55 907,81	7 943 314,01
15	30/03/2024	7 943 314,01	97 903,72	41 702,40	56 201,32	7 887 112,69
16	30/06/2024	7 887 112,69	97 903,72	41 407,34	56 496,38	7 830 616,31
17	30/09/2024	7 830 616,31	97 903,72	41 110,74	56 792,98	7 773 823,33
18	30/12/2024	7 773 823,33	97 903,72	40 812,57	57 091,15	7 716 732,18
19	30/03/2025	7 716 732,18	97 903,72	40 512,84	57 390,88	7 659 341,30
20	30/06/2025	7 659 341,30	97 903,72	40 211,54	57 692,18	7 601 649,12
21	30/09/2025	7 601 649,12	97 903,72	39 908,86	57 995,06	7 543 654,06
22	30/12/2025	7 543 654,06	97 903,72	39 604,18	58 299,54	7 485 354,52
23	30/03/2026	7 485 354,52	97 903,72	39 298,11	58 605,61	7 426 748,91
24	30/06/2026	7 426 748,91	97 903,72	38 990,43	58 913,29	7 367 835,62
25	30/09/2026	7 367 835,62	97 903,72	38 681,14	59 222,58	7 308 613,04
26	30/12/2026	7 308 613,04	97 903,72	38 370,22	59 533,50	7 249 079,54
27	30/03/2027	7 249 079,54	97 903,72	38 057,67	59 846,05	7 189 233,49
28	30/06/2027	7 189 233,49	97 903,72	37 743,48	60 160,24	7 129 073,25
29	30/09/2027	7 129 073,25	97 903,72	37 427,63	60 476,09	7 068 597,16
30	30/12/2027	7 068 597,16	97 903,72	37 110,14	60 793,58	7 007 803,58
31	30/03/2028	7 007 803,58	97 903,72	36 790,97	61 112,75	6 946 690,83
32	30/06/2028	6 946 690,83	97 903,72	36 470,13	61 433,59	6 885 257,24
33	30/09/2028	6 885 257,24	97 903,72	36 147,60	61 756,12	6 823 501,12
34	30/12/2028	6 823 501,12	97 903,72	35 823,38	62 080,34	6 761 420,78
35	30/03/2029	6 761 420,78	97 903,72	35 497,46	62 406,26	6 699 014,52
36	30/06/2029	6 699 014,52	97 903,72	35 169,83	62 733,89	6 636 280,63
37	30/09/2029	6 636 280,63	97 903,72	34 840,47	63 063,25	6 573 217,38
38	30/12/2029	6 573 217,38	97 903,72	34 509,39	63 394,33	6 509 823,05
39	30/03/2030	6 509 823,05	97 903,72	34 176,57	63 727,15	6 446 095,90
40	30/06/2030	6 446 095,90	97 903,72	33 842,00	64 061,72	6 382 034,18
41	30/09/2030	6 382 034,18	97 903,72	33 505,68	64 398,04	6 317 635,14
42	30/12/2030	6 317 635,14	97 903,72	33 167,59	64 736,13	6 252 900,01
43	30/03/2031	6 252 900,01	97 903,72	32 827,73	65 075,99	6 187 824,02
44	30/06/2031	6 187 824,02	97 903,72	32 486,06	65 417,64	6 122 406,38
45	30/09/2031	6 122 406,38	97 903,72	32 142,63	65 761,09	6 056 645,29
46	30/12/2031	6 056 645,29	97 903,72	31 797,39	66 106,33	5 990 538,96
47	30/03/2032	5 990 538,96	97 903,72	31 450,33	66 453,38	5 924 085,57
48	30/06/2032	5 924 085,57	97 903,72	31 101,45	66 802,27	5 857 283,30
49	30/09/2032	5 857 283,30	97 903,72	30 750,74	67 152,98	5 790 130,32

30

N° éch.	Date	capital restant dû avant échéance	échéance	intérêts	cap. amorti	crd après éch
50	30/12/2032	5 790 130,32	97 903,72	30 388,18	67 505,54	5 722 624,78
51	30/03/2033	5 722 624,78	97 903,72	30 043,78	67 859,94	5 654 764,84
52	30/06/2033	5 654 764,84	97 903,72	29 687,52	68 216,20	5 586 548,64
53	30/09/2033	5 586 548,64	97 903,72	29 329,38	68 574,34	5 517 974,30
54	30/12/2033	5 517 974,30	97 903,72	28 989,37	68 934,35	5 449 039,95
55	30/03/2034	5 449 039,95	97 903,72	28 607,46	69 296,26	5 379 743,69
56	30/06/2034	5 379 743,69	97 903,72	28 243,65	69 660,07	5 310 083,62
57	30/09/2034	5 310 083,62	97 903,72	27 877,94	70 025,78	5 240 057,84
58	30/12/2034	5 240 057,84	97 903,72	27 510,30	70 393,42	5 169 664,42
59	30/03/2035	5 169 664,42	97 903,72	27 140,74	70 762,98	5 098 901,44
60	30/06/2035	5 098 901,44	97 903,72	26 789,23	71 134,49	5 027 766,95
61	30/09/2035	5 027 766,95	97 903,72	26 395,78	71 507,94	4 956 259,01
62	30/12/2035	4 956 259,01	97 903,72	26 020,36	71 883,36	4 884 375,65
63	30/03/2036	4 884 375,65	97 903,72	25 642,97	72 260,75	4 812 114,90
64	30/06/2036	4 812 114,90	97 903,72	25 283,60	72 640,12	4 739 474,78
65	30/09/2036	4 739 474,78	97 903,72	24 882,24	73 021,48	4 666 453,30
66	30/12/2036	4 666 453,30	97 903,72	24 498,88	73 404,84	4 593 048,46
67	30/03/2037	4 593 048,46	97 903,72	24 113,50	73 790,22	4 519 258,24
68	30/06/2037	4 519 258,24	97 903,72	23 726,11	74 177,61	4 445 080,63
69	30/09/2037	4 445 080,63	97 903,72	23 336,67	74 567,05	4 370 513,56
70	30/12/2037	4 370 513,56	97 903,72	22 945,20	74 958,52	4 295 555,06
71	30/03/2038	4 295 555,06	97 903,72	22 551,66	75 352,08	4 220 203,00
72	30/06/2038	4 220 203,00	97 903,72	22 156,07	75 747,65	4 144 455,35
73	30/09/2038	4 144 455,35	97 903,72	21 758,39	76 145,33	4 068 310,02
74	30/12/2038	4 068 310,02	97 903,72	21 358,63	76 545,09	3 991 764,93
75	30/03/2039	3 991 764,93	97 903,72	20 956,77	76 946,95	3 914 817,98
76	30/06/2039	3 914 817,98	97 903,72	20 552,79	77 350,93	3 837 467,05
77	30/09/2039	3 837 467,05	97 903,72	20 145,70	77 757,02	3 759 710,03
78	30/12/2039	3 759 710,03	97 903,72	19 738,48	78 165,24	3 681 544,79
79	30/03/2040	3 681 544,79	97 903,72	19 328,11	78 575,61	3 602 969,18
80	30/06/2040	3 602 969,18	97 903,72	18 915,59	78 988,13	3 523 981,05
81	30/09/2040	3 523 981,05	97 903,72	18 500,90	79 402,82	3 444 578,23
82	30/12/2040	3 444 578,23	97 903,72	18 084,04	79 819,68	3 364 758,55
83	30/03/2041	3 364 758,55	97 903,72	17 664,98	80 238,74	3 284 519,81
84	30/06/2041	3 284 519,81	97 903,72	17 243,73	80 659,99	3 203 859,82
85	30/09/2041	3 203 859,82	97 903,72	16 820,26	81 083,46	3 122 776,36
86	30/12/2041	3 122 776,36	97 903,72	16 394,58	81 509,14	3 041 267,22
87	30/03/2042	3 041 267,22	97 903,72	15 966,65	81 937,07	2 959 330,15
88	30/06/2042	2 959 330,15	97 903,72	15 536,48	82 367,24	2 876 962,91
89	30/09/2042	2 876 962,91	97 903,72	15 104,06	82 799,66	2 794 163,25
90	30/12/2042	2 794 163,25	97 903,72	14 669,36	83 234,36	2 710 928,89
91	30/03/2043	2 710 928,89	97 903,72	14 232,38	83 671,34	2 627 257,55
92	30/06/2043	2 627 257,55	97 903,72	13 793,10	84 110,62	2 543 146,93
93	30/09/2043	2 543 146,93	97 903,72	13 351,52	84 552,20	2 458 594,73
94	30/12/2043	2 458 594,73	97 903,72	12 907,62	84 996,10	2 373 598,63
95	30/03/2044	2 373 598,63	97 903,72	12 461,39	85 442,33	2 288 156,30
96	30/06/2044	2 288 156,30	97 903,72	12 012,82	85 890,90	2 202 265,40
97	30/09/2044	2 202 265,40	97 903,72	11 561,89	86 341,83	2 115 923,57
98	30/12/2044	2 115 923,57	97 903,72	11 108,60	86 795,12	2 029 128,45
99	30/03/2045	2 029 128,45	97 903,72	10 652,92	87 250,80	1 941 877,65
100	30/06/2045	1 941 877,65	97 903,72	10 194,86	87 708,66	1 854 168,79
101	30/09/2045	1 854 168,79	97 903,72	9 734,39	88 169,33	1 765 999,46
102	30/12/2045	1 765 999,46	97 903,72	9 271,50	88 632,22	1 677 367,24
103	30/03/2046	1 677 367,24	97 903,72	8 806,18	89 097,54	1 588 269,70
104	30/06/2046	1 588 269,70	97 903,72	8 338,42	89 565,30	1 498 704,40
105	30/09/2046	1 498 704,40	97 903,72	7 868,20	90 035,52	1 408 668,88
106	30/12/2046	1 408 668,88	97 903,72	7 395,51	90 508,21	1 318 160,67
107	30/03/2047	1 318 160,67	97 903,72	6 920,34	90 983,38	1 227 177,29
108	30/06/2047	1 227 177,29	97 903,72	6 442,68	91 461,04	1 135 716,25
109	30/09/2047	1 135 716,25	97 903,72	5 962,51	91 941,21	1 043 775,04
110	30/12/2047	1 043 775,04	97 903,72	5 479,82	92 423,90	951 351,14
111	30/03/2048	951 351,14	97 903,72	4 994,59	92 909,13	858 442,01
112	30/06/2048	858 442,01	97 903,72	4 506,82	93 396,90	765 045,11
113	30/09/2048	765 045,11	97 903,72	4 016,49	93 887,23	671 157,88
114	30/12/2048	671 157,88	97 903,72	3 523,58	94 380,14	576 777,74
115	30/03/2049	576 777,74	97 903,72	3 028,08	94 875,64	481 902,10
116	30/06/2049	481 902,10	97 903,72	2 529,99	95 373,73	386 528,37
117	30/09/2049	386 528,37	97 903,72	2 029,27	95 874,45	290 653,92
118	30/12/2049	290 653,92	97 903,72	1 525,93	96 377,79	194 276,13
119	30/03/2050	194 276,13	97 903,72	1 019,95	96 883,77	97 392,36
120	30/06/2050	97 392,36	97 903,72	511,36	97 392,36	-

Sc

Date d'impression : 27/06/2019 11:51:31

Caisse d'Épargne Aquitaine
Poitou-Charentes
1 parvis Corto Maltese
CS 31271
33076 - BORDEAUX CEDEX
FRANCE

Emprunt n°3
CAISSE D'ÉPARGNE
13 500 000,00 € hors intérêts

Tableau d'amortissement par date de flux

Instrument	Prêt
Entité de Gestion	ENGR 333 - CEAN
Dossier	A321805K - PRÊT FLEXIBLE d'un montant de 13 500 000,00 EUR du 10/07/2018 au 01/07/2039 Ref. Synchro : 2421235
Client	C86101302409 - SYNDICAT MIXTE OUVERT CHARENTE NUMERIQUE
Ligne	001 - CONSOLIDATION - TAUX FIXE 1,69 % d'un montant de 13 500 000,00 EUR du 27/06/2019 au 01/07/2039
Produit	03HAL01252 - FLEXIBLE / SPT-SOC / EQUIP
Enveloppe	001 - Enveloppe d'un montant de 13 500 000,00 EUR du 27/06/2019 au 01/07/2039 Ref. Synchro : C421399

Date	Décaissement	Capital	Intérêts	Intérêts capitalisés	Frais	TVA sur frais	Total	Encours	Taux
01/07/2019	13 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 500 000,00	0,000000000
01/10/2019	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/01/2020	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/04/2020	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/07/2020	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/10/2020	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/01/2021	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/04/2021	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/07/2021	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/10/2021	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/01/2022	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/04/2022	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/07/2022	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/10/2022	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/01/2023	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/04/2023	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/07/2023	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000
01/10/2023	0,00	0,00	57 037,50	0,00	0,00	0,00	57 037,50	13 500 000,00	1,690000000

Commentaires :

Caisse d'Épargne Aquitaine
Poitou-Charentes
1 parvis Corto Maltese
CS 31271
33076 - BORDEAUX CEDEX
FRANCE

Tableau d'amortissement par date de flux

Date	Débitage	Capital	Intérêts	Intérêts capitalisés	Frais	TVA sur frais	Total	Encours	Taux
01/10/2023	0,00	210 937,50	57 037,50	0,00	0,00	0,00	267 975,00	13 289 062,50	1,6900000000
01/01/2024	0,00	210 937,50	56 146,29	0,00	0,00	0,00	267 083,79	13 078 125,00	1,6900000000
01/04/2024	0,00	210 937,50	55 255,08	0,00	0,00	0,00	266 192,58	12 867 187,50	1,6900000000
01/07/2024	0,00	210 937,50	54 363,87	0,00	0,00	0,00	265 301,37	12 656 250,00	1,6900000000
01/10/2024	0,00	210 937,50	53 472,66	0,00	0,00	0,00	264 410,16	12 445 312,50	1,6900000000
01/01/2025	0,00	210 937,50	52 581,45	0,00	0,00	0,00	263 518,95	12 234 375,00	1,6900000000
01/04/2025	0,00	210 937,50	51 690,23	0,00	0,00	0,00	262 627,73	12 023 437,50	1,6900000000
01/07/2025	0,00	210 937,50	50 799,02	0,00	0,00	0,00	261 736,52	11 812 500,00	1,6900000000
01/10/2025	0,00	210 937,50	49 907,81	0,00	0,00	0,00	260 845,31	11 601 562,50	1,6900000000
01/01/2026	0,00	210 937,50	49 016,60	0,00	0,00	0,00	259 954,10	11 390 625,00	1,6900000000
01/04/2026	0,00	210 937,50	48 125,39	0,00	0,00	0,00	259 062,89	11 179 687,50	1,6900000000
01/07/2026	0,00	210 937,50	47 234,18	0,00	0,00	0,00	258 171,68	10 968 750,00	1,6900000000
01/10/2026	0,00	210 937,50	46 342,97	0,00	0,00	0,00	257 280,47	10 757 812,50	1,6900000000
01/01/2027	0,00	210 937,50	45 451,76	0,00	0,00	0,00	256 389,26	10 546 875,00	1,6900000000
01/04/2027	0,00	210 937,50	44 560,55	0,00	0,00	0,00	255 498,05	10 335 937,50	1,6900000000
01/07/2027	0,00	210 937,50	43 669,34	0,00	0,00	0,00	254 606,84	10 125 000,00	1,6900000000
01/10/2027	0,00	210 937,50	42 778,13	0,00	0,00	0,00	253 715,63	9 914 062,50	1,6900000000
01/01/2028	0,00	210 937,50	41 886,91	0,00	0,00	0,00	252 824,41	9 703 125,00	1,6900000000
01/04/2028	0,00	210 937,50	40 995,70	0,00	0,00	0,00	251 933,20	9 492 187,50	1,6900000000
01/07/2028	0,00	210 937,50	40 104,49	0,00	0,00	0,00	251 041,99	9 281 250,00	1,6900000000
01/10/2028	0,00	210 937,50	39 213,28	0,00	0,00	0,00	250 150,78	9 070 312,50	1,6900000000
01/01/2029	0,00	210 937,50	38 322,07	0,00	0,00	0,00	249 259,57	8 859 375,00	1,6900000000
01/04/2029	0,00	210 937,50	37 430,86	0,00	0,00	0,00	248 368,36	8 648 437,50	1,6900000000
01/07/2029	0,00	210 937,50	36 539,65	0,00	0,00	0,00	247 477,15	8 437 500,00	1,6900000000
01/10/2029	0,00	210 937,50	35 648,44	0,00	0,00	0,00	246 585,94	8 226 562,50	1,6900000000
01/01/2030	0,00	210 937,50	34 757,23	0,00	0,00	0,00	245 694,73	8 015 625,00	1,6900000000
01/04/2030	0,00	210 937,50	33 866,02	0,00	0,00	0,00	244 803,52	7 804 687,50	1,6900000000
01/07/2030	0,00	210 937,50	32 974,80	0,00	0,00	0,00	243 912,30	7 593 750,00	1,6900000000
01/10/2030	0,00	210 937,50	32 083,59	0,00	0,00	0,00	243 021,09	7 382 812,50	1,6900000000

Commentaires :

Caisse d'Épargne Aquitaine
Poitou-Charentes
1 parvis Corro Maltese
CS 31271
33076 - BORDEAUX CEDEX
FRANCE

Tableau d'amortissement par date de flux

Date	Débitage	Capital	Intérêts	Intérêts capitalisés	Frais	TVA sur frais	Total	Encours	Taux
01/01/2031	0,00	210 937,50	31 192,38	0,00	0,00	0,00	242 129,88	7 171 875,00	1,6900000000
01/04/2031	0,00	210 937,50	30 301,17	0,00	0,00	0,00	241 238,67	6 960 937,50	1,6900000000
01/07/2031	0,00	210 937,50	29 409,96	0,00	0,00	0,00	240 347,46	6 750 000,00	1,6900000000
01/10/2031	0,00	210 937,50	28 518,75	0,00	0,00	0,00	239 456,25	6 539 062,50	1,6900000000
01/01/2032	0,00	210 937,50	27 627,54	0,00	0,00	0,00	238 565,04	6 328 125,00	1,6900000000
01/04/2032	0,00	210 937,50	26 736,33	0,00	0,00	0,00	237 673,83	6 117 187,50	1,6900000000
01/07/2032	0,00	210 937,50	25 845,12	0,00	0,00	0,00	236 782,62	5 906 250,00	1,6900000000
01/10/2032	0,00	210 937,50	24 953,91	0,00	0,00	0,00	235 891,41	5 695 312,50	1,6900000000
01/01/2033	0,00	210 937,50	24 062,70	0,00	0,00	0,00	235 000,20	5 484 375,00	1,6900000000
01/04/2033	0,00	210 937,50	23 171,48	0,00	0,00	0,00	234 108,99	5 273 437,50	1,6900000000
01/07/2033	0,00	210 937,50	22 280,27	0,00	0,00	0,00	233 217,77	5 062 500,00	1,6900000000
01/10/2033	0,00	210 937,50	21 389,06	0,00	0,00	0,00	232 326,56	4 851 562,50	1,6900000000
01/01/2034	0,00	210 937,50	20 497,85	0,00	0,00	0,00	231 435,35	4 640 625,00	1,6900000000
01/04/2034	0,00	210 937,50	19 606,64	0,00	0,00	0,00	230 544,14	4 429 687,50	1,6900000000
01/07/2034	0,00	210 937,50	18 715,43	0,00	0,00	0,00	229 652,93	4 218 750,00	1,6900000000
01/10/2034	0,00	210 937,50	17 824,22	0,00	0,00	0,00	228 761,72	4 007 812,50	1,6900000000
01/01/2035	0,00	210 937,50	16 933,01	0,00	0,00	0,00	227 870,51	3 796 875,00	1,6900000000
01/04/2035	0,00	210 937,50	16 041,80	0,00	0,00	0,00	226 979,30	3 585 937,50	1,6900000000
01/07/2035	0,00	210 937,50	15 150,59	0,00	0,00	0,00	226 088,09	3 375 000,00	1,6900000000
01/10/2035	0,00	210 937,50	14 259,38	0,00	0,00	0,00	225 196,88	3 164 062,50	1,6900000000
01/01/2036	0,00	210 937,50	13 368,16	0,00	0,00	0,00	224 305,66	2 953 125,00	1,6900000000
01/04/2036	0,00	210 937,50	12 476,95	0,00	0,00	0,00	223 414,45	2 742 187,50	1,6900000000
01/07/2036	0,00	210 937,50	11 585,74	0,00	0,00	0,00	222 523,24	2 531 250,00	1,6900000000
01/10/2036	0,00	210 937,50	10 694,53	0,00	0,00	0,00	221 632,03	2 320 312,50	1,6900000000
01/01/2037	0,00	210 937,50	9 803,32	0,00	0,00	0,00	220 740,82	2 109 375,00	1,6900000000
01/04/2037	0,00	210 937,50	8 912,11	0,00	0,00	0,00	219 849,61	1 898 437,50	1,6900000000
01/07/2037	0,00	210 937,50	8 020,90	0,00	0,00	0,00	218 958,40	1 687 500,00	1,6900000000
01/10/2037	0,00	210 937,50	7 129,69	0,00	0,00	0,00	218 067,19	1 476 562,50	1,6900000000
01/01/2038	0,00	210 937,50	6 238,48	0,00	0,00	0,00	217 175,98	1 265 625,00	1,6900000000

Commentaires :

Caisse d'Epargne Aquitaine
Poitou-Charentes
1 parvis Corto Maltese
CS 31271
33076 - BORDEAUX CEDEX
FRANCE

Tableau d'amortissement par date de flux

Date	Débitage	Capital	Intérêts	Intérêts capitalisés	Frais	TVA sur frais	Total	Encours	Taux
01/04/2038	0,00	210 937,50	5 347,27	0,00	0,00	0,00	216 284,77	1 054 687,50	1,6900000000
01/07/2038	0,00	210 937,50	4 456,05	0,00	0,00	0,00	215 393,55	843 730,00	1,6900000000
01/10/2038	0,00	210 937,50	3 564,84	0,00	0,00	0,00	214 502,34	632 812,50	1,6900000000
01/01/2039	0,00	210 937,50	2 673,63	0,00	0,00	0,00	213 611,13	421 875,00	1,6900000000
01/04/2039	0,00	210 937,50	1 782,42	0,00	0,00	0,00	212 719,92	216 937,50	1,6900000000
01/07/2039	0,00	210 937,50	891,21	0,00	0,00	0,00	211 828,71	0,00	1,6900000000
Total	13 500 000,00	13 500 000,00	3 766 318,76	0,00	0,00	0,00	16 266 318,76		



Avenant n° 1

**Au contrat de prêt du 31/08/2018
(n° 16-66367402CGP2CHAR)**

Entre les soussignés :

1) ARKEA Banque Entreprises et Institutionnels, Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance, dont le siège social est Allée Louis LICHOU, 29480 LE RELECQ KERHUON, immatriculée sous le N° 378 398 911, R.C.S. BREST ;

Représentée par Maryvonne CORRE, responsable Financements Complexes, agissant selon pouvoirs en date du 01/10/2018,

Ci-après désignée nommément ou le « **Prêteur** » ou la « **Banque** »
de première part,

2) CHARENTE NUMERIQUE

Syndicat mixte ouvert, ayant son siège 31, boulevard Emile Roux 16000 ANGOULEME enregistré au répertoire SIRENE sous le N° 200.070.639,

Représenté par Jacques CHABOT

agissant en qualité de **Président de Charente Numérique**, dûment habilité à l'effet des présentes,

Ci-après désigné nommément ou l' « **Emprunteur** »
de deuxième part,

La **Banque** et l'**Emprunteur** sont ci-après désignés ensemble les « **Parties** » et individuellement une « **Partie** ».

EXPOSE

Siège Social :

Allée Louis Lichou
29480 Le Relecq Kerhuon
Société anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance, banque et courtage d'assurances (N°ORIAS : 07 026 594) – Siren 378 398 911 –
RCS Brest – TVA : FR 223 783 98 911

Adresse Postale :

Immeuble Altaïr - 3, avenue d'Alphasis
CS 96856 - 35760 Saint Grégoire

Tel. : 02 98 34 68 80

Fax. : 02 98 43 83 03

Internet : www.arkea-banque-ei.com



Aux termes d'un contrat sous signature privée en date du 31/08/2018 (le « **Contrat** »), la Banque a consenti à l'Emprunteur, un prêt CITE GESTION PERFORMANCE 2 n° 16-66367402CGP2CHAR ayant les principales caractéristiques suivantes :

	Tranche 1	Tranche 2
Montant	5.300.000,00€	8.700.000,00€
Durée de la Période de Mobilisation	De la Date de Signature au 30/06/2019 au plus tard	De la Date de Signature au 30/06/2020 au plus tard
Durée de la période d'amortissement	360 mois maximum à compter de la fin de la Période de Mobilisation 1	360 mois maximum à compter de la fin de la Période de Mobilisation 2
Taux d'intérêts de la Période de Mobilisation	TI3M (flooré à 0) + 0,39% l'an	TI3M (flooré à 0) + 0,39% l'an
Taux d'intérêts de la période d'amortissement	2,02% l'an	2,10% l'an
Amortissement	120 échéances trimestrielles	120 échéances trimestrielles
Périodicité des intérêts	Trimestrielle	Trimestrielle
Date d'Echéance Finale	30/06/2049 au plus tard	30/06/2050 au plus tard

destiné au financement de ses investissements ;
(le « **Prêt** »).

Le Prêt a été consenti sous diverses autres charges et conditions qu'il est inutile de rappeler ci-après, les Parties déclarant en avoir parfaitement connaissance sans qu'il soit besoin de les rappeler plus précisément.

En date du 31/03/2020, l'Emprunteur a sollicité de la Banque une prorogation de la phase de mobilisation de la **Tranche 2 jusqu'au 30/06/2021**, ce que la Banque accepte aux termes et conditions des présentes.

Par le présent avenant n°1 au Contrat (ci-après l' « **Avenant n°1** »), les Parties sont convenues d'acter les effets liés à ce réaménagement.

Siège Social :

Allée Louis Lichou
29480 Le Relecq Kerhuon

Adresse Postale :

Immeuble Altair - 3, avenue d'Alphasis
CS 96856 - 35760 Saint Grégoire

Tel. : 02 98 34 68 80

Fax : 02 98 43 83 03

Internet : www.arkea-banque-ei.com

Société anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance, banque et courtage d'assurances (N°ORIAS : 07 026 594) – Siren 378 398 911 – RCS Brest – TVA : FR 223 783 98 911



Ceci exposé, il est passé au présent Avenant n°1

Les termes commençant par une majuscule ont la signification qui leur est donnée dans le Contrat, s'ils ne sont pas autrement définis aux présentes.

A compter de l'entrée en vigueur de l'Avenant n°1 :

« Prêt » désignera le prêt n°1 accordé par la Banque à l'Emprunteur en date du 31/08/2018 tel que modifié par Avenant n°1,

« Contrat » désignera le contrat de Prêt en date du 31/08/2018 tel que modifié par Avenant n°1.

Article 1 : Montant des sommes dues

Le Prêt est à jour de remboursement et de paiement des intérêts à la date de signature de l'Avenant n°1 (la « **Date de Signature Avenant n°1** »).

L'Emprunteur reconnaît que, à la Date de Signature Avenant n°1 :

- le capital restant dû au titre de la Tranche 1 est de **5.202.803,74€** (cinq millions deux cent deux mille huit cent trois euros et soixante-quatorze centimes), outre tous intérêts, frais commissions et accessoires quelconques ;
- la Tranche 2 est utilisée à hauteur de 0,00€ (zéro euro et zéro centime).

Article 2 : Prorogation de la Période de Mobilisation 2 et modification de la période d'amortissement de la Tranche 2

a) Prorogation de la Période de Mobilisation 2

Conformément à son accord donné en date du 05/06/2020, la Banque accepte de proroger la Période de Mobilisation 2 jusqu'au 30/06/2021 inclus.

b) Modification de la période d'amortissement de la Tranche 2

Compte tenu de ce qui précède, la période d'amortissement de la Tranche 2 pourra démarrer au plus tard le 01/07/2021.

Siège Social :

Allée Louis Lichou
29480 Le Relecq Kerhuon

Adresse Postale :

Immeuble Altair - 3, avenue d'Alphasis
CS 96856 - 35760 Saint Grégoire

Tel. : 02 98 34 68 80

Fax : 02 98 43 83 03

Internet : www.arkea-banque-ei.com

Société anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance, banque et courtage d'assurances (N°ORIAS : 07 026 594) – Siren 378 398 911 – RCS Brest – TVA : FR 223 783 98 911



La durée de la période d'amortissement de la Tranche 2 n'est pas modifiée et demeure fixée à 360 mois suivant la fin de la Période de Mobilisation 2.

La Date d'Echéance Finale Tranche 2 modifiée et prorogée en conséquence interviendra 360 mois suivant la fin de la Période de Mobilisation 2, soit au plus tard le 30/06/2051, date à laquelle toutes les sommes dues au titre du Prêt devront avoir été définitivement payées et remboursées.

Les autres caractéristiques de la période d'amortissement de la Tranche 2, non modifiées par les présentes, demeurent inchangées.

Article 3 : Modification du taux d'intérêts annuel

A compter de la date d'entrée en vigueur de l'Avenant n°1, le capital emprunté et non remboursé au titre de la Tranche 2 portera intérêts, à un taux annuel exprimé sous forme de pourcentage :

- Pendant la Période de Mobilisation : correspondant à la somme de TI3M majoré d'une marge de 0,59% l'an. Il est précisé que si le TI3M est inférieur à zéro (0), il sera réputé égal à zéro (0).
- Pendant la période d'amortissement : de 2,23% l'an fixe.

Article 4 : Paiement et remboursement

a) Amortissement et intérêts

Par suite de ce qui précède :

- le Montant Consolidé 2 sera amorti en 120 échéances trimestrielles de 99.629,87€ (quatre-vingt-dix-neuf mille six cent vingt-neuf euros et quatre-vingt-sept centimes), jusqu'à parfait et complet remboursement selon tableau d'amortissement indicatif joint à l'Avenant n°1 ;
- la Tranche 2 produira intérêts au taux contractuel tel que modifié aux termes de l'Avenant n°1 et notamment l'article 3 ci-dessus.

Un nouveau tableau d'amortissement indicatif de la Tranche 2 est joint en annexe, faisant partie intégrante de l'Avenant n°1.

b) Stipulations communes

Siège Social :

Allée Louis Lichou
29480 Le Relecq Kerhuon

Adresse Postale :

Immeuble Altair - 3, avenue d'Alphasis
CS 96856 - 35760 Saint Grégoire

Tel. : 02 98 34 68 80

Fax. : 02 98 43 83 03

Internet : www.arkea-banque-ei.com

Société anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance, banque et courtage d'assurances (N°ORIAS : 07 026 594) – Siren 378 398 911 – RCS Brest – TVA : FR 223 783 98 911



Par la signature de l'Avenant n°1, l'Emprunteur confirme les modalités de paiement de toutes sommes dues au titre du Prêt telles qu'indiquées au Contrat et s'engage à ce que son compte présente la provision préalable et disponible à cet effet.

Article 5 : Taux Effectif Global (TEG)

Les Parties reconnaissent expressément que du fait des particularités des dispositions du Contrat et notamment de la fixation des intérêts, pour partie, sur la base d'un taux variable, il ne s'avère pas possible à la Date de Signature Avenant n°1 de déterminer le taux effectif global applicable à la Tranche 2 pour sa durée restante, conformément aux dispositions légales et réglementaires en vigueur.

Seule l'utilisation de la Tranche 2 et les variations du taux d'intérêts permettront de déterminer le TEG qui lui est applicable. Toutefois, à titre d'exemple à la date de l'Avenant n°1, il est indiqué à titre purement indicatif qu'en supposant :

- Que la Tranche 2 fera l'objet d'un Tirage pour son montant intégral en date du 01/07/2020,
- Que la période d'amortissement démarrera le 01/07/2021 (inclus) ;
- que l'Emprunteur ne fera aucun remboursement anticipé ;
- que le TI3M restera égal pendant toute la durée restante du Contrat, soit à la date du 09/06/2020 à -0,2727% (le cas échéant, réputé égal à 0 conformément aux stipulations contractuelles),
- que le EU3M restera égal pendant toute la durée restante du Contrat, soit à la date du 09/06/2020 à -0,364% (le cas échéant, réputé égal à 0 conformément aux stipulations contractuelles),

alors, sur la base des hypothèses ci-dessus, le TEG de la Tranche 2 serait de 1.9372 % l'an, le taux de période étant de 0.4808 % et la période de trois (3) mois.

Le taux effectif global susvisé est donné à titre purement indicatif et ne saurait lier le Prêteur pour l'avenir. En outre, l'Emprunteur reconnaît avoir procédé personnellement à toutes estimations qu'il considèrerait nécessaire pour apprécier le coût global de la Tranche 2 et avoir obtenu tous renseignements nécessaires de la part du Prêteur à cet égard.

Les caractéristiques de la Tranche 1 n'étant pas modifiées par le présent Avenant n° 1, les Parties reconnaissent que les exemples de TEG précédemment communiqués par le Prêteur pour la Tranche 1 demeurent valables à titre indicatifs.

Article 6 : Maintien des suretés et garanties

5

Siège Social :

Allée Louis Lichou
29480 Le Relecq Kerhuon

Société anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance, banque et courtage d'assurances (N°ORIAS : 07 026 594) – Siren 378 398 911 – RCS Brest – TVA : FR 223 783 98 911

Adresse Postale :

Immeuble Altaïr - 3, avenue d'Alphasis
CS 96856 - 35760 Saint Grégoire

Tel. : 02 98 34 68 80

Fax. : 02 98 43 83 03

Internet : www.arka-banque-ei.com



Les garanties sont maintenues et demeurent à la sûreté et garantie de toutes les sommes dues au titre du Prêt, l'Avenant n°1 n'emportant en aucune façon novation. En tant que de besoin, la Banque fait expressément réserve du bénéfice des garanties dont elle peut bénéficier au titre du Prêt.

En tant que de besoin et si bon lui semble, la Banque pourra faire porter en marge de l'inscription de tout ou partie des garanties, auprès du greffe du Tribunal de Commerce concerné et/ou de la société émettrice concernée et/ou du service de la publicité foncière concerné, les modifications et aménagements résultant du présent Avenant n°1.

L'Emprunteur s'engage à signer tous actes et accomplir toutes formalités nécessaires qui seraient requis par le Prêteur au titre des garanties, en ce compris les réitérer si la Banque l'estime nécessaire, et s'oblige à supporter tous frais y afférents.

Article 7 : Conditions suspensives

L'entrée en vigueur de l'Avenant n°1 est subordonnée à la réalisation préalable ou concomitante des conditions cumulatives suivantes, au bénéfice exclusif de la Banque :

- la signature effective de l'Avenant n°1 par l'ensemble des Parties ;
- Remise par l'Emprunteur au Prêteur de la délibération exécutoire de l'organe compétent aux termes de laquelle l'Emprunteur est autorisé à contracter l'Avenant n°1 ;
- La signature de tous documents et/ou actes de suretés qui seraient éventuellement requis par la Banque, aux fins de parfaire les stipulations de l'Avenant n° 1.

Article 8 : Exigibilité Anticipée

Sans préjudice des cas d'exigibilité anticipée visés à l'article 14 du Contrat, qui demeurent, la Banque pourra rendre le Prêt exigible de plein droit et sans formalité, selon les termes et conditions dudit article dans l'un quelconque des cas suivants :

- i. en cas de manquement par l'Emprunteur à l'une quelconque des obligations résultant de l'Avenant n°1 ;
- ii. à défaut de règlement à bonne date, en totalité ou partiellement, par l'Emprunteur d'une somme quelconque due à la Banque au titre du Prêt.

Article 9 : Déclarations et garanties

L'Emprunteur déclare la Banque, qu'à la date des présentes :

6

Siège Social :

Allée Louis Lichou
29480 Le Relecq Kerhuon

Adresse Postale :

Immeuble Altaïr - 3, avenue d'Alphasis
CS 96856 - 35760 Saint Grégoire

Tel. : 02 98 34 68 80

Fax. : 02 98 43 83 03

Internet : www.arkea-banque-ei.com

Société anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance, banque et courtage d'assurances (N°ORIAS : 07 026 594) – Siren 378 398 911 – RCS Brest – TVA : FR 223 783 98 911



- (i) il a tous pouvoirs et pleine capacité pour signer et exécuter l'Avenant n°1 ;
- (ii) la conclusion et l'exécution de l'Avenant n°1 a été dûment et valablement autorisée par les organes compétents ;
- (iii) les signataires ont le pouvoir de l'engager valablement ;
- (iv) l'Avenant n°1 créent pour lui des obligations légales, valables et exécutoires à son encontre conformément à leurs termes ; et
- (v) vouloir maintenir expressément les garanties éventuelles à la sureté et garantie de toutes sommes dues par l'Emprunteur à la Banque en vertu du Prêt.

Article 10 : Frais et droits divers à la charge de l'Emprunteur

L'Emprunteur supportera tous frais, droits et honoraires relatifs à l'Avenant n°1 ainsi qu'à la constitution et régularisation des garanties, s'il y a, et à leur renouvellement, et d'une manière générale, de tous ceux qui seraient afférents à l'Avenant n°1 ou qui en seraient la suite ou la conséquence, y compris toutes avances pour frais de conservation des garanties constituées.

Au titre de l'Avenant n°1, il est dû au Prêteur par l'Emprunteur une commission d'engagement qui s'élève à la 0,02% du montant nominal de la tranche 2, soit la somme de 1.740,00€ (mille sept cent quarante euros) HT non soumise à TVA.

L'Avenant n°1 pourra être enregistré auprès de la Recette des Impôts à la diligence et si bon semble à la Banque, dès la signature de l'Avenant n°1. Tous les frais éventuels en résultant seront à la charge de l'Emprunteur qui s'y oblige.

Ces frais seront payés par l'Emprunteur à la Banque à Date de Signature Avenant n°1 par virement au compte numéro 18829.29420.01701002041.85 ouvert au nom du Prêteur.

Article 11 : Absence de novation

Il demeure expressément entendu que l'Avenant n°1 fait partie intégrante du Contrat rappelé en l'exposé qui précède et n'apporte aucune modification aux clauses et conditions de ce contrat non modifiées par les présentes, auquel il n'est pas fait novation au sens de l'article 1329 du Code Civil, la Banque continuant notamment à bénéficier de toutes les suretés et garanties éventuelles déjà existantes.

En tant que de besoin, la Banque fait expressément réserve de l'intégralité des garanties dont elle bénéficie le cas échéant au titre du Prêt.

7

Siège Social :

Allée Louis Lichou

29480 Le Relecq Kerhuon

Société anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance, banque et courtage d'assurances (N°ORIAS : 07 026 594) – Siren 378 398 911 –

RCS Brest – TVA : FR 223 783 98 911

Adresse Postale :

Immeuble Altair - 3, avenue d'Alphasis

CS 96856 - 35760 Saint Grégoire

Tel. : 02 98 34 68 80

Fax. : 02 98 43 83 03

internet : www.arkea-banque-ei.com



TABLEAU D'AMORTISSEMENT

EMPRUNTEUR : Charente Numérique

TYPE D'AMORTISSEMENT : Échéance Constante

MONTANT : 8 700 000 €

CONDITIONS FINANCIERES : 2,23%

DURÉE : 30

PÉRIODICITÉ : Trimestrielle

TOTAL INTERETS : 3 255 584,20 €

Simulation de tableau d'amortissement uniquement à titre illustratif, sur la base des hypothèses suivantes : (i) déblocage intégral des fonds en une seule fois à la première date indiquée dans le tableau, (ii) absence de remboursement anticipé, (iii) pour un concours à taux variable) Index de référence maintenu à son taux tel qu'indiqué en tête des présentes pendant toute la durée du concours

Date d'échéance	Numéro d'échéance	Capital restant dû	Montant échéance	Intérêt	Amortissement
30/06/2021	0	8 700 000,00 €			
30/09/2021	1	8 698 872,63 €	99 629,87 €	51 127,37 €	48 502,50 €
30/12/2021	2	8 597 460,23 €	99 629,87 €	51 412,40 €	48 217,46 €
30/03/2022	3	8 545 761,20 €	99 629,87 €	51 699,03 €	47 930,84 €
30/06/2022	4	8 488 773,95 €	99 629,87 €	51 987,25 €	47 642,62 €
30/09/2022	5	8 441 496,87 €	99 629,87 €	52 277,08 €	47 352,79 €
30/12/2022	6	8 388 928,35 €	99 629,87 €	52 568,52 €	47 061,35 €
30/03/2023	7	8 336 066,76 €	99 629,87 €	52 861,59 €	46 768,28 €
30/06/2023	8	8 282 910,46 €	99 629,87 €	53 156,30 €	46 473,57 €
30/09/2023	9	8 229 457,82 €	99 629,87 €	53 452,64 €	46 177,23 €
30/12/2023	10	8 175 707,18 €	99 629,87 €	53 750,64 €	45 879,23 €
30/03/2024	11	8 121 656,88 €	99 629,87 €	54 050,30 €	45 579,57 €
30/06/2024	12	8 067 305,24 €	99 629,87 €	54 351,63 €	45 278,24 €
30/09/2024	13	8 012 650,60 €	99 629,87 €	54 654,64 €	44 975,23 €
30/12/2024	14	7 957 691,26 €	99 629,87 €	54 959,34 €	44 670,53 €
30/03/2025	15	7 902 425,52 €	99 629,87 €	55 265,74 €	44 364,13 €
30/06/2025	16	7 846 851,68 €	99 629,87 €	55 573,85 €	44 056,02 €
30/09/2025	17	7 790 968,01 €	99 629,87 €	55 883,67 €	43 746,20 €
30/12/2025	18	7 734 772,78 €	99 629,87 €	56 195,22 €	43 434,65 €
30/03/2026	19	7 678 264,27 €	99 629,87 €	56 508,51 €	43 121,36 €
30/06/2026	20	7 621 440,73 €	99 629,87 €	56 823,55 €	42 806,32 €
30/09/2026	21	7 564 300,39 €	99 629,87 €	57 140,34 €	42 489,53 €
30/12/2026	22	7 505 841,50 €	99 629,87 €	57 458,89 €	42 170,97 €
30/03/2027	23	7 446 062,27 €	99 629,87 €	57 779,23 €	41 850,64 €
30/06/2027	24	7 385 960,93 €	99 629,87 €	58 101,35 €	41 528,52 €
30/09/2027	25	7 325 535,66 €	99 629,87 €	58 425,26 €	41 204,61 €
30/12/2027	26	7 273 784,68 €	99 629,87 €	58 750,98 €	40 878,89 €
30/03/2028	27	7 214 706,16 €	99 629,87 €	59 078,52 €	40 551,35 €
30/06/2028	28	7 155 298,28 €	99 629,87 €	59 407,88 €	40 221,99 €
30/09/2028	29	7 095 559,20 €	99 629,87 €	59 739,08 €	39 890,79 €
30/12/2028	30	7 035 487,08 €	99 629,87 €	60 072,13 €	39 557,74 €
30/03/2029	31	6 975 080,05 €	99 629,87 €	60 407,03 €	39 222,84 €
30/06/2029	32	6 914 336,25 €	99 629,87 €	60 743,80 €	38 886,07 €
30/09/2029	33	6 853 253,81 €	99 629,87 €	61 082,44 €	38 547,42 €
30/12/2029	34	6 791 830,83 €	99 629,87 €	61 422,98 €	38 206,89 €
30/03/2030	35	6 730 065,42 €	99 629,87 €	61 765,41 €	37 864,46 €
30/06/2030	36	6 667 955,66 €	99 629,87 €	62 109,75 €	37 520,11 €
30/09/2030	37	6 605 499,65 €	99 629,87 €	62 456,02 €	37 173,85 €
30/12/2030	38	6 542 695,44 €	99 629,87 €	62 804,21 €	36 825,66 €
30/03/2031	39	6 479 541,10 €	99 629,87 €	63 154,34 €	36 475,53 €
30/06/2031	40	6 415 034,67 €	99 629,87 €	63 506,43 €	36 123,44 €
30/09/2031	41	6 352 174,20 €	99 629,87 €	63 860,48 €	35 769,39 €
30/12/2031	42	6 287 957,70 €	99 629,87 €	64 216,50 €	35 413,37 €
30/03/2032	43	6 223 383,20 €	99 629,87 €	64 574,50 €	35 055,36 €



30/06/2032	44	5 188 448,69€	99 629,87€	64 934,51€	34 695,36€
30/09/2032	45	6 088 152,17€	99 629,87€	65 296,52€	34 333,35€
30/12/2032	46	6 027 491,63€	99 629,87€	65 660,54€	33 969,32€
30/03/2033	47	5 961 465,02€	99 629,87€	66 026,60€	33 603,27€
30/06/2033	48	5 885 070,32€	99 629,87€	66 394,70€	33 235,17€
30/09/2033	49	5 808 305,47€	99 629,87€	66 764,85€	32 865,02€
30/12/2033	50	5 731 168,41€	99 629,87€	67 137,07€	32 492,80€
30/03/2034	51	5 654 657,05€	99 629,87€	67 511,35€	32 118,51€
30/06/2034	52	5 578 769,32€	99 629,87€	67 887,73€	31 742,14€
30/09/2034	53	5 503 503,12€	99 629,87€	68 266,20€	31 363,66€
30/12/2034	54	5 428 856,33€	99 629,87€	68 646,79€	30 983,08€
30/03/2035	55	5 354 826,83€	99 629,87€	69 029,49€	30 600,37€
30/06/2035	56	5 281 412,50€	99 629,87€	69 414,33€	30 215,53€
30/09/2035	57	5 208 611,18€	99 629,87€	69 801,32€	29 828,55€
30/12/2035	58	5 136 470,72€	99 629,87€	70 190,46€	29 439,41€
30/03/2036	59	5 064 838,95€	99 629,87€	70 581,77€	29 048,10€
30/06/2036	60	5 000 863,68€	99 629,87€	70 975,27€	28 654,60€
30/09/2036	61	4 937 492,73€	99 629,87€	71 370,95€	28 258,92€
30/12/2036	62	4 874 723,88€	99 629,87€	71 768,85€	27 861,02€
30/03/2037	63	4 812 554,93€	99 629,87€	72 168,96€	27 460,91€
30/06/2037	64	4 750 983,63€	99 629,87€	72 571,30€	27 058,57€
30/09/2037	65	4 689 007,74€	99 629,87€	72 975,88€	26 653,98€
30/12/2037	66	4 627 625,02€	99 629,87€	73 382,73€	26 247,14€
30/03/2038	67	4 566 833,18€	99 629,87€	73 791,83€	25 838,03€
30/06/2038	68	4 506 629,96€	99 629,87€	74 203,22€	25 426,64€
30/09/2038	69	4 447 013,05€	99 629,87€	74 616,91€	25 012,96€
30/12/2038	70	4 388 980,16€	99 629,87€	75 032,90€	24 596,97€
30/03/2039	71	4 331 528,95€	99 629,87€	75 451,20€	24 178,66€
30/06/2039	72	4 274 657,11€	99 629,87€	75 871,84€	23 758,02€
30/09/2039	73	4 218 362,28€	99 629,87€	76 294,83€	23 335,04€
30/12/2039	74	4 162 642,10€	99 629,87€	76 720,17€	22 909,69€
30/03/2040	75	4 107 494,22€	99 629,87€	77 147,89€	22 481,98€
30/06/2040	76	4 052 916,23€	99 629,87€	77 577,99€	22 051,88€
30/09/2040	77	4 000 905,74€	99 629,87€	78 010,49€	21 619,38€
30/12/2040	78	3 949 460,35€	99 629,87€	78 445,39€	21 184,47€
30/03/2041	79	3 898 577,62€	99 629,87€	78 882,73€	20 747,14€
30/06/2041	80	3 848 255,12€	99 629,87€	79 322,50€	20 307,37€
30/09/2041	81	3 798 490,40€	99 629,87€	79 764,72€	19 865,15€
30/12/2041	82	3 749 280,99€	99 629,87€	80 209,41€	19 420,46€
30/03/2042	83	3 700 624,42€	99 629,87€	80 656,58€	18 973,29€
30/06/2042	84	3 652 518,18€	99 629,87€	81 106,24€	18 523,63€
30/09/2042	85	3 604 959,77€	99 629,87€	81 558,40€	18 071,46€
30/12/2042	86	3 557 946,68€	99 629,87€	82 013,09€	17 616,78€
30/03/2043	87	3 511 476,37€	99 629,87€	82 470,32€	17 159,55€
30/06/2043	88	3 465 546,28€	99 629,87€	82 930,09€	16 699,78€
30/09/2043	89	3 420 153,86€	99 629,87€	83 392,42€	16 237,45€
30/12/2043	90	3 375 296,52€	99 629,87€	83 857,34€	15 772,53€
30/03/2044	91	3 331 071,68€	99 629,87€	84 324,84€	15 305,03€
30/06/2044	92	3 287 476,73€	99 629,87€	84 794,95€	14 834,92€
30/09/2044	93	3 244 509,05€	99 629,87€	85 267,68€	14 362,19€
30/12/2044	94	3 202 166,00€	99 629,87€	85 743,05€	13 886,82€
30/03/2045	95	3 160 444,93€	99 629,87€	86 221,07€	13 408,80€
30/06/2045	96	3 119 343,18€	99 629,87€	86 701,75€	12 928,12€
30/09/2045	97	3 078 858,06€	99 629,87€	87 185,11€	12 444,76€
30/12/2045	98	3 038 985,89€	99 629,87€	87 671,17€	11 958,70€
30/03/2046	99	2 999 726,96€	99 629,87€	88 159,94€	11 469,93€
30/06/2046	100	2 961 075,53€	99 629,87€	88 651,43€	10 978,44€
30/09/2046	101	2 923 029,87€	99 629,87€	89 145,66€	10 484,21€
30/12/2046	102	2 885 587,22€	99 629,87€	89 642,65€	9 987,22€
30/03/2047	103	2 848 744,82€	99 629,87€	90 142,40€	9 487,46€
30/06/2047	104	2 812 500,87€	99 629,87€	90 644,95€	8 984,92€
30/09/2047	105	2 776 855,58€	99 629,87€	91 150,29€	8 479,57€
30/12/2047	106	2 741 809,12€	99 629,87€	91 658,46€	7 971,41€
30/03/2048	107	2 707 360,67€	99 629,87€	92 168,45€	7 460,42€
30/06/2048	108	2 673 017,37€	99 629,87€	92 680,30€	6 946,57€
30/09/2048	109	2 638 778,36€	99 629,87€	93 200,01€	6 429,86€
30/12/2048	110	2 604 642,76€	99 629,87€	93 719,60€	5 910,27€
30/03/2049	111	2 570 610,69€	99 629,87€	94 242,08€	5 387,78€
30/06/2049	112	2 536 682,20€	99 629,87€	94 767,48€	4 862,38€
30/09/2049	113	2 502 957,39€	99 629,87€	95 295,81€	4 334,06€
30/12/2049	114	2 469 435,30€	99 629,87€	95 827,09€	3 802,78€
30/03/2050	115	2 436 116,03€	99 629,87€	96 361,32€	3 268,55€
30/06/2050	116	2 403 000,60€	99 629,87€	96 898,54€	2 731,33€
30/09/2050	117	2 370 089,13€	99 629,87€	97 438,75€	2 191,12€
30/12/2050	118	2 337 381,66€	99 629,87€	97 981,97€	1 647,90€
30/03/2051	119	2 304 878,23€	99 629,87€	98 528,22€	1 101,65€
30/06/2051	120	0,00€	99 629,87€	99 077,51€	552,36€