

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 24/09/2021 sous le numéro de dépôt 105755

Désignation de l'entreprise SAS FINANCIERE LIFEDurée de l'exercice exprimée en nombre de mois* 12Adresse de l'entreprise 1 rue Favart 75002 PARISDurée de l'exercice précédent* 12Numéro SIRET* 8 3 0 9 1 8 7 3 6 0 0 0 2 6Néant ☐ *Exercice N clos le,
31/12/2020

						Exercice N clos le, 31/12/2020			
				Brut 1		Amortissements, provisions 2		Net 3	
Capital souscrit non appelé (I)				AA					
ACTIF IMMOBILISÉ*	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Frais d'établissement *		AB	19 077	AC	6 369		12 707
		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	62 335 793	CV			62 335 793
		Créances rattachées à des participations		BB		BC			
		Autres titres immobilisés		BD		BE			
		Prêts		BF		BG			
		Autres immobilisations financières*		BH	195	BI			195
TOTAL (II)				BJ	62 355 066	BK	6 369	62 348 696	
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	1 159 307	BY			1 159 307
		Autres créances (3)		BZ	20 557 101	CA			20 557 101
	DIVERS	Capital souscrit et appelé, non versé		CB		CC			
		Valeurs mobilières de placement (dont actions propres :		CD		CE			
Comptes de régularisation	Disponibilités		CF	1 499 284	CG			1 499 284	
	Charges constatées d'avance (3)*		CH	942	CI			942	
	TOTAL (III)		CJ	23 216 636	CK			23 216 636	
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)		CW						
	Primes de remboursement des obligations (V)		CM						
	Ecarts de conversion actif* (VI)		CN						
TOTAL GÉNÉRAL (I à VI)				CO	85 571 702	IA	6 369	85 565 333	
Renvois : (1) Dont droit au bail :			(2) part à moins d'un an des immobilisations financières nettes :	CP		(3) Part à plus d'un an	CR		
Clause de réserve de propriété : *		Immobilisations :		Stocks :		Créances :			

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

Désignation de l'entreprise		SAS FINANCIERE LIFE		Néant ☐ *		
				Exercice N		
CAPITAUX PROPRES	Capital social ou individuel (1)* (Dont versé : 26 356 880)			DA	26 356 880	
	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...			DB	1 301 423	
	Ecart de réévaluation (2)* (dont écart d'équivalence EK)			DC		
	Réserve légale (3)			DD	45 298	
	Réserves statutaires ou contractuelles			DE		
	Réserves réglementées (3)* (Dont réserve spéciale des provisions pour fluctuation des cours B1)			DF		
	Autres réserves (Dont réserve relative à l'achat d'oeuvres originales d'artistes vivants* EJ)			DG	444 107	
	Report à nouveau			DH		
	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)			DI	2 260 616	
	Subventions d'investissement			DJ		
	Provisions réglementées *			DK	1 373 098	
	TOTAL (I)			DL	31 781 423	
	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	8 696 936	
	Autres emprunts obligataires			DT		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)			DU	42 735 875	
	Emprunts et dettes financières divers (Dont emprunts participatifs EI)			DV	1 244 148	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			DW		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés			DX	675 020	
	Dettes fiscales et sociales			DY	426 036	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			DZ		
	Autres dettes			EA	5 892	
Compte régul.	Produits constatés d'avance (4)			EB		
TOTAL (IV)			EC	53 783 909		
Ecart de conversion passif* (V)			ED			
TOTAL GÉNÉRAL (I à V)			EE	85 565 333		
RENOIS	(1)	Écart de réévaluation incorporé au capital			IB	
	(2)	Dont	Réserve spéciale de réévaluation (1959)	IC		
			Ecart 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	15 920 306
(5)	Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			EH		

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

Désignation de l'entreprise : SAS FINANCIERE LIFE						Néant ☐ *		
		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	2 598 748	FH		FI	2 598 748	
	Chiffres d'affaires nets *	FJ	2 598 748	FK		FL	2 598 748	
	Production stockée*					FM		
	Production immobilisée*					FN		
	Subventions d'exploitation					FO		
	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges* (9)					FP	804	
	Autres produits (I) (11)					FQ	12	
	Total des produits d'exploitation (2) (I)						FR	2 599 565
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	2 560 593	
	Impôts, taxes et versements assimilés*					FX	12 744	
	Salaires et traitements*					FY	416 596	
	Charges sociales (10)					FZ	218 455	
	DOTATIONS D'EXPLOITATION	Sur immobilisations { - dotations aux amortissements* - dotations aux provisions*					GA	3 815
							GB	
		Sur actif circulant : dotations aux provisions*					GC	
	Pour risques et charges : dotations aux provisions					GD		
	Autres charges (12)					GE	2 128	
	Total des charges d'exploitation (4) (II)						GF	3 214 333
	1 - RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)						GG	(614 768)
opérations en commun	Bénéfice attribué ou perte transférée*					GH		
	Perte supportée ou bénéfice transféré*					GI		
PRODUITS FINANCIERS	Produits financiers de participations (5)					GJ	4 000 000	
	Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)					GK	152 699	
	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	4 152 699	
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations financières aux amortissements et provisions*					GQ		
	Intérêts et charges assimilées (6)					GR	1 684 485	
	Différences négatives de change					GS		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					GT		
	Total des charges financières (VI)					GU	1 684 485	
2 - RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)						GV	2 468 213	
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I - II + III - IV + V - VI)						GW	1 853 444	

Désignation de l'entreprise		SAS FINANCIERE LIFE		Néant ☐ *		
				Exercice N		
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Produits exceptionnels sur opérations de gestion			HA		
	Produits exceptionnels sur opérations en capital *			HB		
	Reprises sur provisions et transferts de charges			HC		
	Total des produits exceptionnels (7) (VII)			HD		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6 bis)			HE	24 882	
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital *			HF		
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions (6 ter)			HG	524 057	
	Total des charges exceptionnelles (7) (VIII)			HH	548 939	
4 - RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)				HI	(548 939)	
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)				HJ		
Impôts sur les bénéfices * (X)				HK	(956 111)	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)				HL	6 752 264	
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)				HM	4 491 648	
5 - BÉNÉFICE OU PERTE (Total des produits - total des charges)				HN	2 260 616	
RENVOIS	(1)	Dont produits nets partiels sur opérations à long terme			HO	
	(2) Dont	produits de locations immobilières			HY	
		produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)			IG	
	(3) Dont	- Crédit-bail mobilier *			HP	
		- Crédit-bail immobilier			HQ	
	(4)	Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs (à détailler au (8) ci-dessous)			IH	
	(5)	Dont produits concernant les entreprises liées			IJ	152 699
	(6)	Dont intérêts concernant les entreprises liées			IK	1 819
	(6bis)	Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art.238 bis du C.G.I.)			HX	
	(6ter)	Dont amortissements des souscriptions dans des PME innovantes (art. 217 octies)			RC	
		Dont amortissements exceptionnel de 25% des constructions nouvelles (art. 39 quinquiés D)			RD	
	(9)	Dont transferts de charges			A1	804
	(10)	Dont cotisations personnelles de l'exploitant (13)			A2	
		(Dont montant des cotisations sociales obligatoires hors CSG-CRDS) A5				
	(11)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)			A3	
	(12)	Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)			A4	2 100
(13)	Dont primes et cotisations complémentaires personnelles :	facultatives	A6	obligatoires	A9	
		Dont cotisations facultatives Madelin	A7	Dont cotisations facultatives aux nouveaux plans d'épargne retraite	A8	
(7)	Détail des produits et charges exceptionnels (Si le nombre de lignes est insuffisant, reproduire le cadre (7) et le joindre en annexe) :				Exercice N	
				Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels	
Pénalités, amendes fiscales et pénales				83		
Autres charges exceptionnelles sur opérations de gestion				24 799		
Amortissements dérogatoires				524 057		
(8)	Détail des produits et charges sur exercices antérieurs :				Exercice N	
				Charges antérieures	Produits antérieurs	

OPÉRATIONS EXCEPTIONNELLES

Cocher la case si vous souhaitez remplir le renvoi 7 avec les données saisies ci-dessous

☒

Désignation	Montants
DETAIL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	
Pénalités sur marchés	
Pénalités, amendes fiscales et pénales	83
Dons, libéralités	
Créances devenues irrécouvrables dans l'exercice	
Subventions accordées	
Rappel d'impôts (autres qu'impôts sur les bénéfices)	
Autres charges exceptionnelles sur opérations de gestion	24 799
Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	
Autres charges	
Amortissements des immobilisations	
Amortissements dérogatoires	524 057
Autres provisions réglementées sur immobilisations	
Provisions réglementées sur stocks	
Autres provisions réglementées	
Provisions pour risques et charges	
Provisions pour dépréciation	
TOTAL	548 939
DETAIL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	
Dédits et pénalités perçus sur achats et sur ventes	
Libéralités perçues	
Rentrées sur créances amorties	
Subventions d'équilibre	
Dégrèvement d'impôts autres qu'impôts sur les bénéfices	
Autres produits exceptionnels sur opérations de gestion	
Produits des cessions d'éléments d'actif	
Subventions d'investissement virées au résultat	
Autres produits	
Amortissements dérogatoires	
Autres provisions réglementées sur immobilisations	
Provisions réglementées sur stocks	
Autres provisions réglementées	
Provisions pour risques et charges	
Provisions pour dépréciation	
Transfert de charges	
TOTAL	

Formulaire obligatoire (article 53 A
du Code général des impôts)

(Ne pas reporter le montant des centimes)*

Désignation de l'entreprise SAS FINANCIERE LIFE										Néant ☐ *	
CADRE A		IMMOBILISATIONS				Valeur brute des immobilisations au début de l'exercice 1		Augmentations			
								Consécutives à une réévaluation pratiquée au cours de l'exercice ou résultant d'une mise en équivalence 2		Acquisitions, créations, apports et virements de poste à poste 3	
INCORP.	Frais d'établissement et de développement TOTAL I				CZ	19 077		D8	D9		
	Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL II				KD			KE	KF		
CORPORELLES	Terrains				KG			KH	KI		
	Constructions	Sur sol propre	Dont Composants	L9	KJ			KK	KL		
		Sur sol d'autrui	Dont Composants	M1	KM			KN	KO		
		Installations générales, agencements et aménagements des constructions *	Dont Composants	M2	KP			KQ	KR		
	Autres immobilisations corporelles	Installations techniques, matériel et outillage industriels	Dont Composants	M3	KS			KT	KU		
		Installations générales, agencements, aménagements divers *			KV			KW	KX		
		Matériel de transport *			KY			KZ	LA		
		Matériel de bureau et mobilier informatique			LB			LC	LD		
		Emballages récupérables et divers *			LE			LF	LG		
	Immobilisations corporelles en cours				LH			LI	LJ		
	Avances et acomptes				LK			LL	LM		
	TOTAL III				LN			LO	LP		
	FINANCIÈRES	Participations évaluées par mise en équivalence				8G			8M	8T	
		Autres participations				8U	52 084 930		8V	8W 10 250 863	
		Autres titres immobilisés				IP			IR	IS	
Prêts et autres immobilisations financières				IT	195		IU	IV			
TOTAL IV				LQ	52 085 125		LR	LS 10 250 863			
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)					0G	52 104 203		0H	0J 10 250 863		
CADRE B		IMMOBILISATIONS		Diminutions		Valeur brute des immobilisations à la fin de l'exercice 3		Réévaluation légale * ou évaluation par mise en équivalence 4			
				par virement de poste à poste 1		par cessions à des tiers ou mises hors service ou résultant d'une mise en équivalence 2		Valeur d'origine des immobilisations en fin d'exercice			
INCORP.	Frais d'établissement et de développement TOTAL I		IN			C0	D0 19 077		D7		
	Autres postes d'immobilisations incorporelles TOTAL II		IO			LV			LW	IX	
CORPORELLES	Terrains		IP			LX			LY	LZ	
	Constructions	Sur sol propre	IQ			MA			MB	MC	
		Sur sol d'autrui	IR			MD			ME	MF	
		Inst. gales, agencets et am. des constructions	IS			MG			MH	MI	
	Installations techniques, matériel et outillage industriels		IT			MJ			MK	ML	
	Autres immobilisations corporelles	Inst. gales., agencets, aménagements divers	IU			MM			MN	MO	
		Matériel de transport	IV			MP			MQ	MR	
		Matériel de bureau et mobilier informatique	IW			MS			MT	MU	
		Emballages récupérables et divers *	IX			MV			MW	MX	
	Immobilisations corporelles en cours		MY			MZ			NA	NB	
	Avances et acomptes		NC			ND			NE	NF	
	TOTAL III		IV			NG			NH	NI	
	FINANCIÈRES	Participations évaluées par mise en équivalence		IZ			0U			M7	0W
		Autres participations		IO			0X	62 335 793		0Y	0Z
		Autres titres immobilisés		II			2B			2C	2D
Prêts et autres immobilisations financières		I2			2E	195		2F	2G		
TOTAL IV		I3			NJ	62 335 988		NK	2H		
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)					I4			0K	0L 62 355 066	0M	

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

Exercice N clos le : 31/12/2020

Les entreprises ayant pratiqué la **réévaluation légale** de leurs **immobilisations amortissables** (art. 238 bis J du CGI) doivent joindre ce tableau à leur déclaration jusqu'à (et y compris) l'exercice au cours duquel la provision spéciale (col. 6) devient nulle.

Désignation de l'entreprise : SAS FINANCIERE LIFE

Néant ☒ *

CADRE A	Détermination du montant des écarts (col. 1 – col. 2) (1)		Utilisation de la marge supplémentaire d'amortissement			Montant de la provision spéciale à la fin de l'exercice [(col. 1 – col. 2) – col. 5 (5)]
	Augmentation du montant brut des immobilisations 1	Augmentation du montant des amortissements 2	Au cours de l'exercice		Montant cumulé à la fin de l'exercice (4) 5	
			Montant des suppléments d'amortissement (2) 3	Fraction résiduelle correspondant aux éléments cédés (3) 4		
1 Concessions, brevets et droits similaires						
2 Fonds commercial						
3 Terrains						
4 Constructions						
5 Installations techniques mat. et out. industriels						
6 Autres immobilisations corporelles						
7 Immobilisations en cours						
8 Participations						
9 Autres titres immobilisés						
10 TOTAUX						

- (1) Les augmentations du montant brut et des amortissements à inscrire respectivement aux colonnes 1 et 2 sont celles qui ont été apportées au montant des immobilisations amortissables réévaluées dans les conditions définies à l'article 238 bis j du code général des impôts et figurant à l'actif de l'entreprise au début de l'exercice. Le montant des écarts est obtenu en soustrayant des montants portés colonne 1, ceux portés colonne 2.
- (2) Porter dans cette colonne le supplément de dotation de l'exercice aux comptes d'amortissement (compte de résultat) consécutif à la réévaluation.
- (3) Cette colonne ne concerne que les immobilisations réévaluées cédées au cours de l'exercice. Il convient d'y reporter, l'année de la cession de l'élément, le solde non utilisé de la marge supplémentaire d'amortissement.
- (4) Ce montant comprend :
- le montant total des sommes portées aux colonnes 3 et 4 ;
 - le montant cumulé à la fin de l'exercice précédent, dans la mesure où ce montant correspond à des éléments figurant à l'actif de l'entreprise au début de l'exercice.
- (5) Le montant total de la provision spéciale en fin d'exercice est à reporter au passif du bilan (tableau n° 2051) à la ligne «Provisions réglementées».

CADRE B**DÉFICITS REPORTABLES AU 31 DÉCEMBRE 1976 IMPUTÉS SUR LA PROVISION SPÉCIALE AU POINT DE VUE FISCAL**

- 1 — FRACTION INCLUSE DANS LA PROVISION SPÉCIALE AU DÉBUT DE L'EXERCICE
- 2 — FRACTION RATTACHÉE AU RÉSULTAT DE L'EXERCICE..... –
- 3 — FRACTION INCLUSE DANS LA PROVISION SPÉCIALE EN FIN D'EXERCICE..... =

Le cadre B est servi par les seules entreprises qui ont imputé leurs déficits fiscalement reportables au 31 décembre sur la provision spéciale.

Il est rappelé que cette imputation est purement fiscale et ne modifie pas les montants de la provision spéciale figurant au bilan : de même, les entreprises en cause continuent à réintégrer chaque année dans leur résultat comptable le supplément d'amortissement consécutif à la réévaluation.

Ligne 2, inscrire la partie de ce déficit incluse chaque année dans les montants portés aux colonnes 3 et 4 du cadre A. Cette partie est obtenue en multipliant les montants portés aux colonnes 3 et 4 par une fraction dont les éléments sont fixés au moment de l'imputation, le numérateur étant le montant du déficit imputé et le dénominateur celui de la provision.

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

Désignation de l'entreprise SAS FINANCIERE LIFENéant ☐ *

CADRE A		SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE DES AMORTISSEMENTS TECHNIQUES (OU VENANT EN DIMINUTION DE L'ACTIF) *							
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Montant des amortissements au début de l'exercice		Augmentations : dotations de l'exercice		Diminutions : amortissements afférents aux éléments sortis de l'actif et reprises		Montant des amortissements à la fin de l'exercice	
Frais d'établissement et de développement TOTAL I		CY	2 554	EL	3 815	EM		EN	6 369
Autres immobilisations incorporelles TOTAL II		PE		PF		PG		PH	
Terrains		PI		PJ		PK		PL	
Constructions	Sur sol propre	PM		PN		PO		PQ	
	Sur sol d'autrui	PR		PS		PT		PU	
	Inst. générales, agencements, aménagement des constructions	PV		PW		PX		PY	
Installations techniques, matériel et outillage industriels		PZ		QA		QB		QC	
Autres immobilisations	Inst. générales., agencements, aménagement divers	QD		QE		QF		QG	
	Matériel de transport	QH		QI		QJ		QK	
corporelles	Matériel de bureau et informatique, mobilier	QL		QM		QN		QO	
	Emballages récupérables et divers	QP		QR		QS		QT	
TOTAL III		QU		QV		QW		QX	
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)		ØN	2 554	ØP	3 815	ØQ		ØR	6 369

CADRE B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DÉROGATOIRES									
Immobilisations amortissables	DOTATIONS			REPRISES						Mouvement net des amortissements à la fin de l'exercice	
	Colonne 1 Différentiel de durée et autres	Colonne 2 Mode dégressif	Colonne 3 Amortissement fiscal exceptionnel	Colonne 4 Différentiel de durée et autres	Colonne 5 Mode dégressif	Colonne 6 Amortissement fiscal exceptionnel					
Frais établissements TOTAL I	M9	N1	N2	N3	N4	N5	N6				
Autres immob. incorporelles TOTAL II	N7	N8	P6	P7	P8	P9	Q1				
Terrains	Q2	Q3	Q4	Q5	Q6	Q7	Q8				
Constructions	Sur sol propre	R1	R2	R3	R4	R5	R6				
	Sur sol d'autrui	R7	R8	R9	S1	S2	S3				
	Ins. gales, agenc et am. des const.	S5	S6	S7	S8	S9	T1				
Inst. techniques mat. et outillage	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9				
Autres immobilisations corporelles	Inst. gales, agenc am. divers	U1	U2	U3	U4	U5	U6				
	Matériel de transport	U8	U9	V1	V2	V3	V4				
	Mat. bureau et inform. mobilier	V6	V7	V8	V9	W1	W2				
	Emballages récup. et divers	W4	W5	W6	W7	W8	W9				
TOTAL III	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8				
Frais d'acquisition de titres de participation TOTAL IV	NL	524 057		NM			NO				
Total général (I+II+III+IV)	NP	524 057	NQ	NR	NS	NT	NU				
Total général non ventilé (NP+NQ+NR)	NW	524 057	Total général non ventilé (NS+NT+NU)		NY	Total général non ventilé (NW-NY)					
						NZ	524 057				

CADRE C		MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES RÉPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES*			
		Montant net au début de l'exercice	Augmentations	Dotations de l'exercice aux amortissements	Montant net à la fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler				Z9	Z8
Primes de remboursement des obligations				SP	SR

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

Formulaire obligatoire (article 53 A
du Code général des impôts)Désignation de l'entreprise SAS FINANCIERE LIFENéant ☐ *

Nature des provisions		Montant au début de l'exercice 1	AUGMENTATIONS : Dotations de l'exercice 2	DIMINUTIONS : Reprises de l'exercice 3	Montant à la fin de l'exercice 4
Provisions réglementées	Provisions pour reconstitution des gisements miniers et pétroliers *	3T	TA	TB	TC
	Provisions pour investissement (art. 237 bis A-II) *	3U	TD	TE	TF
	Provisions pour hausse des prix (1) *	3V	TG	TH	TI
	Amortissements dérogatoires	3X 849 040	TM 524 057	TN	TO 1 373 098
	Dont majorations exceptionnelles de 30 %	D3	D4	D5	D6
	Provisions pour prêts d'installation (art. 39 quinquies H du CGI)	IJ	IK	IL	IM
	Autres provisions réglementées (1)	3Y	TP	TQ	TR
Provisions pour risques et charges	TOTAL I	3Z 849 040	TS 524 057	TT	TU 1 373 098
	Provisions pour litiges	4A	4B	4C	4D
	Provisions pour garanties données aux clients	4E	4F	4G	4H
	Provisions pour pertes sur marchés à terme	4J	4K	4L	4M
	Provisions pour amendes et pénalités	4N	4P	4R	4S
	Provisions pour pertes de change	4T	4U	4V	4W
	Provisions pour pensions et obliga- tions similaires	4X	4Y	4Z	5A
	Provisions pour impôts (1)	5B	5C	5D	5E
	Provisions pour renouvellement des immobilisations *	5F	5H	5J	5K
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions	EO	EP	EQ	ER
	Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer *	5R	5S	5T	5U
	Autres provisions pour risques et charges (1)	5V	5W	5X	5Y
	TOTAL II	5Z	TV	TW	TX
Provisions pour dépréciation	sur immobilisations	- incorporelles	6A	6B	6C
		- corporelles	6E	6F	6G
		- titres mis en équivalence	02	03	04
		- titres de participation	0U	0V	0W
		- autres immobilisa- tions financières (1) *	06	07	08
	Sur stocks et en cours		6N	6P	6R
	Sur comptes clients		6T	6U	6V
	Autres provisions pour dépréciation (1) *		6X	6Y	6Z
	TOTAL III		7B	TY	TZ
	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)		7C 849 040	UB 524 057	UC 1 373 098
Dont dotations et reprises		- d'exploitation	UE	UF	
		- financières	UG	UH	
		- exceptionnelles	UJ 524 057	UK	

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculé selon les règles prévues à l'article 39-1-5° du C.G.I.

10

(1) à détailler sur feuillet séparé selon l'année de constitution de la provision ou selon l'objet de la provision.

NOTA : Les charges à payer ne doivent pas être mentionnées sur ce tableau mais être ventilées sur l'état détaillé des charges à payer dont la production est prévue par l'article 38 II de l'annexe III au CGI.

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

Formulaire obligatoire (article 53 A
du Code général des impôts)

Désignation de l'entreprise : SAS FINANCIERE LIFE										Néant ☐ *	
CADRE A		ÉTAT DES CRÉANCES		Montant brut 1		A 1 an au plus 2		A plus d'un an 3			
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ	Créances rattachées à des participations	UL		UM		UN					
	Prêts (1) (2)	UP		UR		US					
	Autres immobilisations financières	UT	195	UV		UW	195				
DE L'ACTIF CIRCULANT	Clients douteux ou litigieux	VA									
	Autres créances clients	UX	1 159 307		1 159 307						
	Créance représentative de titres (Provision pour dépréciation prêtés ou remis en garantie * (antérieurement constituée) UO)	ZI									
	Personnel et comptes rattachés	UY	2 000		2 000						
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	UZ	865		865						
	Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices	VM	442 164		442 164					
		Taxe sur la valeur ajoutée	VB	148 092		148 092					
		Autres impôts, taxes et versements assimilés	VN								
		Divers	VP	6 718		6 718					
	Groupe et associés (2)	VC	19 957 261		19 957 261						
	Débiteurs divers (dont créances relatives à des opérations de pension de titres)	VR									
	Charges constatées d'avance	VS	942		942						
	TOTAUX		VT	21 717 547	VU	21 717 352	VV	195			
	RENOIS	(1)	Montant des	– Prêts accordés en cours d'exercice		VD					
			– Remboursements obtenus en cours d'exercice		VE						
(2)		Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)	VF								
CADRE B		ÉTAT DES DETTES		Montant brut 1		A 1 an au plus 2		A plus d'1 an et 5 ans au plus 3		A plus de 5 ans 4	
Emprunts obligataires convertibles (1)		7Y	8 696 936						8 696 936		
Autres emprunts obligataires (1)		7Z									
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1)	à 1 an maximum à l'origine	VG									
	à plus d'1 an à l'origine	VH	42 735 875		13 569 208		29 166 667				
Emprunts et dettes financières divers (1) (2)		8A									
Fournisseurs et comptes rattachés		8B	675 020		675 020						
Personnel et comptes rattachés		8C	68 165		68 165						
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		8D	157 638		157 638						
État et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices	8E									
	Taxe sur la valeur ajoutée	VW	192 876		192 876						
	Obligations cautionnées	VX									
	Autres impôts, taxes et assimilés	VQ	7 354		7 354						
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		8J									
Groupe et associés (2)		VI	1 244 148		1 244 148						
Autres dettes (dont dettes relatives à des opérations de pension de titres)		8K	5 892		5 892						
Dette représentative de titres empruntés ou remis en garantie *		ZZ									
Produits constatés d'avance		8L									
TOTAUX		VY	53 783 909	VZ	15 920 306		29 166 667		8 696 936		
RENOIS	(1)	Emprunts souscrits en cours d'exercice	VJ	17 833 333	(2)	Montant des divers emprunts et dettes contrac- tés auprès des associés personnes physiques	VL				
		Emprunts remboursés en cours d'exercice	VK	4 182 570	* Des explications concernant cette rubrique sont données dans la notice n° 2032						

FINANCIERE LIFE

Société par actions simplifiée au capital de 26 356 880 euros

Siège social : 1, rue Favart

75002 Paris

830 918 736 RCS Paris

DECISIONS DES ASSOCIES DU 30 JUIN 2021

(Exercice clos le 31 décembre 2020)

- PROPOSITION D'AFFECTATION DU RESULTAT -

Conformément à la loi et à nos statuts, il est proposé à l'ensemble des associés d'affecter ainsi qu'il suit le bénéfice de l'exercice, soit la somme de 2.260.616,13 euros :

- Bénéfice comptable 2.260.616,13 €

- A la réserve légale..... 113.030,81 €

Le Solde, soit 2.147.585,32 €

Serait affecté au poste « Autres Réserves ».

CERTIFIE CONFORME



FINANCIERE LIFE

Société par actions simplifiée au capital de 26 356 880 euros

Siège social : 1, rue Favart

75002 Paris

830 918 736 RCS Paris

DECISIONS DES ASSOCIES DU 30 JUIN 2021

(exercice clos le 31 décembre 2020)

- RESOLUTION D'AFFECTATION DU RESULTAT -

Conformément à la loi et à nos statuts, l'ensemble des associés décide d'affecter ainsi qu'il suit le bénéfice de l'exercice, soit la somme de 2.260.616,13 euros :

- Bénéfice comptable 2.260.616,13 €

- A la réserve légale..... 113.030,81 €

Le Solde, soit 2.147.585,32 €

Est affecté au poste « Autres Réserves ».

CERTIFIE CONFORME



FINANCIERE LIFE

Société par Actions Simplifiée

1, rue Favart
75002 Paris

Rapport des Commissaires aux Comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2020

Jean-Pierre NAUDIN

Deloitte & Associés

90, rue Carnot
86000 POITIERS

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 clos le 31 décembre 2020

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 clos le 31 décembre 2020, 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 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, 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 2020 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, 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.

Les titres de participations, dont le montant net figure au bilan au 31 décembre 2020 pour 62 336 K€, sont évalués à leur coût d'acquisition. A la date de clôture de chaque exercice, leur valeur d'inventaire est déterminée sur la base de leur valeur d'utilité selon les modalités décrites dans la note « Titres de participation » 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.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les 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 clients et les informations relatives aux délais de paiement fournisseurs ne sont pas présentées dans le rapport de gestion. En conséquence, nous ne pouvons attester de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations mentionnées à l'article D.441-6 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 la Comité de direction.



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.

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 ;

90, rue Carnot
86000 POITIERS

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

- 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 22 juin 2021

Les Commissaires aux comptes

Jean-Pierre NAUDIN

Deloitte & Associés

Thierry QUERON

ETATS FINANCIERS

2020

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

SAS FINANCIERE LIFE

1 rue Favart
75002 PARIS

Siret : 83091873600026

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciations	Net 31/12/2020	Net 31/12/2019
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	19 078	6 370	12 708	16 523
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val.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	62 335 794		62 335 794	52 084 931
Créances rattachées aux participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	195		195	195
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	62 355 067	6 370	62 348 697	52 101 649
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	1 159 308		1 159 308	816 251
Autres créances	20 557 101		20 557 101	12 880 047
Capital souscrit et appelé, non versé				
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Disponibilités	1 499 284		1 499 284	5 842
Charges constatées d'avance (3)	943		943	799
TOTAL ACTIF CIRCULANT	23 216 636		23 216 636	13 702 939
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	85 571 703	6 370	85 565 333	65 804 588
(1) Dont droit au bail				
(2) Dont à moins d'un an (brut)				
(3) Dont à plus d'un an (brut)				

Bilan passif

	31/12/2020	31/12/2019
CAPITAUX PROPRES		
Capital	26 356 880	25 218 534
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	1 301 423	26
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	45 298	
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	444 108	
Report à nouveau		-416 558
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	2 260 616	905 964
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées	1 373 099	849 041
TOTAL CAPITAUX PROPRES	31 781 424	26 557 007
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	8 696 936	7 978 841
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	42 735 875	29 801 839
Emprunts et dettes financières diverses (3)	1 244 149	396 468
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	675 020	828 098
Dettes fiscales et sociales	426 036	238 628
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	5 892	3 708
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	53 783 909	39 247 581
Ecarts de conversion passif		
TOTAL GENERAL	85 565 333	65 804 588
(1) Dont à plus d'un an (a)	37 863 603	34 712 841
(1) Dont à moins d'un an (a)	15 920 306	4 534 741
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque		506
(3) Dont emprunts participatifs		
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours		

Compte de résultat

	France	Exportations	31/12/2020	31/12/2019
Produits d'exploitation (1)				
Ventes de marchandises				
Production vendue (biens)				
Production vendue (services)	2 598 748		2 598 748	2 300 608
Chiffre d'affaires net	2 598 748		2 598 748	2 300 608
Production stockée				
Production immobilisée				50 886
Subventions d'exploitation				
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges			805	
Autres produits			12	2
Total produits d'exploitation (I)			2 599 565	2 351 496
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)			2 560 594	1 868 946
Impôts, taxes et versements assimilés			12 745	13 609
Salaires et traitements			416 597	358 669
Charges sociales			218 455	147 774
Dotations aux amortissements et dépréciations :				
- Sur immobilisations : dotations aux amortissements			3 816	2 554
- Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
- Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				
- Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Autres charges			2 128	693
Total charges d'exploitation (II)			3 214 334	2 392 245
RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)			-614 769	-40 749
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)			4 000 000	2 000 000
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (3)			152 700	139 213
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)			4 152 700	2 139 213
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées (4)			1 684 486	1 203 411
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total charges financières (VI)			1 684 486	1 203 411
RESULTAT FINANCIER (V-VI)			2 468 214	935 802
RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)			1 853 445	895 053

Compte de résultat (suite)

	31/12/2020	31/12/2019
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	24 882	100 000
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	524 058	421 608
Total charges exceptionnelles (VIII)	548 940	521 608
RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	-548 940	-521 608
Participation des salariés aux résultats (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)	-956 111	-532 519
Total des produits (I+III+V+VII)	6 752 265	4 490 709
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X)	4 491 648	3 584 745
BENEFICE OU PERTE	2 260 616	905 964
(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	152 700	139 213
(4) Dont intérêts concernant les entités liées	1 819	

ETATS FINANCIERS

2020

Période du 01/01/2020 au 31/12/2020

Annexe

Règles et méthodes comptables

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.

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

A compter du 1er janvier 2019, 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 sont les suivantes :

- la société ASSISTANCE ILE DE FRANCE
- la société ASSISTANCE LANGUEDOC ROUSSILLON

A compter du 1er janvier 2020, 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 sont les suivantes :

- la société Groupe 3ID
- la société 3ID
- la société 3ID RENOVATION

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 78 004 euros.

4. Engagement de départ à la retraite

Les hypothèses retenues pour calculer l'engagement de retraite au 31 décembre 2020 sont indiquées ci-dessous. Elles concernent l'ensemble du personnel :

Faits caractéristiques

- Augmentation annuelle des salaires : 1 %
- Taux de rotation : 1 %
- Taux d'actualisation : 0.34 %
- Départ : 65 ans à l'initiative du salarié
- Taux de charges patronales : 40 % pour les cadres
- 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 2020 est de 23 269 euros.

5. Convention de prêt

La société a signé une convention de prêt avec sa filiale Vitale Assistance. Ces avances de trésorerie d'un montant de 7 160 771 euros ont été rémunérées au taux de 1.18%.

La société a signé une convention de prêt avec sa filiale 3ID. Ces avances de trésorerie d'un montant de 8 786 354 euros ont été rémunérées au taux de 1.18 %.

la société a signé une convention de prêt avec ses filiales Lorraine Intervention, Nuwa Environnement, Masterclean Intervention, France Service Intervention. Ces avances de trésorerie d'un montant de 1 023 632 euros ont été rémunérées aux taux de 1%.

6. Obligations convertibles en actions

L'emprunt 1 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

L'emprunt 2 sous forme d'obligations convertibles en actions d'un montant en principal s'élève à 2 281 466 euros

- Nombre d'obligation : 2 281 466 de 1 euro chacune
- Date d'émission : 30 avril 2019
- Date d'échéance : 26 juillet 2027

7. Engagements financiers

Instrument de couverture de taux NATIXIS, mise en place d'une CAP avec un nominal de 17 000 000 euros, la valeur au 31/12/2020 est de 3 662 euros.

Instrument de couverture de taux Crédit Agricole, mise en place d'une réglementation EMIR avec un nominal de 5 500 000 euros, la valeur au 31/12/2020 est de 6 euros.

Instrument de couverture de taux Crédit Agricole, mise en place d'une réglementation EMIR avec un nominal de 11 000 000 euros, la valeur au 31/12/2020 est de 682 euros.

8. Eléments concernant les entreprises liées

- Participation Vitale Assistance soit 26 321 102 euros
- Participation 3ID soit 25 763 829 euros
- Participation France Service Intervention soit 1 050 403 euros
- Participation Lorraine Intervention soit 1 654 385 euros
- Participation Masterclean Intervention soit 1 004 162 euros
- Participation Nuwa Environnement soit 554 613 euros
- Participation Alsace Intervention soit 3 939 013 euros
- Participation Alsace Rénovation soit 2 048 287 euros

Faits caractéristiques

- Clients et compte rattachés soit 1 159 308 euros
- Autres créances soit 19 934 126 euros
- Emprunts et dettes financières diverses soit 1 244 149 euros
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés soit 396 636 euros
- Production vendue soit 2 598 748 euros
- Autres achats et charges externes soit 2 192 365 euros
- Revenus des prêts : 152 699 euros

9. Conséquences de l'évènement Covid-19

Dans le contexte inédit de la crise sanitaire mondiale (COVID-19), le groupe FINANCIERE LIFE s'est inscrit dans le dispositif d'accompagnement annoncé par le Gouvernement et a demandé à bénéficier, des mesures de délais de paiement sur les charges sociales et fiscales.

L'ensemble des mesures d'accompagnement et de protection des salariés du groupe, et de la préservation de l'emploi (télétravail, chômage partiel...) ont été mises en oeuvre. FINANCIERE LIFE a également mis en oeuvre les mesures nécessaires pour assurer son niveau de trésorerie sur l'année à venir (gel des remboursements d'emprunts avec décalage des échéanciers, utilisation des lignes de découvert, sollicitation des Prêts Garantie par L'Etat (PGE), du prêt "Atout" BPI).

Pour faire face à l'impact sur son activité, Le groupe FINANCIERE LIFE a aussi mis en place un plan de réduction des coûts et des investissements qui permettra de préserver la trésorerie.

Ces différentes mesures ont permis de limiter l'impact de la crise sanitaire sur l'activité du groupe FINANCIERE LIFE.

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	19 078			19 078
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles	19 078			19 078
- 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	52 084 931	10 250 863		62 335 794
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	195			195
Immobilisations financières	52 085 126	10 250 863		62 335 989
ACTIF IMMOBILISE	52 104 204	10 250 863		62 355 067

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			10 250 863	10 250 863
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice			10 250 863	10 250 863
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions				
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice				

Immobilisations incorporelles

Frais d'établissement

	Valeurs nettes	Taux (en %)
Frais de constitution		
Frais de premier établissement		
Frais d'augmentation de capital	12 708	20,00
Total	12 708	

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 de Vitale Assistance s'élève à 1 488 673 euros hors taxes. La durée d'amortissement est sur 5 ans.

Le montant des frais d'acquisition des titres de participation de 3ID s'élève à 922 733 euros hors taxes. La durée d'amortissement est sur 5 ans.

Le montant des frais d'acquisition des titres de participation de France Service Intervention s'élève à 50 403 euros hors taxes. La durée d'amortissement est sur 5 ans.

Le montant des frais d'acquisition des titres de participation de Lorraine Intervention s'élève à 79 385 euros hors taxes. La durée d'amortissement est sur 5 ans.

Le montant des frais d'acquisition des titres de participation de Masterclean Intervention s'élève à 48 185 euros hors taxes. La durée d'amortissement est sur 5 ans.

Le montant des frais d'acquisition des titres de participation de Nuwa Environnement s'élève à 26 613 euros hors taxes. La durée d'amortissement est sur 5 ans.

Le montant des frais d'acquisition des titres de participation de Alsace Intervention s'élève à 189 013 euros hors taxes. La durée d'amortissement est sur 5 ans.

Le montant des frais d'acquisition des titres de participation de Alsace Rénovation s'élève à 98 287 euros hors taxes. La durée d'amortissement est sur 5 ans.

Notes sur le bilan

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 LORRAINE INTERVENTION 57070 METZ	10 000	342 533	100,00	23 472
SAS ALSACE INTERVENTION 67300 SCHILTIGHEIM	10 000	705 897	100,00	208 502
SAS NUWA ENVIRONNEMENT 67300 SCHILTIGHEIM	10 000	97 544	100,00	-389 698
SAS GROUPE 3ID 26360 ST MARCEL LES VALENCE	1 435 113	3 834 533	100,00	3 736 824
SAS VITALE ASSISTANCE 75002 PARIS	5 159 960	5 041 468	100,00	1 599 599
SAS ALSACE RENOVATION 67300 SCHILTIGHEIM	10 000	609 347	100,00	82 274
SAS MASTERCLEAN INTERVENTION 68390 SAUSHEIM	10 000	185 504	100,00	-60 008
SAS FRANCE SERVICE INTERVENTION 67300 SCHILTIGHEIM	50 000	241 520	100,00	137 059
- 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 %)	62 335 794	62 335 794	16 970 756		4 000 000
- Participations (détenues entre 10 et 50%)					
- Autres filiales françaises					
- Autres filiales étrangères					
- Autres participations françaises					
- Autres participations étrangères					

Notes sur le bilan

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement	2 554	3 816		6 370
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles	2 554	3 816		6 370
- 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				
ACTIF IMMOBILISE	2 554	3 816		6 370

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 21 717 547 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	1 159 308	1 159 308	
Autres	20 557 101	20 557 101	
Capital souscrit - appelé, non versé			
Charges constatées d'avance	943	943	
Total	21 717 547	21 717 352	195
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Clients fact. à établir	203 884
Organ sociaux à recevoir	866
Etat produits à recevoir	6 718
Total	211 467

Notes sur le bilan

Capitaux propres

Composition du capital social

Capital social d'un montant de 26 356 880,00 euros décomposé en 26 356 880 titres d'une valeur nominale de 1,00 euros.

	Nombre	Valeur nominale
Titres composant le capital social au début de l'exercice	25 218 534	1,00
Titres émis pendant l'exercice	1 138 346	1,00
Titres remboursés pendant l'exercice		
Titres composant le capital social à la fin de l'exercice	26 356 880	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	849 041	524 058		1 373 099
Prêts d'installation				
Autres provisions				
Total	849 041	524 058		1 373 099
Répartition des dotations et reprises :				
Exploitation				
Financières				
Exceptionnelles		524 058		

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 53 783 909 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 (*)	8 696 936			8 696 936
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine	42 735 875	13 569 208	29 166 667	
Emprunts et dettes financières divers (*) (**)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	675 020	675 020		
Dettes fiscales et sociales	426 036	426 036		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)	1 250 041	1 250 041		
Produits constatés d'avance				
Total	53 783 909	15 920 306	29 166 667	8 696 936
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice	17 833 333			
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice	4 182 570			
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
Fournisseurs factures non parv	306 360
Ffnp-gy	101 935
Ffnp-deloitte	38 160
Ffnp - naudin	2 500
Interets courus sur emprunt	1 875
Personnel prov. congés payés	68 166
Charges sociales / c.payés	29 098
Organismes sociaux cap	59 270
Formation continue cap	2 173
Taxe apprentissage cap	2 687
Divers charges à payer	4 050
Total	616 274

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatees d avance	943		
Total	943		

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	2 536 697		2 536 697
Ventes de marchandises			
Produits des activités annexes	62 051		62 051
TOTAL	2 598 748		2 598 748

Charges et produits d'exploitation et financiers

Résultat financier

Le résultat financier se ventile de la manière suivante :

Produits financiers :

- Produits de participations : 4 000 000 euros.
- Produits financiers concernant les entreprises liées : 152 699 euros.

Charges financières :

- Intérêts des emprunts : 1 628 162 euros.
- Autres charges financières : 54 505 euros.
- Charges financières concernant les entreprises liées : 1 819 euros.

Autres informations

Evènements postérieurs à la clôture

Néant.

Effectif

Effectif moyen du personnel : 6 personnes.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	6	
Agents de maîtrise et techniciens		
Employés		
Ouvriers		
Total	6	