

Calcul recomposé

LINDBERGH FORMATION — 16 rue de Maillé, 91310 Montlhéry · RCS Evry 817 946 114

Document établi le 24/09/2026

Groupe Verchère · document fictif

Document fictif — exemple de démonstration

Ce document est produit par le site Blue Lemon Agent pour illustrer ce qu'un agent IA remet à ses utilisateurs. Les sociétés, dossiers, montants et personnes qui y figurent sont inventés. Il n'a aucune valeur juridique, comptable ni commerciale.

Document fictif, produit pour la démonstration. **Aucune écriture n'est faite dans un système réel**. Chaque ligne de ce calcul porte sa source et sa date : la pièce est faite pour être **refaite à la main** et donner le même chiffre.

Le ratio, terme à terme

Terme	Valeur	Source	Déposée le	Retenue
Endettement financier brut	48 200 000 €	États consolidés certifiés au 30/06/2026	12/07/2026 09 h 12	Oui
Trésorerie disponible	– 5 900 000 €	Même source, note 14	12/07/2026 09 h 12	Oui
Sommes détenues pour le compte de tiers	– 300 000 €	Même source, note 14 — exclues par la définition	12/07/2026 09 h 12	Oui
Dette Nette Consolidée	42 000 000 €	Somme des trois lignes ci-dessus	—	Numérateur

Terme	Valeur	Source	Déposée le	Retenue
Résultat opérationnel consolidé	9 100 000 €	États consolidés certifiés, 12 mois glissants	12/07/2026 09 h 12	Oui
Dotations aux amortissements et provisions	6 900 000 €	Même source, note 8	12/07/2026 09 h 12	Oui
Retraitement demandé (coûts de réorganisation)	2 400 000 €	Demande de l'emprunteur du 10/07/2026	10/07/2026 18 h 30	Écarté — voir ci-dessous
EBITDA Consolidé retenu	16 000 000 €	Résultat opérationnel + dotations	—	Dénominateur

Le résultat, et la marge

Élément	Valeur
Ratio calculé	2,625 — soit $42\,000\,000 \div 16\,000\,000$
Seuil contractuel (clause 22.1)	3,000
Marge au seuil	0,375
Marge relative	12,5 % du seuil — au-dessus du seuil de vigilance de 10 %
Valeur qui aurait fait basculer le test	Un EBITDA inférieur à 14 000 000 € , toutes choses égales par ailleurs
Statut	Conforme
Priorité	P4
Version de formule appliquée	Clause 22.1, version 2 du 09/01/2026
Recomposé le	14/08/2026 08 h 04

Pourquoi le retraitement de 2 400 000 € est écarté, et ce que cela change

La définition admet les éléments non récurrents à **concurrence de 5 % de l'EBITDA Consolidé**, soit **800 000 €** ici, et **sous réserve de l'accord préalable écrit de l'Agent**. Le montant demandé représente **15 % de l'EBITDA**, et aucun accord préalable ne figure au dossier. Le retraitement est donc écarté du calcul, et il est affiché comme écarté plutôt que passé sous silence.

Hypothèse	EBITDA retenu	Ratio	Marge au seuil	Statut
Retraitement écarté (calcul appliqué)	16 000 000 €	2,625	0,375	Conforme
Retraitement admis en totalité	18 400 000 €	2,283	0,717	Conforme
Retraitement admis au plafond de 5 %	16 800 000 €	2,500	0,500	Conforme

Le test passe dans les trois hypothèses, et c'est justement ce qui rend le point facile à laisser passer. Ce n'est pas le résultat du trimestre qui est en jeu : c'est le précédent. Un retraitement admis sans accord entre au dossier et sera invoqué au trimestre suivant, celui où la marge sera plus courte. **Statut du dossier : révision de calcul, priorité P2** — la demande d'accord préalable est rédigée et attend une signature.

Référence de la pièce — DEMO-COV-CORP · COV-C01 et COV-C02 · règle R10 puis règle R04

Portée de ce document : le service exploité par Blue Lemon Agent. Pour un agent déployé chez vous, la localisation applicable est celle de l'architecture décrite au devis et vérifiée avant mise en service ; l'exécution locale n'est annoncée que pour la configuration explicitement décrite et recettée au devis ; l'isolation applicable dépend du mode de déploiement décrit au devis, aucune isolation dédiée n'étant présumée ; les mécanismes de chiffrement en transit et au repos, leurs composants et la gestion des clés sont ceux documentés pour l'architecture retenue ; les rôles et permissions sont configurés et recettés pour les identités et systèmes effectivement raccordés ; les événements journalisés, leur contenu, leur durée de conservation et leurs accès sont définis pour le déploiement retenu.