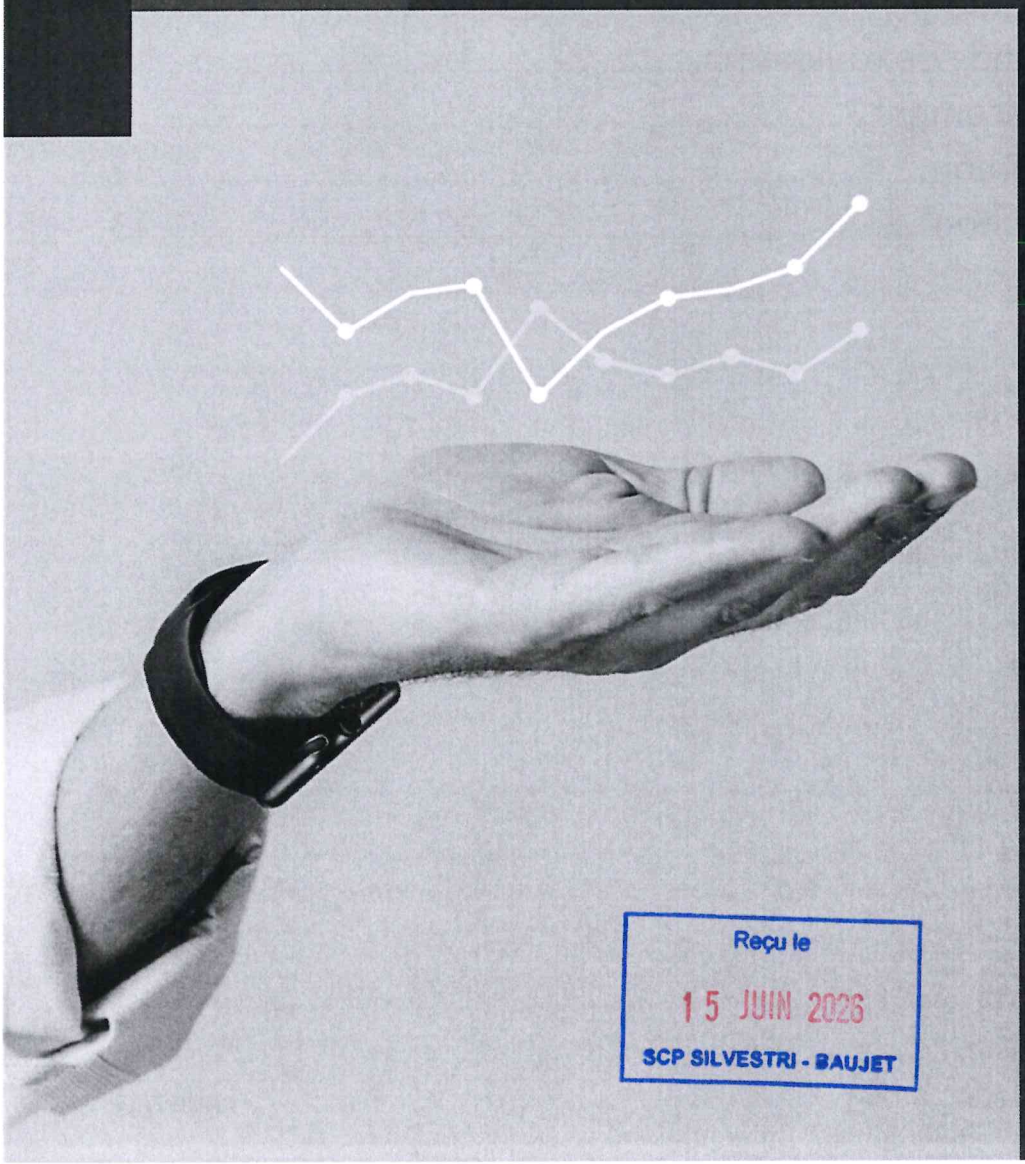
DOSSIER PRÉVISIONNEL

SUR 3 EXERCICES DE 10/2026 À 09/2029

ELAIA DIAGNOSTICS

47 RUE FORESTIER

33800 BORDEAUX
Tél :
Fax :
E-mail :



Reçu le
15 JUIN 2026
SCP SILVESTRI - BAUJET

RSM FRANCE
26 RUE CAMBACERES

75008 PARIS

SOMMAIRE

- Introduction 3
Note de l'expert-comptable
Présentation du projet
- Description du projet 5
- Investissements et financements 5
- Chiffre d'affaires prévisionnel 6
- Salaires et charges sociales 6
- Frais généraux prévisionnels 7
- Compte de résultat prévisionnel 9
- Soldes intermédiaires de gestion 10
- Capacité d'autofinancement 11
- Besoin en fonds de roulement 11
- Plan de financement 12
- Etat de trésorerie 12
- Bilan prévisionnel 13
-

INTRODUCTION

1| Note de l'expert-comptable

Conformément à la lettre de mission dont l'objet est le suivant : Prévisionnel de l'activité de l'entreprise ELAIA DIAGNOSTICS, nous avons examiné les prévisions budgétaires portant sur 3 exercices pour la période de 10/2026 à 09/2029, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Ces prévisions et les hypothèses présentées, relèvent de la responsabilité de la direction. Il nous appartient, sur la base de notre examen, d'exprimer notre conclusion sur ces prévisions.

Nous avons effectué cet examen selon les dispositions de la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission d'examen d'informations financières prévisionnelles. Il n'entre pas dans notre mission de mettre à jour le présent rapport pour tenir compte des faits et circonstances postérieurs à sa date de signature.

Nous ne pouvons pas apporter d'assurance sur leur réalisation des hypothèses retenues.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la traduction chiffrée de ces hypothèses, sur le respect des principes d'établissement et de présentation applicables à ces prévisions et sur la conformité des méthodes comptables utilisées avec celles suivies pour l'établissement des comptes annuels.

Enfin, nous rappelons que s'agissant de prévisions présentant par nature un caractère incertain, les réalisations différeront, parfois de manière significative des informations prévisionnelles présentées.

A PARIS, le 10/04/2026
Signature du professionnel de l'expertise comptable
RSM FRANCE

2| Présentation des hypothèses retenues

Les dirigeants ont pour objectif de stabiliser l'activité au cours des 3 prochains exercices à savoir : 09/2027 - 09/2028 - 09/2029

En conséquence, le prévisionnel a été établi sur la base des hypothèses suivantes :

Activité :

Un chiffre d'affaires annuel constant de 1 050 000 € a été retenu sur chacun des trois exercices.
Les dépenses de laboratoires représenteront 30% du CA.

Effectifs :

Les ressources humaines nécessaires à la réalisation de ce chiffre d'affaires sont les suivantes :
5 diagnostiqueurs, répartis comme suit :
- 3 dans la région Hauts-de-France,
- 1 dans la région Centre,
- 1 dans le Sud-Ouest ;

1 diagnostiqueur "volant", recruté à compter de janvier 2027 ;
2 collaborateurs administratifs.

Moyens matériels :
L'activité nécessitera 7 véhicules.
Des bureaux seront loués à Bordeaux afin de répondre aux besoins opérationnels ; le loyer annuel est estimé à 18 000 €.

Trésorerie :

Le délai moyen de règlement clients a été fixé à 35 jours.
Nous avons pris comme hypothèses que les remboursements des emprunts reprendront conformément à l'échéancier initial à partir d'octobre 2026.

Les dettes gelées (fournisseurs, dettes sociales et fiscales) ont été étalées sur une durée de 10 ans.

INVESTISSEMENTS ET FINANCEMENTS

Les investissements prévus sur la période :

Investissements	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Immobilisations incorporelles	1 500		
Agencement bureaux	*1 500*		
Total des investissements à réaliser	1 500		
Immobilisations existantes	93 712	95 212	95 212
Total des immobilisations	95 212	95 212	95 212

Le détail des remboursements d'emprunts :

Remboursements des emprunts	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Capital remboursé	17 427	13 396	2 220
164000000 - EMPRUNT N° 005886050 8696	*8 046*	*8 550*	*2 220*
164100000 - EMPRUNT N° 190112166 1502	*3 450*	*1 784*	
164110000 - EMPRUNT N° 190112166 1503	*1 895*	*978*	
164120000 - EMPRUNT N° 190112166 1504	*1 932*	*997*	
164130000 - EMPRUNT N° 190112166 1505	*2 104*	*1 087*	
Charges d'intérêts	1 362	481	22
164000000 - EMPRUNT N° 005886050 8696	*927*	*421*	*22*
164100000 - EMPRUNT N° 190112166 1502	*165*	*23*	
164110000 - EMPRUNT N° 190112166 1503	*86*	*12*	
164120000 - EMPRUNT N° 190112166 1504	*88*	*12*	
164130000 - EMPRUNT N° 190112166 1505	*96*	*13*	
Echéances d'emprunts	18 789	13 877	2 242
164000000 - EMPRUNT N° 005886050 8696	*8 973*	*8 971*	*2 242*
164100000 - EMPRUNT N° 190112166 1502	*3 615*	*1 807*	
164110000 - EMPRUNT N° 190112166 1503	*1 981*	*990*	
164120000 - EMPRUNT N° 190112166 1504	*2 020*	*1 009*	
164130000 - EMPRUNT N° 190112166 1505	*2 200*	*1 100*	
Capital restant dû	15 619	2 223	3
164000000 - EMPRUNT N° 005886050 8696	*10 770*	*2 220*	
164100000 - EMPRUNT N° 190112166 1502	*1 785*	*1*	*1*
164110000 - EMPRUNT N° 190112166 1503	*978*		
164120000 - EMPRUNT N° 190112166 1504	*998*	*1*	*1*
164130000 - EMPRUNT N° 190112166 1505	*1 088*	*1*	*1*

CHIFFRE D'AFFAIRES PRÉVISIONNEL

Le chiffre d'affaires prévu :

Chiffre d'affaires	Secteur	2026-2027	%	2027-2028	%	2028-2029	TVA Ventes	TVA Achats
Prestations de services	Services	1 050 000		1 050 000		1 050 000	20%	20%
Total		1 050 000		1 050 000		1 050 000		

SALAIRES ET CHARGES SOCIALES

Les rémunérations annuelles du personnel :

Personnel	2026-2027	%	2027-2028	%	2028-2029	C.S. Sal.	C.S. Pat.
Diagnostiqueur - TYTGAT Elias - Haut de France	32 556		32 556		32 556	22%	28,9%
Diagnostiqueur - FOUGNIES Jean-Marie - Haut de France	32 556		32 556		32 556	22%	28,9%
Diagnostiqueur - Nouveau - Haut de France	32 556		32 556		32 556	22%	28,9%
Diagnostiqueur - Nouveau - Centre	32 556		32 556		32 556	22%	28,9%
Diagnostiqueur - IMBERT Nicolas - Sud ouest	32 556		32 556		32 556	22%	28,9%
Diagnostiqueur - volant	24 417	33,33%	32 556		32 556	22%	28,9%
Administratif - DESMET Athénaïs	38 400		38 400		38 400	22%	28,9%
Administratif	28 800		28 800		28 800	22%	28,9%
PRIMES ET GRATIFICATIONS	6 000		6 000		6 000	22%	45%
Indemnités et avantages divers	2 500		2 500		2 500	22%	45%
TICKET RESTAURANT	3 600		3 600		3 600	22%	45%
Total	**266 497**		**274 636**		**274 636**		

Le détail des salaires bruts et des charges sociales :

Salaires bruts	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Salariés	266 497	274 636	274 636
Diagnostiqueur - TYTGAT Elias - Haut de France	*32 556*	*32 556*	*32 556*
Diagnostiqueur - FOUGNIES Jean-Marie - Haut de France	*32 556*	*32 556*	*32 556*
Diagnostiqueur - Nouveau - Haut de France	*32 556*	*32 556*	*32 556*
Diagnostiqueur - Nouveau - Centre	*32 556*	*32 556*	*32 556*
Diagnostiqueur - IMBERT Nicolas - Sud ouest	*32 556*	*32 556*	*32 556*
Diagnostiqueur - volant	*24 417*	*32 556*	*32 556*
Administratif - DESMET Athénaïs	*38 400*	*38 400*	*38 400*
Administratif	*28 800*	*28 800*	*28 800*
PRIMES ET GRATIFICATIONS	*6 000*	*6 000*	*6 000*
Indemnités et avantages divers	*2 500*	*2 500*	*2 500*

TICKET RESTAURANT	*3 600*	*3 600*	*3 600*
Dirigeant	72 000	72 000	72 000
SAMUEL	*36 000*	*36 000*	*36 000*
PIERRE	*36 000*	*36 000*	*36 000*

Charges sociales	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Salariés	78 982	81 335	81 335
Diagnostiqueur - TYTGAT Elias - Haut de France	*9 408*	*9 408*	*9 408*
Diagnostiqueur - FOUGNIES Jean-Marie - Haut de France	*9 408*	*9 408*	*9 408*
Diagnostiqueur - Nouveau - Haut de France	*9 408*	*9 408*	*9 408*
Diagnostiqueur - Nouveau - Centre	*9 408*	*9 408*	*9 408*
Diagnostiqueur - IMBERT Nicolas - Sud ouest	*9 408*	*9 408*	*9 408*
Diagnostiqueur - volant	*7 055*	*9 408*	*9 408*
Administratif - DESMET Athénaïs	*11 100*	*11 100*	*11 100*
Administratif	*8 328*	*8 328*	*8 328*
PRIMES ET GRATIFICATIONS	*2 705*	*2 705*	*2 705*
Indemnités et avantages divers	*1 129*	*1 129*	*1 129*
TICKET RESTAURANT	*1 625*	*1 625*	*1 625*
Cotisations TNS	36 328	36 328	36 328
Maladie 1, maladie 2	*3 946*	*3 946*	*3 946*
Retraite, invalidité / décès	*20 004*	*20 004*	*20 004*
CSG déductible, CFP	*6 856*	*6 856*	*6 856*
CSG/CRDS non déductible	*2 822*	*2 822*	*2 822*
Cotisations facultatives (Madelin)	*2 700*	*2 700*	*2 700*

▪ FRAIS GÉNÉRAUX PRÉVISIONNELS

Les charges externes prévues :

Charges externes	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Fournitures consommables	19 200	18 700	18 700
CARBURANT	*16 200*	*16 200*	*16 200*
Fournitures d'entretien et de petit équipement	*2 500*	*2 000*	*2 000*
Fournitures administratives	*500*	*500*	*500*
Services extérieurs	189 048	189 027	188 960
Sous-traitance générale	*8 000*	*8 000*	*8 000*
Redevances de crédit-bail - MACHINE DIAGNOSTIC PLOMB	*22 582*	*22 582*	*22 582*
Locations immobilières			
Locations mobilières	*3 102*	*3 102*	*3 102*
Location bureaux	*18 000*	*18 000*	*18 000*
LOCATION VEHICULES - FRAIS FIN DE CONTRAT			
Locations vehicule	*16 895*	*16 895*	*16 895*
Location Logiciel - SAAS	*7 500*	*7 500*	*7 500*
Abonnement Liciel	*7 293*	*7 293*	*7 293*

Charges locatives	*3 500*	*3 500*	*3 500*
Entretien et réparations sur biens mobiliers	*4 295*	*4 295*	*4 295*
ASSURANCE RC ENTREPRISE	*13 000*	*13 000*	*13 000*
ASSURANCE FLOTTE	*13 280*	*13 280*	*13 280*
ASSURANCE BRIS DE MACHINES	*1 440*	*1 440*	*1 440*
ASSURANCE EMPRUNT	*103*	*82*	*15*
ASSURANCE EMPRUNT 1503			
ASSURANCE EMPRUNT 1504			
ASSURANCE EMPRUNT 8696			
ASSURANCE EMPRUNT 1505			
Documentation générale	*82*	*82*	*82*
Honoraires	*13 200*	*13 200*	*13 200*
HONORAIRES - SERGE RAULET CONSEIL	*3 000*	*3 000*	*3 000*
HONORAIRES JURIDIQUES	*402*	*402*	*402*
HONORAIRES SOCIAL	*4 200*	*4 200*	*4 200*
Frais d'actes et de contentieux	*60*	*60*	*60*
FORMATIONS	*7 752*	*7 752*	*7 752*
Annonces et insertions	*100*	*100*	*100*
Cadeaux à la clientèle	*63*	*63*	*63*
Voyages et déplacements	*10 100*	*10 100*	*10 100*
PARKING/AUTOROUTE	*7 000*	*7 000*	*7 000*
Réceptions	*8 120*	*8 120*	*8 120*
Frais postaux	*443*	*443*	*443*
Téléphone et internet	*4 461*	*4 461*	*4 461*
Services bancaires et assimilés	*3 075*	*3 075*	*3 075*
FRAIS - COMPTE FACTOR	*8 000*	*8 000*	*8 000*
Total	208 248	207 727	207 660

Les impôts et taxes de la période :

Impôts et taxes	2026-2027	2027-2028	2028-2029
C.F.E.	750	750	750
C.V.A.E.	63	63	63
Versements libératoires ouvrant droit à l'exonération de la taxe d'apprentissage			
Taxe sur les véhicules des sociétés	3 000	3 000	3 000
Taxe d'apprentissage	1 812	1 868	1 868
Formation professionnelle	1 466	1 510	1 510
Total	7 091	7 191	7 191

Le détail des amortissements :

Amortissements	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Amortissements incorporels	520	300	300
Agencement bureaux	*300*	*300*	*300*
280510000 - LICIEL DIAGNOSTICS-SUITEDIAG-LICENCE ACHAT 2 POSTES - Amortissements sur LICENCES LICIEL	*220*		
Amortissements corporels	12 088	3 375	886
281550000 - Appareil de Protection Respiratoire 3M PHANTOM VISION - Amortissements sur outillage industriel	*2 510*	*667*	
281820000 - PEUGEOT 308 DQ-209-RX DERIV VP - Amortissements sur matériel de transport	*2 870*	*2 263*	*886*
281830000 - Amortissements sur matériel de bureau et matériel informatique	*6 534*	*445*	
281840000 - Chaise Herman Miller - Amortissements sur mobilier	*174*		
Total	12 608	3 675	1 186

▪ COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL

Évolution du compte de résultat :

Compte de résultat	2026-2027	%	2027-2028	%	2028-2029	%
Prestations vendues	1 050 000	100%	1 050 000	100%	1 050 000	100%
Chiffre d'affaires	*1 050 000*	*100%*	*1 050 000*	*100%*	*1 050 000*	*100%*
Transferts de charges						
Autres produits d'exploitation						
Total des produits d'exploitation	1 050 000	100%	1 050 000	100%	1 050 000	100%
Achats effectués de matières	315 000	30%	315 000	30%	315 000	30%
Fournitures consommables	19 200	2%	18 700	2%	18 700	2%
Services extérieurs	189 048	18%	189 027	18%	188 960	18%
Loyers de crédit-bail						
Charges externes	*208 248*	*20%*	*207 727*	*20%*	*207 660*	*20%*
Impôts et taxes	7 091	1%	7 191	1%	7 191	1%
Salaires bruts (Salariés)	266 497	25%	274 636	26%	274 636	26%
Charges sociales (Salariés)	78 982	8%	81 335	8%	81 335	8%
Rémunération du dirigeant	72 000	7%	72 000	7%	72 000	7%
Cotisations TNS	36 328	3%	36 328	3%	36 328	3%
Autres charges de personnel	1 000	0%	1 000	0%	1 000	0%
Remboursements charges de personnel						
Charges de personnel	*454 807*	*43%*	*465 299*	*44%*	*465 299*	*44%*
Dotations aux amortissements	12 608	1%	3 675	0%	1 186	0%
Autres charges d'exploitation						

Total des charges d'exploitation	997 754	95%	998 892	95%	996 336	95%
Résultat d'exploitation	52 246	5%	51 108	5%	53 664	5%
Charges financières	1 362	0%	481	0%	22	
Résultat financier	-1 362	0%	-481	0%	-22	
Résultat courant	50 884	5%	50 627	5%	53 642	5%
Charges exceptionnelles						
Résultat exceptionnel						
Résultat de l'exercice	50 884	5%	50 627	5%	53 642	5%

SOLDES INTERMÉDIAIRES DE GESTION

L'évolution des soldes intermédiaires de gestion :

Soldes intermédiaires de gestion	2026-2027	%	2027-2028	%	2028-2029	%
Chiffre d'affaires	1 050 000	100%	1 050 000	100%	1 050 000	100%
Ventes + Production réelle	1 050 000	100%	1 050 000	100%	1 050 000	100%
Achats consommés	315 000	30%	315 000	30%	315 000	30%
Marge globale	735 000	70%	735 000	70%	735 000	70%
Charges externes	208 248	20%	207 727	20%	207 660	20%
Valeur ajoutée	526 752	50%	527 273	50%	527 340	50%
Impôts et taxes	7 091	1%	7 191	1%	7 191	1%
Charges de personnel	454 807	43%	465 299	44%	465 299	44%
Excédent brut d'exploitation	64 854	6%	54 783	5%	54 850	5%
Transferts de charges						
Autres produits d'exploitation						
Dotations aux amortissements	12 608	1%	3 675	0%	1 186	0%
Autres charges d'exploitation						
Résultat d'exploitation	52 246	5%	51 108	5%	53 664	5%
Charges financières	1 362	0%	481	0%	22	
Résultat financier	-1 362	0%	-481	0%	-22	
Résultat courant	50 884	5%	50 627	5%	53 642	5%
Charges exceptionnelles						
Résultat exceptionnel						
Résultat de l'exercice	50 884	5%	50 627	5%	53 642	5%
Capacité d'autofinancement	63 492	6%	54 302	5%	54 828	5%

CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

La capacité d'autofinancement sur la période :

Capacité d'autofinancement	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Résultat de l'exercice	50 884	50 627	53 642
+ Dotations aux amortissements	12 608	3 675	1 186
Capacité d'autofinancement	63 492	54 302	54 828
- Remboursement des emprunts	17 427	13 396	2 220
Autofinancement net	46 065	40 906	52 608

BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT

Évolution du besoin en fonds de roulement :

Besoin en fonds de roulement	N-1	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Créances clients	160 993	122 500	122 500	122 500
Autres créances	61 508	55 473	49 438	43 403
Besoins d'exploitation (Total)	222 501	177 973	171 938	165 903
Total des besoins	222 501	177 973	171 938	165 903
Dettes fournisseurs	362 133	357 420	321 207	284 994
Dettes fiscales et sociales	182 763	138 478	127 222	82 997
Ressources d'exploitation (Total)	544 896	495 898	448 429	367 991
Total des ressources	544 896	495 898	448 429	367 991
Variation du B.F.R.	-322 395	4 470	41 434	74 403
Besoin en fonds de roulement	-322 395	-317 925	-276 491	-202 088

PLAN DE FINANCEMENT

Le plan de financement sur la période :

Plan de financement	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Immobilisations	1 500		
Variation du B.F.R.	4 470	41 434	74 403
Remboursements d'emprunts	17 427	13 396	2 220
Total des besoins	23 397	54 830	76 623
Capacité d'autofinancement	63 492	54 302	54 828
Total des ressources	63 492	54 302	54 828
Variation de trésorerie	40 095	-528	-21 795
Solde de trésorerie	144 778	144 250	122 455

ETAT DE TRÉSORERIE

L'évolution du solde de trésorerie :

Etat de trésorerie	N-1	2026-2027	2027-2028	2028-2029
Fonds de roulement	-217 712	-173 147	-132 241	-79 633
Besoin en fonds de roulement	-322 395	-317 925	-276 491	-202 088
Solde de trésorerie	104 683	144 778	144 250	122 455

BILAN PRÉVISIONNEL

Le bilan prévisionnel de la période :

Bilan	30/09/2027	30/09/2028	30/09/2029
Immobilisations	95 212	95 212	95 212
- Amortissements, Provisions	79 319	82 994	84 180
Immobilisations nettes	15 893	12 218	11 032
Créances clients	122 500	122 500	122 500
Autres créances	55 473	49 438	43 403
Disponibilités	144 778	144 250	122 455
Actif circulant	322 751	316 188	288 358
Total de l'actif	338 644	328 406	299 390
Capital social	10 000	10 000	10 000
Réserves, Report à nouveau	-233 757	-182 873	-132 246
Résultat de l'exercice	50 884	50 627	53 642
Capitaux propres	-172 873	-122 246	-68 604
Emprunts et dettes assimilés	15 619	2 223	3
Dettes fournisseurs	357 420	321 207	284 994
Dettes fiscales et sociales	138 478	127 222	82 997
Total des dettes	511 517	450 652	367 994
Total du passif	338 644	328 406	299 390

RSM FRANCE

26 RUE CAMBACERES

75008 PARIS