Orial Plus proche pour aller plus loin

NEOLIFE

COMPTES ANNUELS

Période du 01/01/2026 au 30/06/2026

- SOMMAIRE -

NEOLIFE

du 01/01/2026 au 30/06/2026

Comptes annuels

Bilan actif 4

Bilan passif 5

Compte de résultat 6

Annexe comptable

Annexe au bilan et compte de résultat 9

COMPTES ANNUELS

- BILAN ACTIF -

NEOLIFE

du 01/01/2026 au 30/06/2026

	30/06/2026			31/12/2025
	Brut	Amort. et Prov.	Net	
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles (1)				
Frais d'établissement	1 462 099	1 462 099		118
Frais de développement	4 871 716	3 637 450	1 234 266	1 210 466
Concessions, brevets et droits similaires	3 810 909	1 924 116	1 886 793	1 990 915
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles	66 319	50 027	16 292	4 690
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels	945 569	708 421	237 148	258 526
Autres immobilisations corporelles	260 628	109 952	150 675	153 436
Immobilisations en cours	7 746		7 746	
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations evaluées selon méthode équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à participations				
Autres titres immobilisés	2 000		2 000	2 000
Prêts				
Autres immobilisations financières	33 843		33 843	33 843
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	**11 460 830**	**7 892 066**	**3 568 764**	**3 653 994**
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Matières premières et approvisionnements	344 907	4 258	340 649	610 435
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	1 277 348	67 624	1 209 724	740 960
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances (3)				
Clients et comptes rattachés	2 639 903	46 653	2 593 251	2 500 188
Autres créances	618 632		618 632	561 364
Capital souscrit et appelé, non versé				
Trésorerie				
Valeurs mobilières de placement	9 490	1 000	8 490	407 218
Disponibilités	2 091 366		2 091 366	1 043 383
Comptes de régularisation				
Charges constatées d'avance	244 616		244 616	145 303
TOTAL ACTIF CIRCULANT	**7 226 262**	**119 535**	**7 106 727**	**6 008 851**
Frais d'émissions d'emprunt à étaler	31		31	31
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF GENERAL	**18 687 123**	**8 011 602**	**10 675 521**	**9 662 875**
Renvois:				
(2) Dont part à moins d'un an :				
(3) Dont part à plus d'un an :			73 053,00	90 662,00

- BILAN PASSIF -

NEOLIFE

du 01/01/2026 au 30/06/2026

	30/06/2026	31/12/2025
CAPITAUX PROPRES		
Capital social ou individuel (dont versé: 4 828 179,53)	4 828 180	4 828 180
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Ecarts de réévaluation		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	-171 305	-54 422
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	-405 215	-116 883
Situation Nette	**4 251 659**	**4 656 874**
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES	**4 251 659**	**4 656 874**
AUTRES FONDS PROPRES		
Produit des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées	162 500	162 500
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES	**162 500**	**162 500**
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissement de crédit (2)	1 861 982	586 758
Emprunts et dettes financières divers (3)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 242 902	1 265 652
Dettes fiscales et sociales	643 862	492 800
Dettes sur immobilisations et comptes rattachées		
Autres dettes	1 512 616	2 498 291
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	**6 261 362**	**4 843 500**
Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF GENERAL	**10 675 521**	**9 662 875**
Renvois :		
(1) Dettes :		
à plus d'un an	1 167 597,00	239 708,00
à moins d'un an	4 633 650,00	4 603 792,00
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque :		
(3) Dont emprunts participatifs :		

- COMPTE DE RESULTAT -

NEOLIFE

du 01/01/2026 au 30/06/2026

			30/06/2026	31/12/2025
Produits d'exploitation	**France**	**Export**		
Ventes de marchandises	6 229 311		6 229 311	12 170 107
Production vendue - biens	-17 159		-17 159	-50 035
Production vendue - services	187 832		187 832	322 182
Chiffre d'affaires net	**6 399 983**		**6 399 983**	**12 442 254**
Production stockée				
Production immobilisée			215 000	490 682
Subventions d'exploitation			20 000	
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges				60 378
Autres produits			5 467	3 627
Total des produits d'exploitation I (1)			**6 640 450**	**12 996 940**
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			2 376 578	4 025 049
Variation de stock (marchandises)			-476 209	132 808
Achats de matières premières et autres approvisionnements			1 293 555	2 834 228
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			266 092	-489 985
Autres achats et charges externes (3)			1 729 620	3 266 624
Impôts, taxes et versements assimilés			32 504	72 869
Salaires et traitements			1 086 294	1 810 657
Charges sociales			376 782	685 064
Dotations d'exploitation sur immobilisations - dotations aux amortiss...			374 752	748 079
Dotations d'exploitation sur immobilisations - dotations aux provisio...				
Dotations d'exploitation sur actif circulant : dotations aux provisio...			14 140	61 664
Dotations d'exploitation pour risques et charges : dotations aux prov...				
Autres charges			4 128	18 363
Total des charges d'exploitation II (2)			**7 078 236**	**13 165 420**
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)			**-437 786**	**-168 480**
Opérations en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée III				
Perte supportée ou bénéfice transféré IV				

- COMPTE DE RESULTAT -

NEOLIFE

du 01/01/2026 au 30/06/2026

	30/06/2026	31/12/2025
Produits Financiers		
Produits financiers de participations (5)		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobil...		
Autres intérêts et produits assimilés (5)	835	15 883
Reprises sur provisions et transferts de charges		3 556
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers (V)	**835**	**19 439**
Charges Financières		
Dotations financières aux amortissements et provisions	-26 400	27 964
Intérêts et charges assimilées (6)	34 664	19 107
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières (VI)	**8 265**	**47 071**
RESULTAT FINANCIER (V) - (VI)	**-7 429**	**-27 632**
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)	**-445 215**	**-196 112**
Produits Exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits Exceptionnels VI		
Charges Exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
Total des charges exceptionnelles VII		
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VI-VII)		
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	-40 000	-79 229
BENEFICE OU PERTE	**-405 215**	**-116 883**
Renvois:		
(1) dont produits d'exploitation sur exercices antérieurs :		
(2) dont charges d'exploitation sur exercices antérieurs :		
(3) dont crédit-bail mobilier :		
(3) dont crédit-bail immobilier :		
(5) dont produits concernant les entreprises liées :		
(6) dont intérêts concernant les entreprises liées :		

ANNEXE COMPTABLE

NEOLIFE

Annexe des Comptes

de l'exercice clos

le 30/06/2026

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 30/06/2026, dont le total est de 10 675 521€ et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant une perte nette comptable de -405 215€.

L'exercice a une durée de 6 mois, couvrant la période du 01/01/2026 au 30/06/2026.

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

Faits caractéristiques de l'exercice :

Évènements principaux :

Nouveaux emprunts :

- Emprunt de 500K€ auprès du CACE,
- Emprunt de 500K€ auprès de la SG,
- Emprunt de 500K€ auprès du CE.

Principes, règles et méthodes comptables :

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du code de commerce et du règlement ANC n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, actualisé par le règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022 et modifié en dernier lieu par le règlement ANC n° 2023-08 du 22 novembre 2023, à jour des différents règlements complémentaires à la date d'établissement desdits comptes annuels.

Les règles ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les règles et méthodes comptables, et ou méthodes d'évaluation applicables aux différents postes du bilan et du compte de résultat sont décrites ci-après.

INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT :

ACTIF

Immobilisations :

- ### Immobilisations Corporelles et Incorporelles :

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

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

Amortissements

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

* Frais de développement : 5 ans

* Concessions, logiciels et brevets : 1 à 3 ans

* Brevets et marques : 20 ans

* Autres immobilisations incorporelles : 3 à 10 ans

* Installations techniques : 3 à 10 ans

* Matériel et outillage industriels : 2 à 8 ans

* Installations générales, agencements et aménagements divers : 3 à 10 ans

* Matériel de bureau : 2 à 5 ans

* Matériel informatique : 3 ans

* Mobilier : 3 à 5 ans

* Mali technique de fusion : 12 ans

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

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

- Principaux Mouvements de l'exercice :

Immobilisations	Valeur brute début exercice	+ Réévaluations	+ Acquisitions	- Virements	- Cessions/rebuts	Valeur brute fin exercice
Frais établissement et développement	6 129 697	-	215 000	-	10 881	6 333 816
Autres immobilisations incorporelles	3 859 124	-	18 559	-	455	3 877 228
Total Immobilisations Incorporelles (I)	**9 988 821**	**-**	**233 559**	**-**	**11 336**	**10 211 044**

Immobilisations	Valeur brute début exercice	+ Réévaluations	+ Acquisitions	- Virements	- Cessions/rebuts	Valeur brute fin exercice
Constructions	-	-	-	-	-	-
Installations techniques, matériel et outillage industriels	910 569	-	35 000	-	-	945 569
Installations générales, agencements, aménagements divers	114 679	-	3 741	-	-	118 420
Matériel de transport	-	-	-	-	-	-
Matériel de bureau et informatique, mobilier	132 277	-	9 931	-	-	142 208
Emballages récupérables et divers	-	-	-	-	-	-
Immobilisations corporelles en cours	-	-	7 746	-	-	7 746
Avances et acomptes	-	-	-	-	-	-
Total Immobilisations Corporelles (II)	**1 157 525**	**-**	**56 418**	**-**	**-**	**1 213 943**

Immobilisations	Valeur brute début exercice	+ Réévaluations	+ Acquisitions	- Virements	- Cessions/rebuts	Valeur brute fin exercice
Participations	-	-	-	-	-	-
Créances rattachées à des Participations	-	-	-	-	-	-
Autres Titres Immobilisés	2 000	-	-	-	-	2 000
Prêts et autres immobilisations financières	33 843	-	-	-	-	33 843
Total Immobilisations Financières (III)	**35 843**	**-**	**-**	**-**	**-**	**35 843**
TOTAUX (I+II+III)	**11 182 190**	**-**	**289 977**		**11 336**	**11 460 830**

- Amortissements :

Amortissements	Début exercice	+ Amortissement	- Reprise	Fin exercice
Frais établissement et développement (Total I)	4 919 113	191 317	10 881	5 099 549
Autres immobilisations incorporelles (Total II)	1 863 520	110 624	-	1 974 144
Terrains	-	-	-	-
Constructions sur sol propre	-	-	-	-
Constructions sur sol d'autrui	-	-	-	-
Constructions inst. générales, agencts, amén. constr.	-	-	-	-
Instal. techniques, matériel et outillage industriels	652 043	56 378	-	708 421
Autres immo. corp.- Inst. générales, agencts, aménag. divers	14 402	6 985	-	21 387
Autres immo. corp.- Matériel de transport	-	-	-	-
Autres immo. corp.- Matériel de bureau et inform., mobilier	79 118	9 448	-	88 566
Autres immo. corp - Emballages récupérables et divers	-	-	-	-
Total Amortissement. Corporelles (Total III)	745 563	72 810	-	818 373
TOTAUX	**7 528 196**	**374 752**	**10 881**	**7 892 066**

- Précisions sur éléments Actifs immobilisés :

Frais de Recherche et de Développement :

Les dépenses engagées ont été inscrites en immobilisations, car il s'agit de frais afférents à des projets nettement individualisés et ayant de sérieuses chances de rentabilité commerciale. La durée d'amortissement est fonction de la nature des frais engagés et de la durée de vie probable des projets.

Les frais engagés s'élèvent à 215 000 € et correspondent à des bardages, au projet Deckup et au WPC recyclé. Ils sont amortis sur 5 années.

Stocks :

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

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

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

Stocks	Valeur brute	Dépréciation	Valeur nette
Matières premières	344 907	4 258	340 649
Produits Finis	-	-	-
Marchandises	1 277 348	67 624	1 209 724
En-cours Biens	-	-	-
En-cours Services	-	-	-
TOTAUX	**1 622 255**	**71 882**	**1 550 373**

Dépréciations Actif :

Dépréciation Actif	Début exercice	+ Dépréciation	- Reprise	Fin exercice
Stocks et encours	60 743	11 140	-	71 882
Clients et comptes rattachés	43 653	3 000	-	46 653
Autres Actifs	27 400	-26 400	-	1 000
TOTAUX	**131 796**	**-12 260**	**-**	**119 535**

Produits à Recevoir :

Produits à recevoir		Montant
Intérêts Courus	Immobilisations Financières	-
	Participation Groupe	-
	Participation Hors Groupe	-
	Clients	-
	Associés	-
	Valeurs Mobilières de Placement	-
Autres Produits	Facture à Établir	-
	RRR à obtenir, Avoir à Recevoir	40 495
	Personnel	-
	Sécurité Sociale	-
	État	-
	Divers	-
TOTAL		**40 495**

État des Créances :

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

État des créances		Montant Brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations		-	-	-
Prêts		-	-	-
Autres immobilisations financières		33 843	-	33 843
Clients douteux ou litigieux		73 053	-	73 053
Autres créances clients		2 566 851	2 566 851	-
Créance représentative de titres prêtés ou remis en garantie antérieurement constatée		-	-	-
Personnel et comptes rattachés		2 638	2 638	-
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		2 991	2 991	-
État et collectivités Publiques	Impôts sur les bénéfices	119 229	119 229	-
	Taxe sur la valeur ajoutée	108 127	108 127	-
	Autres impôts et taxes	-	-	-
	Divers	-	-	-
Groupe et associés		-	-	-
Débiteurs divers		385 647	385 647	-
Charges constatées d'avance		244 616	244 616	-
TOTAUX		**3 536 994**	**3 430 099**	**106 896**
Prêts accordés en cours d'exercice		-		
Remboursements obtenus en cours d'exercice		-		
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)		-		

Charges Constatées d'Avance :

Libellé	Exploitation	Financier	Exceptionnel
CCA	244 616		

PASSIF

Capitaux propres :

Composition du capital social	Nombre	Valeur nominale
Actions ou parts composant le capital social au début de l'exercice	96 370 849	0,05
Actions ou parts émises pendant l'exercice		
Augmentation de la valeur nominale des parts ou actions		
Actions ou parts composant le capital social en fin d'exercice	96 370 849	0,05

Libellé	Solde ouverture	Affectation résultat	+ Variations	- Variations	Solde clôture
Capital Social	4 828 180				4 828 180
Réserve légale	-				-
Réserves statutaires, contractuelles	-				-
Réserves réglementées	-				-
Autres réserves	-				-
Report à nouveau	-54 422	-116 883			-171 305
Résultat de l'exercice	-	-116 883			-405 215

État des Dettes :

Évaluation des dettes : Les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale

État des dettes	Montant Brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A + 5 ans
Emprunts obligataires convertibles	-	-	-	-
Autres emprunts obligataires	-	-	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à 1 an max. à l'origine	2 325	2 325	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit à + de 1 an à l'origine	1 859 657	692 060	1 014 891	152 706
Emprunts et dettes financières divers	-	-	-	-
Fournisseurs et comptes rattachés	2 242 902	2 242 902	-	-
Personnel et comptes rattachés	260 356	260 356	-	-
Sécurité sociale et autres organismes	231 992	231 992	-	-
Impôts sur les bénéfices	-	-	-	-
T.V.A	127 930	127 930	-	-
Obligations cautionnées	-	-	-	-
Autres impôts et taxes	23 584	23 584	-	-
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	-	-	-	-
Groupe et associés	-	-	-	-
Autres dettes	1 512 616	1 512 616	-	-
Dette représentative de titres empruntés ou remis en garantie	-	-	-	-
Produits constatés d'avance	-	-	-	-
TOTAUX	**6 261 362**	**5 093 765**	**1 014 891**	**152 706**
Dont Emprunts souscrits en cours d'exercice	*1 500 000*			
Dont Emprunts remboursés en cours d'exercice	*340 773*			
Dont Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques	-			

Charges à Payer :

Charges à Payer		Montant
Congés payés	Congés payés	192 905
	Charges sociales	88 144
	Charges fiscales	-
Intérêts Courus	Emprunts et Dettes	-
	Dettes participations Groupes	-
	Dettes participations Hors Groupe	-
	Dettes sociétés en participation	-
	Fournisseurs	-
	Associés	-
	Banques	2 325
	Concours bancaires courants	-
Autres Charges	Factures à recevoir	143 215
	Remise Rabais Ristournes, Avoir à établir	19 071
	Participations des salariés	-
	Personnel	67 257
	Organismes Sociaux	8 605
	Autres charges fiscales	-
	Divers	14
TOTAL		**521 536**

COMPTE DE RÉSULTAT

Chiffre d'affaires :

	CA HT France	CA HT Export	CA HT Total
Marchandises	5 347 450	881 861	6 229 311
Production de biens	-17 159	-	-17 159
Productions de services	187 832	-	187 832
Chiffre d'affaires total	**5 518 122**	**881 861**	**6 399 983**

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

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

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

Impôts sur les sociétés :

	Avant IS	Impôt	Résultat Net
Résultat Courant	-445 215	40 000	-405 215
Résultat Exceptionnel	-		0
TOTAUX	**-445 215**	**40 000**	**-405 215**

Accroissements et allègements de la dette future d'impôt :

La situation fiscale latente, compte tenu d'un taux d'impôt sur les sociétés valorisé à 25 %, fait ressortir une créance future d'un montant de 3 912 542 euros. Ce montant ne tient pas compte d'un éventuel paiement de la contribution sociale sur les bénéfices.

	Montant
Accroissements de la dette future d'impôt	
Liés aux amortissements dérogatoires	
Liés aux provisions pour hausse des prix	
Liés aux plus-values à réintégrer	
Liés à d'autres éléments	
A. Total des bases concourant à augmenter la dette future	
Liés aux provisions pour congés payés	
Liés aux provisions et charges à payer non déductibles de l'exercice	
Liés à d'autres éléments	
B. Total des bases concourant à diminuer la dette future	
C. Déficits reportables	15 650 168
D. Moins-values à long terme	
Estimation du montant de la créance future	3 912 542
Base = (A - B - C - D) Impôt valorisé au taux de 25 %	

Autres Informations Spécifiques :

Effectif moyen :

L'effectif moyen est de :

Catégorie	Effectif Moyen
Cadres	18
Agents de maîtrise et techniciens	1
Employés	6
TOTAL	**25**

Engagements Financiers donnés et reçus :

Type Engagement	Engagement donné	Engagement reçu
Montant des créances cédées non échues, y compris les effets escomptés non échus		
Avals et cautions		
Garantie d'actifs et de passifs		
Clauses de retour à meilleure fortune		
Engagements pris en matière de pensions	41 086	
Autres engagements donnés		
Dont concernant les dirigeants		
Dont concernant les filiales		
Dont concernant les participations		
Dont concernant les autres entreprises liées		

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

L'âge de départ à la retraite est fixé à 65 ans, avec la prise en compte d'une augmentation annuelle des salaires de 3% constant. Le taux d'actualisation et de revalorisation annuelle, comprenant le taux d'inflation, s'élève à 3,85 %. La table de mortalité retenue est la table réglementaire INSEE 2022-2024 et le taux de charges sociales patronales retenu est de 50 % pour les cadres et de 40 % pour les employés et techniciens.

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

Autres engagements :

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

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

L'emprunt souscrits en 2020 auprès du Crédit Agricole pour un montant nominal de 800 000 euros est garanti par :

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

A la clôture du 1er semestre 2026, le solde restant dû au titre des PGE s'élève à 54 007.96 euros

L'emprunt souscrit auprès de la société générale en décembre 2024 pour un montant nominal de 200 000 euros est garanti par :

- Le nantissement du fonds de commerce

L'emprunt souscrit auprès du Crédit Agricole en avril 2025 pour un montant nominal de 226 000 euros pour le financement des filières et est garanti par :

- Une garantie par un nantissement du fonds de commerce à égalité de rang avec l'emprunt de 200 000 euros de la Société Générale de décembre 2024.
- Une garantie de la BPI à hauteur de 50%

Les emprunts souscrits auprès de la Société Générale, la Caisse d'Épargne Rhône-Alpes et le Crédit Agricole Centre-Est en juin 2026 pour un montant nominal respectif de 500 000 euros, soit 1.5 M€ au total, pour le financement du BFR est garanti par :

- Une garantie verte de la BPI pour une quotité de 30%
- Le nantissement du fonds de commerce

Nos métiers se transforment, *nous aussi* !

Nos bureaux

Orial - Siège social
12 et 15 quai du Commerce
CP 50203
69336 Lyon cedex 09
Tél. +33 (0)4 78 43 45 55

Orial
167 rue Charles Germain
69400 Villefranche-sur-Saône
Tél. +33 (0)4 74 68 37 43

Orial Paris
11 bis passage Doisy
75017 Paris
Tél. +33 (0)1 79 97 80 40

Orial Provence
18 route d'Orange
84600 Valréas
Tél. +33 (0)4 90 35 05 97

ORDRE DES EXPERTS-COMPTABLES
CRCC COMPAGNIE RÉGIONALE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES LYON-RIOM
JPA INTERNATIONAL

Orial Plus proche *pour aller plus loin*

www.orial.fr

S.A.S. au capital de 3 762 911 € - RCS Lyon 444 674 816 | Société inscrite au Tableau de l'Ordre des Experts Comptables ainsi qu'à la CRCC des régions Lyon-Riom et Paris.
Membre du groupe Orial inscrit à l'Ordre des Experts Comptables des régions : Auvergne Rhône-Alpes, Paris Île-de-France, Provence Alpes Côtes d'Azur ainsi qu'à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes des régions Lyon-Riom et Paris.