

## MONEYBACK - KLYVIA LABS

# Exemple de rapport d'audit des dépenses fournisseurs

Exemple de rapport - données fictives a des fins de démonstration

|                     |                                                                        |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Entreprise analysee | Atelier Delta Distribution SAS (fictive)                               |
| Période analysee    | 1er janvier 2025 au 30 juin 2026                                       |
| Périmètre           | Achats indirects et frais generaux                                     |
| Version             | Démonstration 1.0 - 16 octobre 2026                                    |
| Statut              | Rapport de démonstration - ne pas utiliser pour une réclamation réelle |

## Objet du document

Ce document illustre la structure, le niveau de preuve et les limites d'un rapport MONEYBACK. Les entreprises, fournisseurs, références, montants, volumes et conclusions sont entierement fictifs. Ils ne constituent ni un resultat client, ni une promesse de récupération.

## Lecture des statuts

| Statut                         | Signification                                         |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Déecté                         | Signal issu des données, non encore confirmé.         |
| A documenter                   | Pièces ou explications complementaires nécessaires.   |
| Confirmé dans la démonstration | Les pièces fictives concordent dans ce jeu d'exemple. |
| Écarté                         | Faux positif ou explication suffisante identifiée.    |

## 01 / RAPPORT D'AUDIT

# Synthese de la mission fictive

Atelier Delta Distribution SAS est une entreprise fictive de distribution B2B. L'analyse de démonstration porte sur 18 mois de données fournisseurs et vise à illustrer trois contrôles : double paiement, avoir non utilisé et écart tarifaire.

Les montants ci-dessous sont uniquement pédagogiques. Dans une mission réelle, un montant n'est considéré comme confirmé qu'après rapprochement des données, des paiements, des contrats et des justificatifs disponibles.

| DONNEES ANALYSEES       | SIGNAUX INITIAUX      | CONFIRMES DANS L'EXEMPLE |
|-------------------------|-----------------------|--------------------------|
| <b>2 480 lignes</b>     | <b>5 observations</b> | <b>2 observations</b>    |
| 17 fournisseurs fictifs | 8 345 EUR potentiels  | 5 100 EUR fictifs        |

## Conclusion de démonstration

- Un double paiement fictif de 3 840 EUR est confirmé par deux références bancaires distinctes rattachées à une seule facture.
- Un avoir fictif de 1 260 EUR est confirmé comme non imputé dans le périmètre fourni.
- Un écart tarifaire apparent de 2 175 EUR reste à documenter : l'avenant tarifaire applicable est manquant.
- Deux signaux de doublon sont écartés après vérification : un acompte et une facture récurrente légitime.

Aucune démarche de récupération n'est incluse automatiquement. L'entreprise peut agir elle-même ou, après l'audit, conclure un accord distinct d'accompagnement MONEYBACK.

## 02 / RAPPORT D'AUDIT

# Périmètre documentaire et méthode

## Documents fictifs recus

| Source              | Contenu                          | Couverture     | Qualité    |
|---------------------|----------------------------------|----------------|------------|
| Export comptable    | Grand livre fournisseurs         | 18 mois        | Complète   |
| Historique bancaire | Références et dates de règlement | 18 mois        | Complète   |
| Factures            | Pièces PDF ciblées               | 36 pièces      | Partielle  |
| Avoirs              | Pièces et imputations            | 11 pièces      | Partielle  |
| Contrats            | Conditions et grilles tarifaires | 6 fournisseurs | Incomplète |

## Méthode appliquée

- 1. Normaliser les references, dates, devises, montants et identifiants fournisseurs.
- 2. Rechercher des correspondances exactes et proches entre factures et paiements.
- 3. Rapprocher les avoirs emis de leurs factures et de leurs imputations ulterieures.
- 4. Comparer les prix factures aux conditions contractuelles disponibles, periode par periode.
- 5. Qualifier chaque signal, demander les justificatifs manquants et ecarter les faux positifs.
- 6. Documenter les observations confirmees avec un calcul reproductible.

## Niveaux de confiance

| Niveau | Criteres dans cet exemple                                               |
|--------|-------------------------------------------------------------------------|
| Eleve  | Données et pièces concordantes, aucune regularisation identifiée.       |
| Moyen  | Signal coherent, mais une pièce structurante reste manquante.           |
| Faible | Signal fonde sur des données incomplètes ou une hypothese non verifiee. |

## 03 / RAPPORT D'AUDIT

## Observations et opportunités potentielles

| ID     | Observation fictive                       | Montant   | Confiance | Statut                         |
|--------|-------------------------------------------|-----------|-----------|--------------------------------|
| MB-001 | Double paiement - facture AF-2026-0418    | 3 840 EUR | Élevée    | Confirmé dans l'exemple        |
| MB-002 | Avoir AV-2025-118 non impute              | 1 260 EUR | Élevée    | Confirmé dans l'exemple        |
| MB-003 | Ecart tarifaire - prestations logistiques | 2 175 EUR | Moyenne   | A documenter                   |
| MB-004 | Deux lignes de meme montant               | 650 EUR   | Faible    | Écarté - acompte               |
| MB-005 | Facture mensuelle repetee                 | 420 EUR   | Faible    | Écarté - prestation recurrente |

### MB-001 - Double paiement fictif

La facture fictive AF-2026-0418 de 3 840 EUR apparait une seule fois. Deux règlements distincts, BQ-85172 et BQ-85931, sont rapproches du meme beneficiaire et de la meme obligation. Aucun rejet, remboursement, acompte ou avoir n'est present dans le périmètre fourni.

Justificatifs utilises : facture, deux références bancaires, extrait du compte fournisseur et controle des regularisations posterieures. Faux positifs verifiés : paiement rejete, acompte, facture homonyme et compensation.

### MB-002 - Avoir fictif non impute

L'avoir AV-2025-118 de 1 260 EUR est relie a un retour de marchandises. Les factures posterieures et le compte fournisseur fictif ne montrent ni imputation, ni remboursement, ni compensation. Le solde demeure disponible dans le jeu de démonstration.

Justificatifs utilises : avoir, bon de retour, compte fournisseur et factures posterieures. Faux positifs verifiés : imputation sous une autre reference, compensation globale et remboursement hors flux principal.

## 04 / RAPPORT D'AUDIT

# Justificatifs manquants et limites

## MB-003 - Ecart tarifaire a documenter

Le tarif facture est superieur de 2,90 EUR par unite au dernier tarif contractuel disponible, sur 750 unites fictives. L'ecart apparent est de 2 175 EUR. Toutefois, un courriel mentionne un avenant tarifaire qui n'est pas present dans le dossier. Le montant ne peut donc pas être confirmé.

| Pièce manquante              | Pourquoi elle est nécessaire                      | Impact    |
|------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|
| Avenant tarifaire 2026       | Confirmer le prix applicable a la date de facture | Bloquant  |
| Detail des paliers de volume | Verifier le seuil de remise                       | Important |
| Note de frais logistiques    | Distinguer tarif unitaire et frais autorises      | Important |

## Limites générales de cette analyse de démonstration

- Le rapport se limite aux donnees fictives decrites dans le perimetre.
- L'absence d'une ecriture dans un export ne prouve pas a elle seule qu'elle n'existe pas ailleurs.
- Une observation comptable n'est ni une creance juridique, ni une garantie d'acceptation par un fournisseur.
- Les montants potentiels peuvent evoluer apres reception de nouvelles pieces ou explications.
- La recuperation effective n'est constatee qu'apres remboursement, compensation ou avoir utilise et confirme.

Ce rapport fictif n'est pas un avis juridique, fiscal ou comptable. Une mission réelle requiert les données du client, ses autorisations et une validation adaptée au contexte.

## 05 / RAPPORT D'AUDIT

# Actions possibles après l'audit

## Pour les observations confirmées dans cet exemple

| Priorite | Action possible                                             | Responsable         | Condition de clôture         |
|----------|-------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| 1        | Verifier une derniere fois les regularisations posterieures | Client              | Aucune correction deja reçue |
| 2        | Preparer un dossier factuel avec les pièces concordantes    | Client ou MONEYBACK | Calcul reproductible         |
| 3        | Transmettre la demande au fournisseur                       | Client              | Accuse de reception          |
| 4        | Suivre remboursement, compensation ou avoir                 | Client              | Resultat confirmé            |

## Deux options, sans obligation

- Gestion autonome : l'entreprise utilise le rapport et pilote elle-meme les echanges avec ses fournisseurs.
- Accompagnement facultatif : apres l'audit, MONEYBACK peut assister la preparation et le suivi selon un accord distinct.

Dans l'offre MONEYBACK, l'audit pilote coute 490 EUR en paiement unique, sans abonnement. Une commission de 15 % HT ne peut s'appliquer qu'aux sommes hors TVA réellement récupérées et confirmées, dans le cadre d'un accord distinct accepte après l'audit. Aucune commission n'est due au moment du paiement initial et aucune récupération n'est garantie.

## Confidentialité et sécurité

Le client ne doit transmettre que les données qu'il est autorise a partager. MONEYBACK decrit ses mesures de traitement et de sécurité dans ses documents contractuels et de confidentialite. Ce document ne revendique aucune certification ni protection antivirus qui ne serait pas formellement validee.

## Fin de l'exemple

Ce rapport est un support de démonstration. Il ne contient aucune donnee client, aucun secret commercial reel et aucune reference commerciale presentee comme acquise.