

RCS : PARIS Code greffe : 7501

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

**Le greffier du tribunal de commerce de PARIS atteste l'exactitude des informations
transmises ci-après**

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2017 B 16802 Numéro SIREN : 830 918 736 Nom ou dénomination : Financière LIFE

Ce dépôt a été enregistré le 19/08/2019 sous le numéro de dépôt 90175

DEPOT DES COMPTES ANNUELS

DATE DEPOT : 19-08-2019

N° DE DEPOT : 090175

N° GESTION : 2017B16802

N° SIREN : 830918736

DENOMINATION : Financière LIFE

ADRESSE : 1 rue Favart 75002 Paris

MILLESIME : 2018

Formulaire obligatoire (article 91 A
du Code général des impôts)

Désignation de l'entreprise SAS FINANCIERE LIFE		Durée de l'exercice exprimée en nombre de mois* 18		
Adresse de l'entreprise 1 rue Favart 75002 PARIS		Durée de l'exercice précédent* 		
Numéro SIRET* 8 3 0 9 1 8 7 3 6 0 0 0 2 6		Néant ☐ *		
		Exercice N clos le. 31/12/2018		
		Brut 1	Amortissements, provisions 2	
		Net 3		
Capital souscrit non appelé (I) AA				
ACTIF IMMOBILISE*	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement * AB	AC	
		Frais de développement * CX	CQ	
		Concessions, brevets et droits similaires AF	AG	
		Fonds commercial (1) AH	AI	
		Autres immobilisations incorporelles AJ	AK	
		Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles AL	AM	
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Terrains AN	AO	
		Constructions AP	AQ	
		Installations techniques, matériel et outillage industriels AR	AS	
		Autres immobilisations corporelles AT	AU	
		Immobilisations en cours AV	AW	
		Avances et acomptes AX	AY	
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)	Participations évaluées selon la méthode de mise en équivalence CS	CT	
		Autres participations CU	CV	26 321 102
		Créances rattachées à des participations BB	BC	
		Autres titres immobilisés BD	BE	
		Prêts BF	BG	
		Autres immobilisations financières* BH	BI	195
TOTAL (II) BJ		26 321 297	BK	26 321 297
ACTIF CIRCULANT	STOCKS *	Matières premières, approvisionnements BL	BM	
		En cours de production de biens BN	BO	
		En cours de production de services BP	BQ	
		Produits intermédiaires et finis BR	BS	
		Marchandises BT	BU	
	CRÉANCES	Avances et acomptes versés sur commandes BV	BW	
		Clients et comptes rattachés (3)* BX	BY	543 275
		Autres créances (3) BZ	CA	7 228 432
	DIVERS	Capital souscrit et appelé, non versé CB	CC	
		Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :) CD	CE	
Comptes de régularisation	Disponibilités CF	CG		
	Charges constatées d'avance (3)* CH	CI	2 552	
	TOTAL (III) CJ	CK	7 774 259	
	Frais d'émission d'emprunt à évaluer (IV) CW			
	Primes de remboursement des obligations (V) CM			
	Ecart de conversion actif* (VI) CN			
TOTAL GÉNÉRAL (I à VI) CO		34 095 556	IA	34 095 556
Renvois : (1) Dont droit au bail :		(2) Part à moins d'un an des immobilisations financières nettes	(3) Part à plus d'un an	
CP		CR		
Clause de réserve de propriété *	Immobiliations	Stocks :	Créances :	

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032

AT

Formulaire obligatoire (article 11 A
du Code général des impôts)

Désignation de l'entreprise		SAS FINANCIERE LIFE		Néant ☐ *	
				Exercice N	
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1)* (Dont versé : 16 100 000)			DA	16 100 000
	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...			DB	11
	Ecart de réévaluation (2)* (dont écart d'équivalence EK)			DC	
	Réserve légale (3)			DD	
	Réserves statutaires ou contractuelles			DE	
	Réserves réglementées (3)* (Dont réserve spéciale des provisions pour fluctuation des cours BI)			DF	
	Autres réserves (Dont réserve relative à l'achat d'oeuvres originales d'artistes vivants* EJ)			DG	
	Report à nouveau			DH	
	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)			DI	(416 558)
	Subventions d'investissement			DJ	
	Provisions réglementées *			DK	427 432
	TOTAL (I)			DL	16 110 886
Autres fonds propres	Produit des émissions de titres participatifs			DM	
	Avances conditionnées			DN	
TOTAL (II)			DO		
Provisions pour risques et charges	Provisions pour risques			DP	
	Provisions pour charges			DQ	
	TOTAL (III)			DR	
DETTES (4)	Emprunts obligataires convertibles			DS	5 098 747
	Autres emprunts obligataires			DT	
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)			DU	11 839 687
	Emprunts et dettes financières divers (Dont emprunts participatifs EI)			DV	366 807
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			DW	
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés			DX	488 869
	Dettes fiscales et sociales			DY	190 558
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			DZ	
	Autres dettes			EA	
Compte régul.	Produits constatés d'avance (4)			EB	
	TOTAL (IV)			EC	17 984 670
Ecart de conversion passif* (V)			ED		
TOTAL GÉNÉRAL (I à V)			EE	34 095 556	
RENOIS	(1)	Écart de réévaluation incorporé au capital		IB	
	(2)	Dont	Réserve spéciale de réévaluation (1959)	IC	
			Écart de réévaluation libre	ID	
			Réserve de réévaluation (1976)	IE	
	(3)	Dont réserve spéciale des plus-values à long terme *		EF	
	(4)	Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an		EG	2 385 923
(5)	Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		EH	6 355	

* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2012

AT

Formulaire obligatoire, annexe 51 A
du Code général des impôts

Désignation de l'entreprise		SAS FINANCIERE LIFE				Neant ☐ *		
		Exercice N						
		France		Exportations et livraisons intracommunautaires		Total		
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises*	FA		FB		FC		
	Production vendue { biens * services *	FD		FE		FF		
		FG	2 185 122	FH		FI	2 185 122	
	Chiffres d'affaires nets *	FJ	2 185 122	FK		FL	2 185 122	
	Production stockée*					FM		
	Production immobilisée*					FN		
	Subventions d'exploitation					FO		
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges* (9)					FP	41	
	Autres produits (1) (11)					FQ	18	
	Total des produits d'exploitation (2) (I)						FR	2 185 182
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises (y compris droits de douane)*					FS		
	Variation de stock (marchandises)*					FT		
	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)*					FU		
	Variation de stock (matières premières et approvisionnements)*					FV		
	Autres achats et charges externes (3) (6 bis)*					FW	2 069 563	
	Impôts, taxes et versements assimilés*					FX	5 716	
	Salaires et traitements*					FY	378 575	
	Charges sociales (10)					FZ	153 654	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	Sur immobilisations { - dotations aux amortissements* - dotations aux provisions*					GA	
							GB	
		Sur actif circulant : dotations aux provisions*					GC	
		Pour risques et charges : dotations aux provisions					GD	
	Autres charges (12)					GE	9	
Total des charges d'exploitation (4) (II)						GF	2 607 518	
1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)						GG	(422 336)	
opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée* (III)					GH		
	Perte supportée ou bénéfice transféré* (IV)					GI		
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations (5)					GJ	750 000	
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)					GK	140 170	
	Autres intérêts et produits assimilés (5)					GL		
	Reprises sur provisions et transferts de charges					GM		
	Différences positives de change					GN		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					GO		
	Total des produits financiers (V)					GP	890 170	
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements et provisions*					GQ		
	Intérêts et charges assimilées (6)					GR	1 015 501	
	Différences négatives de change					GS		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					GT		
	Total des charges financières (VI)					GU	1 015 501	
2 - RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)						GV	(125 330)	
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)						GW	(547 667)	

A1

[illegible]

FINANCIERE LIFE

Société par actions simplifiée au capital de 25 218 534 euros

Siège social : 1, rue Favart

75002 Paris

830 918 736 RCS Paris

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DES ASSOCIES DU 27 JUIN 2019

(Exercice clos le 31 décembre 2018)

- PROPOSITION D'AFFECTATION DU RESULTAT -

Il est proposé à l'assemblée générale d'affecter la perte de l'exercice, soit 416 558,14 euros, au poste
« report à nouveau ».

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized 'Q' followed by a series of loops and a long horizontal stroke extending to the right.

FINANCIERE LIFE

Société par actions simplifiée au capital de 25 218 534 euros

Siège social : 1, rue Favart

75002 Paris

830 918 736 RCS Paris

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DES ASSOCIES DU 27 JUIN 2019

(exercice clos le 31 décembre 2018)

- RESOLUTION D'AFFECTATION DU RESULTAT -

L'assemblée générale des associés décide d'affecter la perte de l'exercice, soit 416 558,14 euros, au poste « report à nouveau ».

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized 'Q' followed by a series of loops and a long horizontal stroke extending to the right.

FINANCIERE LIFE

Société par Actions Simplifiée

1, rue Favart

75002 Paris

Rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Exercice de 18 mois clos le 31 décembre 2018

Jean-Pierre NAUDIN

90, rue Carnot
86000 Poitiers

Constantin Associés

6, place de la Pyramide
92908 Paris-La Défense Cedex

FINANCIERE LIFE

Société par Actions Simplifiée

1, rue Favart
75002 Paris

Rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Exercice de 18 mois clos le 31 décembre 2018

Aux associés de la société FINANCIERE LIFE,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par vos soins, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société FINANCIERE LIFE relatifs à l'exercice de 18 mois clos le 31 décembre 2018, 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.

d

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 des commissaires 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 qui nous sont applicables, sur la période du 13 juillet 2017 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

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.



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 du président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux associés.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-4 du code de commerce.

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 le Président.

Responsabilités des commissaires 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.

d

Comme précisé par l'article L.823-10-1 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 ;

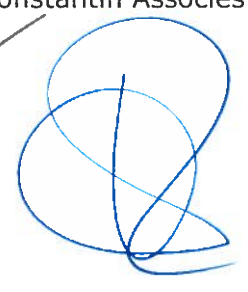
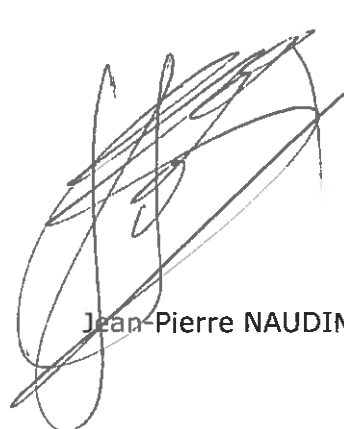


- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Poitiers et Paris-La Défense, le 26 juin 2019

Les commissaires aux comptes

Constantin Associés



Jean-Pierre NAUDIN Thierry QUERON

Bilan actif

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net 31/12/2018
Capital souscrit non appelé			
ACTIF IMMOBILISE			
Immobilisations incorporelles			
Frais d'établissement			
Frais de recherche et de développement			
Concessions, brevets, licences, logiciels, droits & valeurs similaires			
Fonds commercial (1)			
Autres immobilisations incorporelles			
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles			
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Constructions			
Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Autres immobilisations corporelles			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
Immobilisations financières (2)			
Participations (mise en équivalence)			
Autres participations	26 321 102		26 321 102
Créances rattachées aux participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts			
Autres immobilisations financières	195		195
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	26 321 297		26 321 297
ACTIF CIRCULANT			
Stocks et en-cours			
Matières premières et autres approvisionnements			
En-cours de production (biens et services)			
Produits intermédiaires et finis			
Marchandises			
Avances et acomptes versés sur commandes			
Créances (3)			
Clients et comptes rattachés	543 275		543 275
Autres créances	7 228 432		7 228 432
Capital souscrit et appelé, non versé			
Divers			
Valeurs mobilières de placement			
Disponibilités			
Charges constatées d'avance (3)	2 552		2 552
TOTAL ACTIF CIRCULANT	7 774 259		7 774 259
Frais d'émission d'emprunt à évaluer			
Primes de remboursement des obligations			
Ecarts de conversion actif			
TOTAL GENERAL	34 095 557		34 095 557
(1) Dont droit au bail			
(2) Dont à moins d'un an (brut)			
(3) Dont à plus d'un an (brut)			

d

Bilan passif

31/12/2018

CAPITAUX PROPRES	
Capital	16 100 000
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	12
Ecart de réévaluation	
Réserve légale	
Réserves statutaires ou contractuelles	
Réserves réglementées	
Autres réserves	
Report à nouveau	
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	-416 558
Subventions d'investissement	
Provisions réglementées	427 433
TOTAL CAPITAUX PROPRES	16 110 886
AUTRES FONDS PROPRES	
Produits des émissions de titres participatifs	
Avances conditionnées	
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES	
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	
Provisions pour risques	
Provisions pour charges	
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	
DETTES (1)	
Emprunts obligataires convertibles	5 098 748
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	11 839 687
Emprunts et dettes financières diverses (3)	368 807
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	488 870
Dettes fiscales et sociales	190 559
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	
Produits constatés d'avance (1)	
TOTAL DETTES	17 984 670
Ecart de conversion passif	
TOTAL GENERAL	34 095 557
(1) Dont à plus d'un an (a)	15 598 747
(1) Dont à moins d'un an (a)	2 385 924
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque	6 355
(3) Dont emprunts participatifs	
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours	

d

Compte de résultat

	France	Exportations	31/12/2018
Produits d'exploitation (1)			
Ventes de marchandises			
Production vendue (biens)			
Production vendue (services)	2 185 122		2 185 122
Chiffre d'affaires net	2 185 122		2 185 122
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation			
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges			41
Autres produits			19
Total produits d'exploitation (I)			2 185 182
Charges d'exploitation (2)			
Achats de marchandises			
Variations de stock			
Achats de matières premières et autres approvisionnements			
Variations de stock			
Autres achats et charges externes (a)			2 069 563
Impôts, taxes et versements assimilés			5 716
Salaires et traitements			378 575
Charges sociales			153 655
Dotations aux amortissements et dépréciations :			
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements			
- Sur immobilisations : dotations aux dépréciations			
- Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			
- Pour risques et charges : dotations aux provisions			
Autres charges			10
Total charges d'exploitation (II)			2 607 519
RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			-422 337
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun			
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			
Produits financiers			
De participation (3)			750 000
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)			140 171
Autres intérêts et produits assimilés (3)			
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			
Différences positives de change			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
Total produits financiers (V)			890 171
Charges financières			
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions			
Intérêts et charges assimilées (4)			1 015 501
Différences négatives de change			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
Total charges financières (VI)			1 015 601
RESULTAT FINANCIER (V-VI)			-125 331
RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)			-547 668

d

Compte de résultat (suite)

31/12/2018	
Produits exceptionnels	
Sur opérations de gestion	
Sur opérations en capital	
Reprises sur provisions et dépréciation et transferts de charges	
Total produits exceptionnels (VII)	
Charges exceptionnelles	
Sur opérations de gestion	
Sur opérations en capital	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	427 433
Total charges exceptionnelles (VIII)	427 433
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-427 433
Participation des salariés aux résultats (IX)	
Impôts sur les bénéfices (X)	-558 542
Total des produits (I+II+V+VII)	3 075 353
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	3 491 911
BENEFICE OU PERTE	-416 558
(a) Y compris :	
- Redevances de crédit-bail mobilier	
- Redevances de crédit-bail immobilier	
(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	140 171

ETATS FINANCIERS

2018

Période du 11/07/2017 au 31/12/2018

Annexe

Règles et méthodes comptables

Désignation de la société : SAS FINANCIERE LIFE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2018, dont le total est de 34 095 557 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant une perte de 416 558 euros.

L'exercice a une durée de 18 mois, recouvrant la période du 11/07/2017 au 31/12/2018.

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

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 30/04/2019 par les dirigeants de l'entreprise.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2018 ont été établis conformément au règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différents règlements complémentaires à la date de l'établissement des dits comptes annuels.

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

- continuité de l'exploitation,
- indépendance des exercices.

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

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en euros.

Titres de participations

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition y compris les frais accessoires.

Un amortissement dérogatoire est alors constaté afin de tenir compte de l'amortissement de ces frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

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

Frais d'émission des emprunts

Les frais d'émission des emprunts sont pris en compte immédiatement dans les charges de l'exercice.

Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'entreprise.

Faits caractéristiques

Autres éléments significatifs

1. Intégration fiscale

A compter du 13 juillet 2017, la SAS Financière Life entre dans le périmètre d'intégration fiscale du Groupe Financière Life. Elle agit en qualité de tête de groupe. Les différentes filiales qui ont signées la convention d'intégration fiscale entrent dans le périmètre au 1er janvier 2018 et sont les suivantes :

- la société AQUITAINE ASSISTANCE,
- la société ASSISTANCE RHONE ALPES,
- la société ASSISTANCE RISQUES MAJEURS,
- la société ASSISTANCE VAL DE LOIRE,
- la société AUVERGNE ASSISTANCE,
- la société BRETAGNE ASSISTANCE,
- la société CENTRE LOIRE ASSISTANCE,
- la société LIMOUSIN ASSISTANCE,
- la société MIDI PYRENEES ASSISTANCE,
- la société NORMANDIE MAINE ASSISTANCE,
- la société PAYS BASQUE ASSISTANCE,
- La société PAYS DE LOIRE ASSISTANCE,
- la société POITOU CHARENTES ASSISTANCE,
- la société POITOU CHARENTES BATIMENT,
- la société SUD OUEST ASSISTANCE,
- la société VA DEVELOPPEMENT,
- la société VET9,
- la société VITALE ASSISTANCE

2. Consolidation

La société consolidante est la SAS Financière Life - 1 rue Favart - 75002 PARIS.

3. Honoraires du Commissaire aux comptes

Le montant des honoraires du commissaire aux comptes comptabilisé parmi les charges de l'exercice s'élève à 5 450 euros.

4. Engagement de départ à la retraite

Les hypothèses retenues pour calculer l'engagement de retraite au 31 décembre 2018 sont indiquées ci-dessous. Elles concernent l'ensemble du personnel :

- Augmentation annuelle des salaires : 1 %.
- Taux d'actualisation : 1 %.
- Départ : 65 ans à l'initiative du salarié.
- Taux de charges patronales : 40 %.
- Table de mortalité : TH/TF 00-02.
- Méthode de calcul retenue : rétrospective prorata temporis.

En fonction de ces hypothèses, la dette actuarielle au 31 décembre 2018 est de 16 403 euros.

5. Convention de prêt

La société a signé une convention de prêt avec sa filiale. L'avance d'un montant de 6 160 319 euros a été rémunéré au taux de 1.67 % pour les mouvements du 31/12/2017 et à 1.47 % pour ceux du 31/12/2018.

Faits caractéristiques

6. Evénements post clôture

En date du 30 avril 2019, la société a acquis les titres de la société Groupe 3ID.

7. Obligations convertibles en actions

- L'emprunt sous forme d'obligations convertibles en actions d'un montant en principal s'élève à 4 500 000 euros ;
- Nombre d'obligation : 4 500 000 de 1 euro chacune ;
- Date d'émission : 26 juillet 2017 ;
- Date d'échéance : 26 juillet 2027.

8. Eléments concernant les entreprises liées

- Participations soit 26 321 102 euros.
- Clients et compte rattachés soit 543 275 euros.
- Autres créances soit 6 598 644 euros.
- Emprunts et dettes financières diverses soit 366 807 euros.
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés soit 478 216 euros.
- Production vendue soit 2 185 122 euros.
- Autres achats et charges externes soit 1 939 095 euros.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles				
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier				
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations		26 321 102		26 321 102
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières		195		195
Immobilisations financières		26 321 297		26 321 297
ACTIF IMMOBILISE		26 321 297		26 321 297

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions			26 321 297	26 321 297
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice			26 321 297	26 321 297
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions				
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice				

Notes sur le bilan

Immobilisations financières

L'entreprise pratique l'amortissement dérogatoire sur les frais d'acquisition des titres de participation. Le montant des frais d'acquisition des titres de participation s'élève à 1 488 673 euros hors taxes. La durée d'amortissement est sur 5 ans.

Liste des filiales et participations

Renseignements détaillés sur chaque titre

	Capital	Capitaux propres (autres que le capital)	Quote-part du capital détenue	Résultat du dernier exercice clos
- Filiales (détenues à + 50 %)				
SAS VITALE ASSISTANCE 75002 PARIS	5 159 960	3 934 237	100,00	1 346 413
- Participations (détenues entre 10 et 50%)				

Renseignements globaux sur toutes les filiales

	Valeur comptable Brute	Valeur comptable Nette	Montant des prêts et avances	Cautions et avals	Dividendes encaissés
- Filiales (détenues à + 50 %)	26 321 102	26 321 102	6 160 319		750 000
- Participations (détenues entre 10 et 50%)					
- Autres filiales françaises					
- Autres filiales étrangères					
- Autres participations françaises					
- Autres participations étrangères					

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 7 774 454 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	195		195
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	543 275	543 275	
Autres	7 228 432	7 228 432	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	2 552	2 552	
Total	7 774 454	7 774 259	195
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Clients fact. À établir	173 870
Total	173 870

Notes sur le bilan

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 16 100 000,00 euros décomposé en 16 100 000 titres d'une valeur nominale de 1,00 euros.

	Nombre	Valeur nominale
Titres composant le capital social au début de l'exercice	100	1,00
Titres émis pendant l'exercice	16 099 900	1,00
Titres remboursés pendant l'exercice		
Titres composant le capital social à la fin de l'exercice	16 100 000	1,00

Provisions réglementées

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Reconstitution des gisements pétroliers				
Pour investissements				
Pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires		427 433		427 433
Prêts d'installation				
Autres provisions				
Total		427 433		427 433
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation				
Financières				
Exceptionnelles		427 433		

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 17 984 670 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)	5 098 748			5 098 748
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine	8 355	6 355		
- à plus de 1 an à l'origine	11 833 332	1 333 333	5 333 332	5 166 667
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	488 870	488 870		
Dettes fiscales et sociales	190 559	190 559		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	366 807	366 807		
Produits constatés d'avance				
Total	17 984 670	2 385 924	5 333 332	10 265 415
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice	17 598 747			
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	666 888			
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
Fournisseurs - fact. non parvenues	129 988
Ffnp-gy	3 476
Ffnp-deloitte	5 450
Banque intérêts courus à payer	4 194
Personnel prov. congés payés	40 602
Charges sociales / c. payés	17 008
Etat - autres charges à payer	748
Formation continue cap	1 794
Taxe apprentissage cap	2 218
Total	205 476

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d'avance	2 552		
Total	2 552		

Notes sur le compte de résultat

Chiffre d'affaires

	France	Etranger	Total
Ventes de produits finis			
Ventes de produits intermédiaires			
Ventes de produits résiduels			
Travaux			
Etudes			
Prestations de services	2 185 122		2 185 122
Ventes de marchandises			
Produits des activités annexes			
TOTAL	2 185 122		2 185 122

Charges et produits d'exploitation et financiers

Résultat financier

Le résultat financier se ventile de la manière suivante :

Produits financiers :

- Produits de participations : 750 000 euros.
- Produits financiers concernant les entreprises liées : 140 171 euros.

Charges financières :

- Intérêts des emprunts : 976 470 euros.
- Autres charges financières : 35 062 euros.
- Intérêts bancaires : 3 970 euros.

Autres informations

Effectif

Effectif moyen du personnel : 5 personnes.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	5	
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés		
Ouvriers		
Total	5	