1 LIFE
Société par actions simplifiée au capital de 445 250 euros
Siège social : 26, Rue Benoît Bennier
69260 CHARBONNIERES LES BAINS
791 143 795 RCS LYON

ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE ANNUELLE
DU 25 JUIN 2025

Proposition de la résolution d'affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2024

DEUXIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter la perte de l'exercice clos le 31 décembre 2024 s'élevant à -2 319 697,91 euros de la manière suivante :

Perte de l'exercice : -2 319 697,91 euros

En totalité au compte « Report à nouveau » débiteur qui se trouve ainsi porté de -2 086 592,47 euros à 4 406 290,38 euros.

L'Assemblée Générale constate que les résultats de l'exercice ne permettent pas de reconstituer les capitaux propres de la Société, lesquels demeurent en conséquence inférieurs à la moitié du capital social.

Conformément à la loi, l'Assemblée Générale prend acte qu'aucune distribution de dividende n'a été effectuée au titre des trois derniers exercices.

Vote de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle du 25 juin 2025

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des voix des associés.

Certifié conforme
La Présidente
P/VISIATIV
Société Groupe SNEF
M. Laurent FIARD

Bilan Actif

	Brut	Amort. Prov.	Net Au 31/12/2024	Net Au 31/12/2023
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement	185 350	120 478	64 873	101 943
Concessions, brevets et droits similaires	2 961 907	2 431 751	530 155	674 513
Fonds commercial	438 178		438 178	438 178
Autres immobilisations incorporelles	1 406 231	6 873	1 399 358	1 399 358
Avances et acomptes sur immo. incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériels et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	370 220	302 637	67 583	90 719
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations évaluées selon mise en équivalence				
Autres participations	5 000		5 000	5 000
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	77 533		77 533	95 255
TOTAL (I)	5 444 419	2 861 739	2 582 680	2 804 965
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières, autres approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				12 881
Créances				
Clients et comptes rattachés	2 896 836	106 838	2 789 998	2 992 430
Autres	875 487		875 487	695 844
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres Titres				
Instruments de Trésorerie				
Disponibilités	403 323		403 323	211 847
Charges constatées d'avance	42 701		42 701	79 589
TOTAL (II)	4 218 346	106 838	4 111 509	3 992 592
Frais d'émission d'emprunts à étaler (III)				1 255
Primes de remboursement des obligations (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	9 662 765	2 968 576	6 694 189	6 798 812

Bilan Passif

		Net Au 31/12/2024	Net Au 31/12/2023
CAPITAUX PROPRES			
Capital social ou individuel dont versé :	445 250	445 250	445 250
Prime d'émission, de fusion, d'apport		1 404 234	1 404 234
Ecart de réévaluation			
Ecart d'équivalence			
Réserves :			
- Réserve légale			
- Réserves statutaires ou contractuelles			
- Réserves réglementées			
- Autres réserves			
Report à nouveau		-2 086 592	-1 853 503
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)		-2 319 698	-86 378
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
	TOTAL (I)	-2 556 806	-90 396
AUTRES FONDS PROPRES			
Produits des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
Autres			
	TOTAL (I BIS)		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
Provisions pour risques		90 259	168 941
Provisions pour charges		854 141	1 123 060
	TOTAL (II)	944 400	1 292 001
EMPRUNTS ET DETTES			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		495 685	899 116
Emprunts et dettes financières diverses			400
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		455 920	70 285
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		4 083 508	3 041 703
Dettes fiscales et sociales		1 498 590	1 426 502
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		1 772 892	159 202
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance			
	TOTAL (III)	8 306 594	5 597 207
Ecarts de conversion passif (IV)			
	TOTAL GENERAL (I à IV)	6 694 189	6 798 812
Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques et CCP			

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2024 au 31/12/2024			Du 01/10/2022 Au 31/12/2023
	France	Exportation	Total	Total
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises	261 125		261 125	395 823
Production vendue de biens	15 450		15 450	51 880
Production vendue de services	8 619 488		8 619 488	14 361 123
Chiffre d'affaires Net	8 896 063		8 896 063	14 808 826
Production stockée				
Production immobilisée			131 331	277 213
Subventions d'exploitation reçues			46 167	
Reprises sur amort., dépréciations, provisions, transferts de charges			1 268 457	323 360
Autres produits			1 875	22 340
		TOTAL (I)	10 343 893	15 431 739
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			135 842	295 042
Variation de stocks (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements			600	
Variation de stocks (matières premières et autres appro.)				
Autres achats et charges externes *			5 402 551	6 724 783
Impôts, taxes et versements assimilés			223 418	294 390
Salaires et traitements			3 973 288	5 040 840
Charges sociales			1 614 618	2 036 336
Dotations aux amortissements sur immobilisations			374 836	548 996
Dotations aux dépréciations des immobilisations				
Dotations aux dépréciations des actifs circulants			55 736	79 516
Dotations aux provisions pour risques et charges			636 683	473 644
Autres charges			136 454	106 393
		TOTAL (II)	12 554 026	15 599 940
* Y compris :				
- Redevances de crédit-bail mobilier				
- Redevances de crédit-bail immobilier				
		RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-2 210 133	-168 201
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits financiers				
Produits financiers de participation (3)				20 000
Produits des autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
		TOTAL (V)		20 000
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)			61 836	26 242
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements				
		TOTAL (VI)	61 836	26 242
		RESULTAT FINANCIER (V - VI)	-61 836	-6 242
		RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)	-2 271 968	-174 443

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (Suite)	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024	Du 01/10/2022 Au 31/12/2023
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	9 949	
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
TOTAL (VII)	9 949	
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	3 154	1 947
Sur opérations en capital		10 000
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions	51 525	22 270
TOTAL (VIII)	54 678	34 217
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)	-44 730	-34 217
Participations des salariés (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)	3 000	-122 282
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	10 353 842	15 451 739
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	12 673 540	15 538 117
BENEFICE OU PERTE (TOTAL DES PRODUITS - TOTAL DES CHARGES)	-2 319 698	-86 378

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

(3) Dont produits concernant les entités liées

(4) Dont intérêts concernant les entités liées

Règles et méthodes comptables

(Articles R. 123-195 et R. 123-197 du Code du Commerce)

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total du bilan avant répartition est de 6 694 189 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de -2 319 698 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024. Il est comparé à l'exercice 12/2023 d'une durée de 15 mois.

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

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général (PCG, Règlement ANC 2014-03).

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, sauf changements décrits ci-dessous
- indépendance des exercices,

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

Malgré les pertes significatives comptabilisées sur l'exercice rendant les capitaux propres négatifs à hauteur de - 2 557 K€, les comptes ont été arrêtés avec le maintien du principe de continuité d'exploitation sur la base d'un engagement de soutien de l'actionnaire majoritaire Visiativ.

Changements de méthode

Dans le cadre de son intégration dans le groupe Visiativ, la société 1 Life a procédé à un changement de méthode concernant la comptabilisation au passif du bilan en provision pour charge des engagements au titre des indemnités de fin carrière.

L'impact à l'ouverture du bilan au 01/01/2024 de ces changements de méthode a été comptabilisé en diminution des capitaux propres pour un montant de 147 K€ (compte de report à nouveau).

Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Il n'y a pas de faits significatifs.

Informations relatives aux opérations inscrites au bilan et compte de résultat

Ne sont mentionnées dans l'annexe que les informations à caractère significatif.

Immobilisations incorporelles

Le fonds de commerce est évalué au coût d'acquisition.
Il ne fait l'objet d'aucun amortissement.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Amortissements

Ils sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

Modules-applications : 3 à 5 ans,
Agencements : 3 à 10 ans,
Matériel de transport : 3 ans,
Matériel de bureau et informatique : 2 à 10 ans,
Mobilier de bureau : 10 ans.

Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).
Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.
La valeur d'inventaire est appréciée d'après la valeur d'utilité, cette dernière étant déterminée en fonction d'une analyse multicritère tenant compte de la valeur de rendement, de l'actif ré-estimé, de la valeur probable de négociation et des perspectives d'avenir.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.Sur l'exercice 2024, la méthode de dépréciation des comptes clients a été adaptée : le taux de dépréciation est de 100% pour les créances dont l'antériorité atteint plus de 12 mois.

Engagements de départ à la retraite

Les engagements de la société en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés sont comptabilisés en provision pour risque pour un montant global de 152 621 €.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 67 ans (âge maintenu malgré la réforme légale par mesure de simplification compte tenu de l'incidence non significative des modifications apportées sur le calcul de la provision pour l'exercice 2024) en tenant compte des éléments suivants :

- paramètres propres à chacun des salariés de la société (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel),
- données spécifiques à la société (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales),
- taux d'actualisation retenu à 3,43%.

Les montants éventuellement couverts par une assurance spécifique sont mentionnés en engagements reçus.

Les contrats de maintenance

Les contrats de maintenance comprennent la mise à jour des licences à la charge de l'éditeur et le service d'assistance et de maintenance sur la durée du contrat.
Le chiffre d'affaires relatif à la mise à jour des licences et à l'assistance est comptabilisé immédiatement.

Dans le cadre des prestations facturées au 31/12/2024 mais restant à produire en N+1, une provision pour charges a été comptabilisée au 31/12/2024 pour un montant global de 242 K€. Cette évaluation a été réalisée à partir des journées à effectuer sur site et à distance.

Ventes de prestations

Dans le cadre des prestations facturées au 31/12/2024 mais restant à produire en N+1, une provision pour charges a été comptabilisée au 31/12/2024 pour un montant global de 459 K€. Cette évaluation a été réalisée à partir des journées à effectuer sur site et à distance.

Informations requises par l'article L820-3 du code de commerce

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 20 040 € hors taxe.

Effectif moyen

Catégories de salariés	Effectif	Effectif N-1
Cadres	58	63
Agents de maîtrise & techniciens		
Employés	8	8
Ouvriers		
TOTAL	66	71

Commentaire

Composition du capital Social

Postes concernés	Nombre	Valeur Nominale	Montant en Euros
1-Actions ou parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	8 905	50.00000	445 250
2-Actions ou parts sociales émises pendant l'exercice			
3-Actions ou parts sociales remboursées pendant l'exercice			
4-Actions ou parts sociales composant le capital social à la fin de l'exercice (1+2-3)	8 905	50.00000	445 250

Commentaire

Engagements financiers

ENGAGEMENTS DONNES :

Nature des engagements donnés	Montant en Euros
Effets escomptés non échus	
Aval et cautions	
Crédit-bail mobilier	
Crédit-bail immobilier	
Autres engagements	25 000
Engagements de départ en retraite	
TOTAL	25 000

Autres engagements : Nantissement emprunts :

- Emprunt BPI 500 K€ : retenue de garantie 25 K€

ENGAGEMENTS RECUS :

Nature des engagements reçus	Montant en Euros
Abandon de créances	
Autres Engagements Recus	439 000
TOTAL	439 000

Autres engagements reçus :

- Emprunt BPI 500 K€ : garantie Fonds National de Garantie (PPI) 30%, garantie Fonds Européen d'Investissement (FEI) 50%.
- Emprunt BNP (PGE) 600 K€ : garantie Etat 90%.
- Emprunt CIC (PGE) 600 K€ : garantie Etat 90%

Liste des filiales (plus de 50%) et participations (plus de 10%)

Filiales	Capital	Quote-part détenue	Valeur brute titres	Prêts avances	Chiffre d'affaires
	---	---	---	---	---
	Capitaux propres	Dividendes encaissés	Valeur nette titres	Cautions	Résultat
	---	---	---	---	---

Participations	Capital	Quote-part détenue	Valeur brute titres	Prêts avances	Chiffre d'affaires
	---	---	---	---	---
	Capitaux propres	Dividendes encaissés	Valeur nette titres	Cautions	Résultat
881189757 SAS ARPEJE	25 000	20.00	5 000		5 060 233
9 rue de l'aqueduc	---	---	---	---	---
75010 PARIS 10 (bilan 30.06.2024)	475 031		5 000		125 904

Etat des immobilisations

Cadre A		Valeur brute en début d'exercice	Augmentations Réévaluation de l'exercice	Augmentations Acquisitions créances virements
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement		185 350		
Autres postes d'immobilisations incorporelles		4 632 795		173 521
	TOTAL	4 818 145		173 521
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Inst. gales., agencts. et aménagt. const.				
Installations techniques, matériel et outillages ind.				
Inst. gales., agencts. et aménagt. divers		114 954		1 354
Mat. de transport				
Mat. de bureau et info., mobilier		277 730		15 668
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
	TOTAL	392 684		17 022
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations		5 000		
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		95 255		475
	TOTAL	100 255		475
	TOTAL GENERAL	5 311 084		191 018

Cadre B	Diminutions Virement	Diminutions Cession	Valeur brute des immo en fin d'exercice	Réévalua. légale ou éval. par mise en équival. Valeur d'origine des immo en fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement			185 350	
Autres postes d'immobilisations incorporelles			4 806 316	
TOTAL			4 991 666	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Inst. gales., agencts. et aménagt. const				
Installations techniques, matériel et outillages ind.				
Inst. gales., agencts. et aménagt. divers		39 486	76 822	
Mat. de transport				
Mat. de bureau et info., mobilier			293 398	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL		39 486	370 220	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations			5 000	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		18 196	77 533	
TOTAL		18 196	82 533	
TOTAL GENERAL		57 682	5 444 419	

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice

Immobilisations amortissables	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Montant en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et développement	83 408	37 070		120 478
Fonds commercial				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	2 120 746	317 879		2 438 625
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2 204 153	354 949		2 559 102
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre				
Constructions : - Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Installations générales, agencements et aménagements divers	69 164	32 005	57 615	43 554
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	232 802	26 281		259 083
Emballages récupérables et divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	301 966	58 286	57 615	302 637
TOTAL GÉNÉRAL	2 506 119	413 235	57 615	2 861 739

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

Immobilisations amortissables	Dotations			Reprises			Mvt net des amort. à la fin de l'ex.
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement et dvp.							
Fonds commercial							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
Constructions : - Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agencts et aménag. des constructions							
Inst. techniques, mat. et outillage industriels							
Inst. gales, agenc. et aménagements divers							
Matériel de transport							
Mat. de bur. et informat., mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acqui. de titres de particip.							
TOTAL GÉNÉRAL							
TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ	TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ			TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ			

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dotations exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler	1 255		1 255	
Primes de remboursement des obligations				

Etat des provisions et dépréciations

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations des dotations de l'exercice	Diminutions reprises à la fin de l'exercice		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non-utilisées	
Réglementées					
Provisions pour reconstitution des gisements					
Provisions pour investissements					
Provisions pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Prov. Fisc. pour impl. à l'étranger av. 01/01/1992					
Prov. Fisc. pour impl. à l'étranger apr. 01/01/1992					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
TOTAL I					
Risques et charges					
Provisions pour litiges	168 941	59 026	137 708		90 259
Provisions pour garanties données aux clients					
Provisions pour pertes sur marché à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions & obligations		152 621			152 621
Provisions pour impôts					
Provisions pour renouvellement des immobilisations					
Provisions pour gros entretiens et grandes révisions					
Provisions pour charges soc. fisc. sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	1 123 060		421 540		701 520
TOTAL II	1 292 001	211 647	559 248		944 400

Nature des dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations des dotations de l'exercice	Diminutions reprises à la fin de l'exercice		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non-utilisées	
Dépréciations					
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Immobilisations titres mis en équivalence					
Immobilisations titres de participations					
Immobilisations financières					
Sur stocks et en cours					
Sur comptes clients	82 637	55 735	31 535		106 838
Autres provisions pour dépréciation					
TOTAL III	82 637	55 735	31 535		106 838
TOTAL GENERAL (I+II+III)	1 374 638	267 382	590 782		1 051 238
Dont dotations et reprises : - d'exploitation		237 382	590 782		
Dont dotations et reprises : - financières					
Dont dotations et reprises : - exceptionnelles		30 000			
Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation					

Etat des créances

	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)			
Autres immobilisations financières	77 533		77 533
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	126 685		126 685
Autres créances clients	2 770 150	2 770 150	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	2 189	2 189	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices	139 690	139 690	
Taxe sur la valeur ajoutée	683 577	683 577	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupe et associés (2)			
Débiteurs divers (dont créances relatives à des op. de pension de titres)	50 031	50 031	
Charges constatées d'avance	42 701	42 701	
TOTAL	3 892 557	3 688 339	204 218

(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice

(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice

(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques

Etat des dettes

	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances de 1 à 5 ans	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes auprès des établs de crédit (1)				
- à 1 an max. à l'origine				
- à plus d'1 an à l'origine	495 685	495 685		
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
Fournisseurs et comptes rattachés	4 083 508	4 083 508		
Personnel et comptes rattachés	375 812	375 812		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	469 721	469 721		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	501 690	501 690		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	151 367	151 367		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)				
Autres dettes (dont dettes relatives à des op. de pension de titres)	1 772 892	1 772 892		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	7 850 675	7 850 675		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	403 431			
(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques				

Produits à recevoir

(Article R123-189 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2024	Exercice clos le 31/12/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	34 547.59	84 342.00
Autres créances	50 031.12	47 233.86
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL	84 578.71	131 575.86

Détail des produits à recevoir

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2024	Exercice clos le 31/12/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	34 547.59	84 342.00
4181000000 CLIENTS PROD.NON ENC.FACT	34 547.59	84 342.00
Autres créances	50 031.12	47 233.86
4098000000 RRR A OBTEN.AVOIR A RECEV	50 031.12	47 233.86
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL	84 578.71	131 575.86

Charges à payer

(Article R123-189 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2024	Exercice clos le 31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 169 799.33	1 727 411.86
Dettes fiscales et sociales	721 015.61	479 098.94
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	3 500.00	103 200.00
TOTAL	2 894 314.94	2 309 710.80

Détail des charges à payer

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2024	Exercice clos le 31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 169 799.33	1 727 411.86
4081000000 FOURN. FACT.NON PARVENUES	2 169 799.33	1 727 411.86
Dettes fiscales et sociales	721 015.61	479 098.94
4282100000 DETTES PROV./CONGES PAYES	198 646.88	195 170.39
4282200000 DETTES PRIMES ET RTT	176 865.58	90 364.00
4382000000 CHARGES SOCIALES / CONGES PAYES	52 472.57	
4382100000 CHARG.SOC./CONGES A PAYER	84 200.40	76 851.55
4386000000 AUTR.CHARG.SOCIAL.A PAYER	76 052.20	36 146.00
4486000000 CHARGES A PAYER	132 777.98	63 950.00
4486400000 TAXE EFFORT CONSTRUCTION		16 617.00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	3 500.00	103 200.00
4198000000 REMISE A ACC - AVOIR A ETABLIR		103 200.00
4686000000 CHARGES A PAYER	3 500.00	
TOTAL	2 894 314.94	2 309 710.80

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Exercice clos le 31/12/2024	Exercice clos le 31/12/2023
Produits d'exploitation		
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
TOTAL		

Charges constatées d'avance	Exercice clos le 31/12/2024	Exercice clos le 31/12/2023
Charges d'exploitation	42 701	79 589
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
TOTAL	42 701	79 589

ODICÉO

115, boulevard Stalingrad – C.S. 52038
69616 Villeurbanne Cedex
S.A.S. au capital de € 275.000
430 130 393 R.C.S. Lyon

Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Lyon-Riom

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

Société par Actions Simplifiée

1 LIFE

26 rue Benoît Bennier
69260 CHARBONNIERES-LES-BAINS

1 LIFE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2024

À l'Assemblée Générale de la société 1 LIFE,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société 1 LIFE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères, et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé, ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du Commissaire aux Comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le Code de commerce et par le Code de déontologie de la profession de Commissaire aux Comptes, sur la période du 1er janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

OBSERVATION

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur :

- La note incluse dans le paragraphe « Règles et méthodes comptables » de l'annexe concernant le maintien du principe de continuité d'exploitation ;
- Le paragraphe « Changements de méthode » de l'annexe qui expose le changement de méthode comptable relatif à la comptabilisation au passif du bilan en provision des engagements au titre des indemnités de fin de carrière.

JUSTIFICATION DES APPRÉCIATIONS

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R. 821-180 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Nous avons procédé à l'appréciation des approches retenues par votre société concernant la reconnaissance du chiffre d'affaires, ainsi que la comptabilisation de provisions pour charges pour les prestations facturées mais restant à produire, exposées dans les paragraphes « Les contrats de maintenance » et « Ventes de prestations » de la note « Règles et Méthode comptables » de l'Annexe.

VÉRIFICATIONS SPÉCIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Associés

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion de la Présidente et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Associés.

En application de la loi, nous vous signalons que les informations relatives aux délais de paiement prévus à l'article D.441-6 du Code de commerce ne sont pas mentionnées dans le rapport de gestion. En conséquence, nous ne pouvons attester de leur sincérité et de leur concordance avec les comptes annuels.

RESPONSABILITÉS DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

Il appartient à la Direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la Direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par la Présidente.

RESPONSABILITÉS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES À L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du Code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le Commissaire aux Comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la Direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Villeurbanne, le 23 juin 2025

Le Commissaire aux Comptes



ODICÉO, représenté par
Xavier GRAZ

Bilan Actif

	Brut	Amort. Prov.	Net Au 31/12/2024	Net Au 31/12/2023
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement	185 350	120 478	64 873	101 943
Concessions, brevets et droits similaires	2 961 907	2 431 751	530 155	674 513
Fonds commercial	438 178		438 178	438 178
Autres immobilisations incorporelles	1 406 231	6 873	1 399 358	1 399 358
Avances et acomptes sur immo. incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériels et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	370 220	302 637	67 583	90 719
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations évaluées selon mise en équivalence				
Autres participations	5 000		5 000	5 000
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	77 533		77 533	95 255
TOTAL (I)	**5 444 419**	**2 861 739**	**2 582 680**	**2 804 965**
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières, autres approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes				12 881
Créances				
Clients et comptes rattachés	2 896 836	106 838	2 789 998	2 992 430
Autres	875 487		875 487	695 844
Capital souscrit et appelé, non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres Titres				
Instruments de Trésorerie				
Disponibilités	403 323		403 323	211 847
Charges constatées d'avance	42 701		42 701	79 589
TOTAL (II)	**4 218 346**	**106 838**	**4 111 509**	**3 992 592**
Frais d'émission d'emprunts à étaler (III)				1 255
Primes de remboursement des obligations (IV)				
Ecarts de conversion actif (V)				
TOTAL GENERAL (I à V)	**9 662 765**	**2 968 576**	**6 694 189**	**6 798 812**

Bilan Passif

		Net Au 31/12/2024	Net Au 31/12/2023
CAPITAUX PROPRES			
Capital social ou individuel dont versé :	445 250	445 250	445 250
Prime d'émission, de fusion, d'apport		1 404 234	1 404 234
Ecart de réévaluation			
Ecart d'équivalence			
Réserves :			
- Réserve légale			
- Réserves statutaires ou contractuelles			
- Réserves réglementées			
- Autres réserves			
Report à nouveau		-2 086 592	-1 853 503
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)		-2 319 698	-86 378
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
	TOTAL (I)	**-2 556 806**	**-90 396**
AUTRES FONDS PROPRES			
Produits des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
Autres			
	TOTAL (I BIS)		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
Provisions pour risques		90 259	168 941
Provisions pour charges		854 141	1 123 060
	TOTAL (II)	**944 400**	**1 292 001**
EMPRUNTS ET DETTES			
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		495 685	899 116
Emprunts et dettes financières diverses			400
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		455 920	70 285
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		4 083 508	3 041 703
Dettes fiscales et sociales		1 498 590	1 426 502
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		1 772 892	159 202
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance			
	TOTAL (III)	**8 306 594**	**5 597 207**
Ecarts de conversion passif (IV)			
	TOTAL GENERAL (I à IV)	**6 694 189**	**6 798 812**

Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques et CCP

Compte de résultat

Compte de résultat	Du 01/01/2024 au 31/12/2024			Du 01/10/2022 Au 31/12/2023
	France	Exportation	Total	Total
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises	261 125		261 125	395 823
Production vendue de biens	15 450		15 450	51 880
Production vendue de services	8 619 488		8 619 488	14 361 123
Chiffre d'affaires Net	**8 896 063**		**8 896 063**	**14 808 826**
Production stockée				
Production immobilisée			131 331	277 213
Subventions d'exploitation reçues			46 167	
Reprises sur amort., dépréciations, provisions, transferts de charges			1 268 457	323 360
Autres produits			1 875	22 340
TOTAL (I)			**10 343 893**	**15 431 739**
Charges d'exploitation (2)				
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			135 842	295 042
Variation de stocks (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements			600	
Variation de stocks (matières premières et autres appro.)				
Autres achats et charges externes *			5 402 551	6 724 783
Impôts, taxes et versements assimilés			223 418	294 390
Salaires et traitements			3 973 288	5 040 840
Charges sociales			1 614 618	2 036 336
Dotations aux amortissements sur immobilisations			374 836	548 996
Dotations aux dépréciations des immobilisations				
Dotations aux dépréciations des actifs circulants			55 736	79 516
Dotations aux provisions pour risques et charges			636 683	473 644
Autres charges			136 454	106 393
TOTAL (II)			**12 554 026**	**15 599 940**
* Y compris :				
- Redevances de crédit-bail mobilier				
- Redevances de crédit-bail immobilier				
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)			**-2 210 133**	**-168 201**
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits financiers				
Produits financiers de participation (3)				20 000
Produits des autres valeurs mobilières et créances actif immobilisé (3)				
Autres intérêts et produits assimilés (3)				
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL (V)				**20 000**
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)			61 836	26 242
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements				
TOTAL (VI)			**61 836**	**26 242**
RESULTAT FINANCIER (V - VI)			**-61 836**	**-6 242**
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			**-2 271 968**	**-174 443**

Compte de résultat (Suite)

Compte de résultat (Suite)	Du 01/01/2024 Au 31/12/2024	Du 01/10/2022 Au 31/12/2023
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion	9 949	
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
TOTAL (VII)	**9 949**	
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion	3 154	1 947
Sur opérations en capital		10 000
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions	51 525	22 270
TOTAL (VIII)	**54 678**	**34 217**
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)	**-44 730**	**-34 217**
Participations des salariés (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)	3 000	-122 282
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	**10 353 842**	**15 451 739**
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	**12 673 540**	**15 538 117**
BENEFICE OU PERTE (TOTAL DES PRODUITS - TOTAL DES CHARGES)	**-2 319 698**	**-86 378**

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

(3) Dont produits concernant les entités liées

(4) Dont intérêts concernant les entités liées

Règles et méthodes comptables

(Articles R. 123-195 et R. 123-197 du Code du Commerce)

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total du bilan avant répartition est de 6 694 189 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de -2 319 698 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024. Il est comparé à l'exercice 12/2023 d'une durée de 15 mois.

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

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général (PCG, Règlement ANC 2014-03).

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, sauf changements décrits ci-dessous
- indépendance des exercices,

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

Malgré les pertes significatives comptabilisées sur l'exercice rendant les capitaux propres négatifs à hauteur de - 2 557 K€, les comptes ont été arrêtés avec le maintien du principe de continuité d'exploitation sur la base d'un engagement de soutien de l'actionnaire majoritaire Visiativ.

Changements de méthode

Dans le cadre de son intégration dans le groupe Visiativ, la société 1 Life a procédé à un changement de méthode concernant la comptabilisation au passif du bilan en provision pour charge des engagements au titre des indemnités de fin carrière.

L'impact à l'ouverture du bilan au 01/01/2024 de ces changements de méthode a été comptabilisé en diminution des capitaux propres pour un montant de 147 K€ (compte de report à nouveau).

Evénements significatifs postérieurs à compter de la clôture

Il n'y a pas de faits significatifs.

Informations relatives aux opérations inscrites au bilan et compte de résultat

Ne sont mentionnées dans l'annexe que les informations à caractère significatif.

Immobilisations incorporelles

Le fonds de commerce est évalué au coût d'acquisition.
Il ne fait l'objet d'aucun amortissement.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Amortissements

Ils sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation prévue, suivant le mode linéaire ou dégressif.

Modules-applications : 3 à 5 ans,
Agencements : 3 à 10 ans,
Matériel de transport : 3 ans,
Matériel de bureau et informatique : 2 à 10 ans,
Mobilier de bureau : 10 ans.

Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'acquisition (y compris les droits de mutation, honoraires, ou commissions et frais d'actes, liés à l'acquisition).
Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.
La valeur d'inventaire est appréciée d'après la valeur d'utilité, cette dernière étant déterminée en fonction d'une analyse multicritère tenant compte de la valeur de rendement, de l'actif ré-estimé, de la valeur probable de négociation et des perspectives d'avenir.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.Sur l'exercice 2024, la méthode de dépréciation des comptes clients a été adaptée : le taux de dépréciation est de 100% pour les créances dont l'antériorité atteint plus de 12 mois.

Engagements de départ à la retraite

Les engagements de la société en matière d'indemnités de départ à la retraite de ses salariés sont comptabilisés en provision pour risque pour un montant global de 152 621 €.

L'estimation des engagements de départ à la retraite s'effectue de façon rétrospective prorata temporis (droits individuels acquis au jour du départ à la retraite, proratisés à la date du calcul) sur la base d'une hypothèse de départ à l'initiative du salarié à l'âge de 67 ans (âge maintenu malgré la réforme légale par mesure de simplification compte tenu de l'incidence non significative des modifications apportées sur le calcul de la provision pour l'exercice 2024) en tenant compte des éléments suivants :

- paramètres propres à chacun des salariés de la société (âge à la clôture, ancienneté, statut, taux de mortalité et salaire brut annuel),
- données spécifiques à la société (convention collective, hypothèse de progression de la masse salariale, taux de rotation prévisionnel du personnel et taux de charges sociales),
- taux d'actualisation retenu à 3,43%.

Les montants éventuellement couverts par une assurance spécifique sont mentionnés en engagements reçus.

Les contrats de maintenance

Les contrats de maintenance comprennent la mise à jour des licences à la charge de l'éditeur et le service d'assistance et de maintenance sur la durée du contrat.
Le chiffre d'affaires relatif à la mise à jour des licences et à l'assistance est comptabilisé immédiatement.

Dans le cadre des prestations facturées au 31/12/2024 mais restant à produire en N+1, une provision pour charges a été comptabilisée au 31/12/2024 pour un montant global de 242 K€. Cette évaluation a été réalisée à partir des journées à effectuer sur site et à distance.

Ventes de prestations

Dans le cadre des prestations facturées au 31/12/2024 mais restant à produire en N+1, une provision pour charges a été comptabilisée au 31/12/2024 pour un montant global de 459 K€. Cette évaluation a été réalisée à partir des journées à effectuer sur site et à distance.

Informations requises par l'article L820-3 du code de commerce

Le montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice s'élève à 20 040 € hors taxe.

Effectif moyen

Catégories de salariés	Effectif	Effectif N-1
Cadres	58	63
Agents de maîtrise & techniciens		
Employés	8	8
Ouvriers		
TOTAL	**66**	**71**

Commentaire

Composition du capital Social

Postes concernés	Nombre	Valeur Nominale	Montant en Euros
1-Actions ou parts sociales composant le capital social au début de l'exercice	8 905	50.00000	445 250
2-Actions ou parts sociales émises pendant l'exercice			
3-Actions ou parts sociales remboursées pendant l'exercice			
4-Actions ou parts sociales composant le capital social à la fin de l'exercice (1+2-3)	8 905	50.00000	445 250

Commentaire

Engagements financiers

ENGAGEMENTS DONNES :

Nature des engagements donnés	Montant en Euros
Effets escomptés non échus	
Aval et cautions	
Crédit-bail mobilier	
Crédit-bail immobilier	
Autres engagements	25 000
Engagements de départ en retraite	
TOTAL	**25 000**

Autres engagements : Nantissement emprunts :

- Emprunt BPI 500 K€ : retenue de garantie 25 K€

ENGAGEMENTS RECUS :

Nature des engagements reçus	Montant en Euros
Abandon de créances	
Autres Engagements Recus	439 000
TOTAL	**439 000**

Autres engagements reçus :

- Emprunt BPI 500 K€ : garantie Fonds National de Garantie (PPI) 30%, garantie Fonds Européen d'Investissement (FEI) 50%.
- Emprunt BNP (PGE) 600 K€ : garantie Etat 90%.
- Emprunt CIC (PGE) 600 K€ : garantie Etat 90%

Liste des filiales (plus de 50%) et participations (plus de 10%)

Filiales	Capital	Quote-part détenue	Valeur brute titres	Prêts avances	Chiffre d'affaires
	---	---	---	---	---
	Capitaux propres	Dividendes encaissés	Valeur nette titres	Cautions	Résultat
	---	---	---	---	---

Participations	Capital	Quote-part détenue	Valeur brute titres	Prêts avances	Chiffre d'affaires
	---	---	---	---	---
	Capitaux propres	Dividendes encaissés	Valeur nette titres	Cautions	Résultat
881189757 SAS ARPEJE	25 000	20.00	5 000		5 060 233
9 rue de l'aqueduc	---	---	---	---	---
75010 PARIS 10 (bilan 30.06.2024)	475 031		5 000		125 904

Etat des immobilisations

Cadre A		Valeur brute en début d'exercice	Augmentations Réévaluation de l'exercice	Augmentations Acquisitions créances virements
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement		185 350		
Autres postes d'immobilisations incorporelles		4 632 795		173 521
	TOTAL	4 818 145		173 521
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Inst. gales., agencts. et aménagt. const.				
Installations techniques, matériel et outillages ind.				
Inst. gales., agencts. et aménagt. divers		114 954		1 354
Mat. de transport				
Mat. de bureau et info., mobilier		277 730		15 668
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
	TOTAL	392 684		17 022
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations		5 000		
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		95 255		475
	TOTAL	100 255		475
	TOTAL GENERAL	5 311 084		191 018

Cadre B	Diminutions Virement	Diminutions Cession	Valeur brute des immo en fin d'exercice	Réévalua. légale ou éval. par mise en équival. Valeur d'origine des immo en fin d'exercice
Frais d'établissement et de développement			185 350	
Autres postes d'immobilisations incorporelles			4 806 316	
TOTAL			4 991 666	
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Inst. gales., agencts. et aménagt. const				
Installations techniques, matériel et outillages ind.				
Inst. gales., agencts. et aménagt. divers		39 486	76 822	
Mat. de transport				
Mat. de bureau et info., mobilier			293 398	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL		39 486	370 220	
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations			5 000	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		18 196	77 533	
TOTAL		18 196	82 533	
TOTAL GENERAL		57 682	5 444 419	

Etat des amortissements

Situations et mouvements de l'exercice

Immobilisations amortissables	Montant au début de l'exercice	Augment.	Diminut.	Montant en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et développement	83 408	37 070		120 478
Fonds commercial				
Autres postes d'immobilisations incorporelles	2 120 746	317 879		2 438 625
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2 204 153	354 949		2 559 102
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions : - Sur sol propre				
Constructions : - Sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Installations générales, agencements et aménagements divers	69 164	32 005	57 615	43 554
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier	232 802	26 281		259 083
Emballages récupérables et divers				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	301 966	58 286	57 615	302 637
TOTAL GÉNÉRAL	2 506 119	413 235	57 615	2 861 739

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

Immobilisations amortissables	Dotations			Reprises			Mvt net des amort. à la fin de l'ex.
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Immobilisations incorporelles							
Frais d'établissement et dvp.							
Fonds commercial							
Autres postes d'immo. incorp.							
TOTAL							
Immobilisations corporelles							
Terrains							
Constructions : - Sur sol propre							
Constructions : - Sur sol d'autrui							
Inst. gales, agencts et aménag. des constructions							
Inst. techniques, mat. et outillage industriels							
Inst. gales, agenc. et aménagements divers							
Matériel de transport							
Mat. de bur. et informat., mob.							
Emballages récup. et divers							
TOTAL							
Frais d'acqui. de titres de particip.							
TOTAL GÉNÉRAL							
TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ	TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ			TOTAL GÉNÉRAL NON VENTILÉ			

Mouvements de l'exercice affectant les charges réparties sur plusieurs exercices	Montant net au début de l'exercice	Augment.	Dotations exercice aux amort.	Montant net en fin d'exercice
Frais d'émission d'emprunts à étaler	1 255		1 255	
Primes de remboursement des obligations				

Etat des provisions et dépréciations

Nature des provisions	Montant au début de l'exercice	Augmentations des dotations de l'exercice	Diminutions reprises à la fin de l'exercice		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non-utilisées	
Réglementées					
Provisions pour reconstitution des gisements					
Provisions pour investissements					
Provisions pour hausse des prix					
Amortissements dérogatoires					
Prov. Fisc. pour impl. à l'étranger av. 01/01/1992					
Prov. Fisc. pour impl. à l'étranger apr. 01/01/1992					
Provisions pour prêts d'installation					
Autres provisions réglementées					
TOTAL I					
Risques et charges					
Provisions pour litiges	168 941	59 026	137 708		90 259
Provisions pour garanties données aux clients					
Provisions pour pertes sur marché à terme					
Provisions pour amendes et pénalités					
Provisions pour pertes de change					
Provisions pour pensions & obligations		152 621			152 621
Provisions pour impôts					
Provisions pour renouvellement des immobilisations					
Provisions pour gros entretiens et grandes révisions					
Provisions pour charges soc. fisc. sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	1 123 060		421 540		701 520
TOTAL II	**1 292 001**	**211 647**	**559 248**		**944 400**

Nature des dépréciations	Montant au début de l'exercice	Augmentations des dotations de l'exercice	Diminutions reprises à la fin de l'exercice		Montant à la fin de l'exercice
			Utilisées	Non-utilisées	
Dépréciations					
Immobilisations incorporelles					
Immobilisations corporelles					
Immobilisations titres mis en équivalence					
Immobilisations titres de participations					
Immobilisations financières					
Sur stocks et en cours					
Sur comptes clients	82 637	55 735	31 535		106 838
Autres provisions pour dépréciation					
TOTAL III	**82 637**	**55 735**	**31 535**		**106 838**
TOTAL GENERAL (I+II+III)	**1 374 638**	**267 382**	**590 782**		**1 051 238**
Dont dotations et reprises : - d'exploitation		237 382	590 782		
Dont dotations et reprises : - financières					
Dont dotations et reprises : - exceptionnelles		30 000			
Titres mis en équivalence : Montant de la dépréciation					

Etat des créances

	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)			
Autres immobilisations financières	77 533		77 533
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	126 685		126 685
Autres créances clients	2 770 150	2 770 150	
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	2 189	2 189	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices	139 690	139 690	
Taxe sur la valeur ajoutée	683 577	683 577	
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupe et associés (2)			
Débiteurs divers (dont créances relatives à des op. de pension de titres)	50 031	50 031	
Charges constatées d'avance	42 701	42 701	
TOTAL	**3 892 557**	**3 688 339**	**204 218**

(1) Montant des prêts accordés en cours d'exercice

(1) Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice

(2) Prêts et avances consentis aux associés personnes physiques

Etat des dettes

	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances de 1 à 5 ans	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes auprès des établs de crédit (1)				
- à 1 an max. à l'origine				
- à plus d'1 an à l'origine	495 685	495 685		
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
Fournisseurs et comptes rattachés	4 083 508	4 083 508		
Personnel et comptes rattachés	375 812	375 812		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	469 721	469 721		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée	501 690	501 690		
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	151 367	151 367		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)				
Autres dettes (dont dettes relatives à des op. de pension de titres)	1 772 892	1 772 892		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
TOTAL	**7 850 675**	**7 850 675**		

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice 403 431

(2) Emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physiques

Produits à recevoir

(Article R123-189 du Code de Commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2024	Exercice clos le 31/12/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	34 547.59	84 342.00
Autres créances	50 031.12	47 233.86
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL	**84 578.71**	**131 575.86**

Détail des produits à recevoir

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2024	Exercice clos le 31/12/2023
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés	34 547.59	84 342.00
4181000000 CLIENTS PROD.NON ENC.FACT	34 547.59	84 342.00
Autres créances	50 031.12	47 233.86
4098000000 RRR A OBTEN.AVOIR A RECEV	50 031.12	47 233.86
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
TOTAL	**84 578.71**	**131 575.86**

Charges à payer

(Article R123-189 du Code de Commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2024	Exercice clos le 31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 169 799.33	1 727 411.86
Dettes fiscales et sociales	721 015.61	479 098.94
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	3 500.00	103 200.00
TOTAL	**2 894 314.94**	**2 309 710.80**

Détail des charges à payer

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 31/12/2024	Exercice clos le 31/12/2023
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 169 799.33	1 727 411.86
4081000000 FOURN. FACT.NON PARVENUES	2 169 799.33	1 727 411.86
Dettes fiscales et sociales	721 015.61	479 098.94
4282100000 DETTES PROV./CONGES PAYES	198 646.88	195 170.39
4282200000 DETTES PRIMES ET RTT	176 865.58	90 364.00
4382000000 CHARGES SOCIALES / CONGES PAYES	52 472.57	
4382100000 CHARG.SOC./CONGES A PAYER	84 200.40	76 851.55
4386000000 AUTR.CHARG.SOCIAL.A PAYER	76 052.20	36 146.00
4486000000 CHARGES A PAYER	132 777.98	63 950.00
4486400000 TAXE EFFORT CONSTRUCTION		16 617.00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	3 500.00	103 200.00
4198000000 REMISE A ACC - AVOIR A ETABLIR		103 200.00
4686000000 CHARGES A PAYER	3 500.00	
TOTAL	**2 894 314.94**	**2 309 710.80**

Produits et charges constatés d'avance

Produits constatés d'avance	Exercice clos le 31/12/2024	Exercice clos le 31/12/2023
Produits d'exploitation		
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
TOTAL		

Charges constatées d'avance	Exercice clos le 31/12/2024	Exercice clos le 31/12/2023
Charges d'exploitation	42 701	79 589
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
TOTAL	**42 701**	**79 589**