

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-C)

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

Ce dépôt a été enregistré le 16/09/2022 sous le numéro de dépôt 124607

Compte de résultat consolidé

K€		2021 (12 mois)	2020 (12 mois)
Chiffre d'affaires	11	98 284	85 436
Autres produits d'exploitation	12	4 410	(312)
Produits d'exploitation		102 694	85 124
Achats consommés	13	(32 460)	(26 245)
Charges externes	14	(23 783)	(19 259)
Impôts et taxes	15	(1 348)	(1 460)
Charges de personnel	16	(36 120)	(29 997)
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	17	(4 214)	(2 801)
Charges d'exploitation		(97 924)	(79 762)
Résultat d'exploitation avant dotations aux amort des écarts d'acquisition		4 770	5 362
Dotations aux amortissements des écarts d'acquisition		(3 661)	(3 345)
Résultat d'exploitation après dotations aux amort des écarts d'acquisition		1 108	2017
Produits financiers	18	29	110
Charges financières	19	(1 781)	(1 907)
Résultat financier		(1 752)	(1 798)
Produits exceptionnels	20	425	249
Charges exceptionnelles	21	(608)	(345)
Résultat exceptionnel		(182)	(96)
Charges d'impôts	22	(761)	(996)
Résultat net des entreprises intégrées		(1 587)	(873)
Résultat net de l'ensemble consolidé		(1 587)	(873)
Intérêts minoritaires			
Résultat net (part du groupe)		(1 587)	(873)

P&L consolidé

K€	2021 (12 mois)	2020 (12 mois)	Variations
Chiffre d'affaires	98 284	85 436	12 848
Achats de production	(31 065)	(24 821)	(6 243)
Variation de stocks	3 711	(1 324)	5 035
Production immobilisée	372	268	104
Marge Brute	71 303	59 559	11 744
% MB / CA	72,5%	69,7%	91,4%
Masse salariale économique	(41 849)	(34 144)	(7 706)
Locations (équipement)	(3 027)	(2 947)	(80)
Frais de déplacement	(2 481)	(2 246)	(235)
Autres frais généraux	(14 291)	(11 106)	(3 184)
Impôts et taxes	(1 348)	(1 460)	113
Autres produits et charges		(1)	1
EBITDA	8 308	7 656	652
% EBITDA / CA	8,5%	9,0%	5,1%
Dotations aux amortissements et provisions nettes des reprises	(7 197)	(5 637)	(1 559)
EBIT	1 111	2 018	(907)
% EBIT / CA	1,1%	2,4%	-7,1%
Produits financiers	29	110	(81)
Charges financières	(1 781)	(1 907)	126
Résultat financier	(1 752)	(1 798)	45
Produits exceptionnels	423	247	176
Charges exceptionnelles	(608)	(345)	(262)
Résultat exceptionnel	(185)	(98)	(87)
Impôt sur les bénéfices	(761)	(996)	235
Quote-part du résultat net des sociétés mises en équivalence			
Résultat net de l'ensemble consolidé	(1 587)	(873)	(714)
% CA	-1,6%	-1,0%	-5,6%

Tableau de flux de trésorerie consolidé

K€	2021.12	2020.12
Résultat net total des entités consolidées	(1 587)	(873)
Dotations / Reprises aux amortissements, prov. et dépréciations	6 145	5 145
Variation de l'impôt différé	124	119
Élimination des plus ou moins values de cessions d'actifs	61	15
Autres éléments sans incidence sur la trésorerie	37	18
Marge brute d'autofinancement	4 780	4 425
Variation du BFR lié à l'activité (provisions incluses)	37 357	(472)
Variation nette des stocks	(3 711)	1 323
Variation nette des clients et comptes rattachés	931	(559)
Variation nette des autres postes d'actifs	1 217	(2 170)
Variation des rubriques de liaison	(2 604)	(2)
Variation nette des fournisseurs et comptes rattachés	434	(2 449)
Variation nette des autres postes du passif	41 091	3 386
FLUX NET DE TRESORERIE GENERE PAR L'EXPLOITATION (I)	42 138	3 953
Acquisitions d'immobilisations	(1 806)	(2 352)
Cessions d'immobilisations	71	75
Réduction des autres immobilisations financières	30	9
Incidence des variations de périmètre	(2 299)	(8 259)
Variation nette des placements à court terme	3	
FLUX NET DE TRESORERIE GENERE PAR L'INVESTISSEMENT (II)	(4 001)	(10 528)
Émissions d'emprunts	716	19 479
Remboursements d'emprunts	(53 161)	(5 021)
Augmentations / réductions de capital		2 440
Variation nette des concours bancaires et autres emprunts	4	3
FLUX NET DE TRESO. GENERE PAR LES OPERATIONS DE FINANCEMENT (III)	(52 441)	16 901
VARIATION DE FLUX TRÉSORERIE (I + II + III + IV)	(14 305)	10 327
Trésorerie : ouverture	20 038	9 711
Trésorerie : ouverture	20 038	9 711
Trésorerie : cor. à-nouv. / reclass. / Chg méthode/ Juste valeur		
Trésorerie : clôture	5 734	20 038

Variations des capitaux propres

K€	Capital	Primes liées au capital	Réserves	Résultat net (Part du groupe)	Capitaux propres (Part du groupe)	Intérêts minoritaires
2020	26 357	1 301	(94)	(873)	26 691	
Affectation du résultat N-1			(873)	873		
Var. de capital en numéraire et souscrip	170	(170)				
Résultat				(1 587)	(1 587)	
Autres variations			20		20	
2021	26 527	1 131	(947)	(1 587)	25 124	

FINANCIERE LIFE

Société par actions simplifiée au capital de 31 071 442 euros

Siège social : 1, rue Favart

75002 Paris

830 918 736 RCS Paris

RAPPORT DE GESTION SUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2021

I. RAPPORT DE GESTION SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2021

1.1. Présentation

Au cours de ce quatrième exercice, la société a développé ses activités de tête de groupe dédiée aux opérations de haut de bilan et de financement.

1.2. Règles et méthodes comptables

Ces comptes ont été établis selon le référentiel comptable applicable en France en conformité avec le Règlement de l'Autorité des Normes Comptables ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 à jour des différentes règlements complémentaires à la date d'établissement des comptes annuels 2021.

1.3. Exposé des principaux faits marquants

1.3.1. En matière de recherche et de développement :

Au cours de l'exercice écoulé, la société n'a eu aucune activité particulière en matière de recherches et développements eu égard à son activité de holding consistant en la gestion de ses filiales.

1.3.2. En matière d'investissement :

Notre société ayant une activité de holding, nos investissements sont constitués de prises de participations dans les conditions rappelées ci-après.

1.3.3. Sur l'activité de la société :

Par application des dispositions de l'article L233-6 du code de commerce, nous vous précisons que la société a, au cours de l'exercice 2021, fait l'objet d'une prise de contrôle par la société HESTIA INVEST, holding créée à cet effet par le fonds d'investissement MOTION EQUITY.

Préalablement à cette prise de contrôle, le capital a été porté de 26 356 880 euros à 26 526 880 euros dans le cadre d'une augmentation de capital résultant de l'attribution d'actions gratuites.

En fin d'exercice 2021, la société a en outre pris le contrôle des sociétés JDC Intervention, JDC Rénovation, Normandie Embellissement et Normandie Intervention. Ce groupe a développé la même activité que les sociétés des groupes Vitale Assistance, 3ID et NÜWA et est complémentaire géographiquement, le groupe ayant développé ses activités dans le nord et le nord-ouest de France.

Cette acquisition réalisée fin 2021, s'inscrit dans la logique du développement du Groupe, tant sur un plan géographique, qu'opérationnel avec la création de synergies entre les différentes filiales du Groupe et la modernisation de l'outil.

Les sociétés JDC Intervention, JDC Rénovation, Normandie Embellissement et Normandie Intervention sont détenues à 100 % par notre société.

Le niveau d'activité et les résultats de la société restent par ailleurs liés aux perspectives de ses filiales telles qu'exposées ci-après.

1.4. Principaux chiffres clés de l'exercice clos le 31 décembre 2021

1.4.1. Principaux chiffres du compte de résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2021

Au cours de l'exercice 2021, la société a réalisé un chiffre d'affaires -hors taxes- d'un montant de 4 203 299 euros contre 2 598 748 euros pour l'exercice 2020.

Notre résultat d'exploitation fait ressortir une perte de (1 738 717) euros, après dotations aux amortissements pour un montant de 3.816 euros.

En raison d'un résultat financier positif de 4 841 974 euros, notre résultat courant avant impôts se traduit par un bénéfice de 3 103 257 euros.

Du fait d'un résultat exceptionnel négatif de (582 581) euros, et après constatation d'un crédit d'impôt sur les bénéfices de 1 163 590 euros, produit d'intégration fiscale, le résultat de l'exercice ressort à 3 684 265,53 euros de bénéfice.

1.4.2. Structure du bilan

L'actif immobilisé de la société est constitué des participations financières qui n'ont pas donné lieu à impairment pour 65 M€.

Les capitaux propres s'élèvent au 31 décembre 2021 à 36 M€, dont un résultat net de 3,68 M€.

1.5. Activité de la société sur les premiers mois de l'exercice écoulé

Sur le premier semestre de l'année 2022, la société a pris deux nouvelles participations dans le capital des sociétés PRCC et L2M, sociétés dont le siège social est situé Cheminement des Fossettes à Méré (78490) et ayant pour activité :

- Pour PRCC, l'activité d'entreprise générale du bâtiment spécialisée en reprise en sous-œuvre et travaux de reprise de fondation ;
- Pour L2M, l'activité de location de matériel et de tous véhicules sans chauffeur.

Dans le cadre de cette opération, le montant du capital social a été augmenté pour être porté de 26 526 880 au montant actuel de 31 071 442 euros.

Par ailleurs, sur les premiers mois de l'exercice, la société a intégré le nouveau Groupe intégré dont la tête de groupe est désormais la société HESTIA INVEST, laquelle détient 100% du capital et des droits de vote de la société FINANCIERE LIFE.

Cette intégration a pris effet pour l'exercice ouvert le 1^{er} janvier 2022.

1.6. Participation des salariés au capital social

Conformément aux dispositions de l'article L 225-102 du code de commerce, nous vous informons qu'au dernier jour de l'exercice écoulé la participation des salariés au capital social au sens de ce texte, est égale à zéro.

II. AFFECTATION DU RESULTAT

Conformément à la loi et à nos statuts, il est proposé à l'assemblée d'affecter ainsi qu'il suit le bénéfice de l'exercice 2021, soit la somme de 3 684 265,53 euros :

- Bénéfice comptable	3 684 265,53 €
- A la réserve légale.....	<u>184 213,28 €</u>
Le Solde, soit	3 500 052,25 €

Est affecté au poste « autres réserves ».

Conformément aux dispositions légales, il est rappelé qu'aucun dividende n'a été distribué depuis la création de la société.

III. PRISES DE PARTICIPATIONS ET ACTIVITE DES FILIALES

Conformément aux dispositions de l'article L233-6 alinéa 1 du code de commerce, nous vous informons que la société a pris, au cours de l'exercice 2021, quatre nouvelles participations dans le capital des sociétés suivantes :

↳ JDC INTERVENTION,

Société par actions simplifiée au capital de 15.000 euros, dont le siège social est situé Impasse du Moulin à Roye (80700), immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés d'Amiens sous le numéro 749 843 694, ayant les activités la décontamination après incendie, d'assèchements techniques et de recherche de fuite non destructive;

↳ JDC RENOVATION,

Société par actions simplifiée au capital de 20.000 euros, dont le siège social est situé Impasse du Moulin à Roye (80700), immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés d'Amiens sous le numéro 821 511 672, ayant les activités de travaux de remise en état et de rénovation de bâtiment.

↳ NORMANDIE EMBELLISSEMENT,

Société par actions simplifiée au capital de 15.000 euros, dont le siège social est situé Impasse du Moulin à Roye (80700), immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés d'Amiens sous le numéro 843 181 041, ayant les activités de travaux de remise en état et de rénovation de bâtiment.

↳ NORMANDIE INTERVENTION

Société par actions simplifiée au capital de 15.000 euros, dont le siège social est situé Impasse du Moulin à Roye (80700), immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Amiens sous le numéro 843 190 562, ayant les activités la décontamination après incendie, d'assèchements techniques et de recherche de fuite non destructive.

La société a pris le contrôle de 100% du capital de ces sociétés en deux étapes, la première réalisée le 9 septembre 2021 pour acquérir 51% du capital, et la seconde le 29 décembre 2021 pour acquérir le solde.

Par application des dispositions de l'article L233-6 alinéa 2 du code de commerce, nous vous rendons compte ci-après de l'activité et des résultats de nos sociétés filiales au 31 décembre 2021.

A titre liminaire, nous précisons que le commentaire sur le début d'exercice sera identique pour chacune de nos filiales et sous-filiales, et plus généralement pour le Groupe, à savoir que l'exercice écoulé a été marqué par les conséquences de la pandémie liée à la COVID 19.

Les conséquences de cette crise sanitaire n'ont cependant pas abouti à une remise en cause de la continuité d'exploitation.

Les filiales ont dans l'ensemble retrouvé un niveau d'activité comparable à celui d'avant crise sanitaire sur le deuxième semestre 2021 avec quelques disparités selon les sociétés.

3.1 Résultats du sous-groupe Vitale Assistance :

❖ En matière de recherche et de développement :

Il n'y a aucune activité particulière dans ce domaine dans toutes les filiales opérationnelles du groupe.

❖ En matière d'investissement :

Il n'y a aucune activité particulière dans ce domaine dans toutes les filiales opérationnelles du groupe en dehors des investissements récurrents liés au renouvellement des actifs des sociétés.

❖ Sur les premiers mois de l'exercice en cours

Le carnet de commandes est globalement bien rempli sur les filiales et les résultats conformes à nos prévisions.

3.1.1 Vitale Assistance

❖ En matière d'investissement :

Notre filiale ayant une activité de holding, ses investissements sont constitués des prises de participations.

La SAS Vitale Assistance n'a pas pris de nouvelle participation au cours de l'exercice 2021.

❖ Sur l'activité :

Au cours de l'exercice écoulé, notre filiale enregistre sur l'exercice clos un chiffre d'affaires de 3 826 490 euros, contre 2 402 793 euros pour l'exercice précédent. L'exercice 2021 se solde par un résultat de 1 898 712,85 euros contre 1.599.598 euros pour l'exercice précédent.

Au cours de l'exercice écoulé, la société Vitale Assistance a poursuivi ses activités liées à la gestion et l'animation de ses participations.

L'activité de Vitale Assistance est ainsi demeurée liée à celle de ses filiales, que nous vous relatons au paragraphe 3 ci-après.

La société a par ailleurs transféré son siège social dans son établissement de Vouneuil-sous-Biard .

❖ *Activité sur les premiers mois de l'exercice en cours et perspectives*

Le niveau d'activité et les résultats de notre filiale restent liés aux perspectives des sous-filiales

3.1.2 Aquitaine Assistance

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 4 053 032 euros contre 2 977 857 euros l'année précédente. L'exercice se solde par un résultat de 151 698 euros contre 151 793 euros pour l'exercice précédent.

Par ailleurs, la fin de l'exercice 2021 est marqué par l'apport à la société, par la société 3ID, de sa branche complète et autonome d'activité de nettoyage, d'entretien et décontamination de tous meubles et immeubles exploitée 35 avenue de la forêt, ZAC Jean Mermoz, 33 320 Eysines, cet apport partiel d'actif ayant été placé sous le régime juridique des scissions avec effet au 1^{er} janvier 2021.

Il est résulté de cet apport, fait à la VNC entre sociétés placées sous contrôle commun, une augmentation de capital de la société d'un montant de 3 530 euros, portant ainsi le capital social à un montant de 40 530 euros.

La société a également bénéficié de l'apport à la même date, par la société 3ID Rénovation, de sa branche complète et autonome d'activité d'atelier de rénovation et de bureaux située 35 avenue de la forêt, ZAC Jean Mermoz, 33 320 Eysines, cet apport partiel d'actif ayant été placé sous le régime juridique des scissions avec effet au 1^{er} janvier 2021.

Il est résulté de cet apport, fait à la VNC entre sociétés placées sous contrôle commun, une augmentation de capital de la société d'un montant de 4 500 euros, portant ainsi le capital social à un montant de 45 030 euros.

3.1.3 Assistance Ile de France

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 1 900 604 euros contre 686 195 euros l'année précédente. L'exercice se solde par une perte de (70 351) euros contre (172 123) euros pour l'exercice précédent.

Bien que la société Assistance Ile de France présente à la clôture de l'exercice un montant de capitaux propres inférieur à la moitié du capital, elle est capable de faire face à l'ensemble de ses engagements et bénéficie du soutien du Groupe.

Par ailleurs, la fin de l'exercice 2021 est marqué par l'apport à la société, par la société 3ID, de sa branche complète et autonome d'activité de nettoyage, d'entretien et décontamination de tous meubles et immeubles initialement située Valad Parc des Béthune, 21 avenue de la mare, 95310 Saint Ouen l'Aumône et exploitée 4, rue de la Butte Rouge 95480 Pierrelaye, cet apport partiel d'actif ayant été placé sous le régime juridique des scissions avec effet au 1^{er} janvier 2021.

Il est résulté de cet apport, fait à la VNC entre sociétés placées sous contrôle commun, une augmentation de capital de la société d'un montant de 18 452 euros, portant ainsi le capital social à un montant de 55 452 euros.

3.1.4 Assistance Languedoc Roussillon

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 4 102 539 euros, contre 1 068 081 euros sur l'exercice précédent. L'exercice se solde par un résultat de 323 818 euros contre (53 876,34) euros pour l'exercice précédent.

Par ailleurs, la fin de l'exercice 2021 est marqué par l'apport à la société, par la société 3ID, de sa branche complète et autonome d'activité de nettoyage, d'entretien et décontamination de tous meubles et immeubles exploitée 130 rue de la Calade, 34740 Vendargues, cet apport partiel d'actif ayant été placé sous le régime juridique des scissions avec effet au 1^{er} janvier 2021.

Il est résulté de cet apport, fait à la VNC entre sociétés placées sous contrôle commun, une augmentation de capital de la société d'un montant de 73 317 euros, portant ainsi le capital social à un montant de 110 317 euros.

La société a également bénéficié de l'apport à la même date, par la société 3ID Rénovation, de sa branche complète et autonome d'activité d'atelier de rénovation et de bureaux située 130 rue de la Calade, 34740 Vendargues, cet apport partiel d'actif ayant été placé sous le régime juridique des scissions avec effet au 1^{er} janvier 2021.

Il est résulté de cet apport, fait à la VNC entre sociétés placées sous contrôle commun, une augmentation de capital de la société d'un montant de 12 489 euros, portant ainsi le capital social à un montant de 122 806 euros.

La société a, en outre, constaté que les capitaux propres s'élevant au 31 décembre 2020 à (199.637,81) euros, étaient au 31 décembre 2021 supérieurs à la moitié du capital social de la Société, conditions requises par les dispositions des articles L.225-248 et L 227-1 alinéa 3 du Code de commerce.

3.1.5 Assistance Rhône-Alpes

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 2 759 527 euros contre 1 096 941 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat de 28 605 euros contre 143 611 euros pour l'exercice précédent.

Par ailleurs, la fin de l'exercice 2021 est marqué par l'apport à la société, par la société 3ID, de sa branche complète et autonome d'activité de nettoyage, dépollution en sous-traitance, négoce de produits de nettoyage exploitée 27 chemin de la Chiradie, 69530 Brignais, cet apport partiel d'actif ayant été placé sous le régime juridique des scissions avec effet au 1^{er} janvier 2021.

Il est résulté de cet apport, fait à la VNC entre sociétés placées sous contrôle commun, une augmentation de capital de la société d'un montant de 12 904 euros, portant ainsi le capital social à un montant de 49 904 euros.

La société a également bénéficié de l'apport à la même date, par la société 3ID Rénovation, de sa branche complète et autonome d'activité d'atelier de peinture, pose de papier peint, rénovation et bureaux située 27 chemin de la Chiradie, 69530 Brignais, cet apport partiel d'actif ayant été placé sous le régime juridique des scissions avec effet au 1^{er} janvier 2021.

Il est résulté de cet apport, fait à la VNC entre sociétés placées sous contrôle commun, une augmentation de capital de la société d'un montant de 6 812 euros, portant ainsi le capital social à un montant de 56 716 euros.

3.1.6 Assistance Risque Majeur

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 2 202 278 euros contre 2 021 433 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat de 171 311 euros contre 262 302 euros pour l'exercice précédent.

L'exercice écoulé est par ailleurs marqué par la prise de fonctions début 2021 du nouveau Directeur Général nommé fin 2020.

3.1.7 Assistance Val de Loire

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 2 102 478 euros contre 1 966 052 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat en perte de (212 452) euros contre une perte de (7.609,45) euros pour l'exercice précédent.

L'exercice écoulé est par ailleurs marqué par la démission du Directeur Général de ses fonctions en fin de premier semestre 2021.

En outre, bien que la société Assistance Val de Loire présente à la clôture de l'exercice un montant de capitaux propres inférieur à la moitié du capital, elle est capable de faire face à l'ensemble de ses engagements et bénéficie du soutien du Groupe. La Société a donc décidé, nonobstant la perte constatée, qu'il n'y avait pas lieu de prononcer la dissolution de la société Assistance Val de Loire.

3.1.8 Auvergne Assistance

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 4 117 650 euros contre 4 289 950 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat de 494 634 euros contre 533 706 euros pour l'exercice précédent.

3.1.9 Auvergne Assistance Désamiantage

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 0 euros, étant précisé qu'elle n'avait pas réalisé de chiffre d'affaires non plus sur 2020. Elle enregistre sur l'exercice 2021 un résultat en perte de (7 502) euros après un exercice 2020 en perte de (3 180) euros.

3.1.10 Bretagne Assistance

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires 4 118 981 euros contre 4 052 408 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat de 200 513 euros contre 329 046 euros pour l'exercice précédent.

3.1.11 Centre Loire Assistance

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 2 356 097 euros contre 2 138 948 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat de 50 487 euros contre 78 640 euros pour l'exercice précédent.

3.1.12 Haute Normandie Assistance

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de de 465 585 euros contre 160 643 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat en perte de (70 731) euros contre une perte de (96 742) euros l'année précédente.

En outre, bien que la société Haute Normandie Assistance présente à la clôture de l'exercice un montant de capitaux propres inférieur à la moitié du capital, elle est capable de faire face à l'ensemble de ses engagements et bénéficie du soutien du Groupe.

3.1.13 Home Life

Sur son second exercice, la société enregistre un chiffre d'affaires d'un montant de 3 995 419 euros contre 1 128 961 euros l'exercice précédent, et clôture l'exercice avec un résultat en perte de (125 374) euros contre (136.860) euros de perte pour l'exercice précédent.

Par ailleurs, la société a, au cours de l'exercice écoulé, modifié son objet social, lequel est désormais la mise en relation globale sur internet dans le cadre de l'achat ou de la vente de prestations de services marchands.

En outre, bien que la société Home Life présente à la clôture de l'exercice un montant de capitaux propres inférieur à la moitié du capital, elle est capable de faire face à l'ensemble de ses engagements et bénéficie du soutien du Groupe.

Enfin, la société Home Life a rejoint le périmètre intégré dont la société tête de Groupe pour l'exercice 2021 est la société Financière Life.

3.1.14 Limousin Assistance

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 2 381 396 euros contre 2 042 358 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat de 61 048 euros contre 136 809 euros pour l'exercice précédent.

3.1.15 Midi Pyrénées Assistance

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 4 880 886 euros contre 1 403 402 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat de 243 670 euros contre un résultat de 3 925 pour l'exercice précédent.

Par ailleurs, la fin de l'exercice 2021 est marqué par l'apport à la société, par la société 3ID, de sa branche complète et autonome d'activité de nettoyage de locaux, décontamination, désinfection, dépollution de toutes surfaces, sols, installations, réalisation de chantiers faisant intervenir différentes spécialités exploitée 6 rue Henri Mayer, ZI de Thibaud, 31300 Toulouse, cet apport partiel d'actif ayant été placé sous le régime juridique des scissions avec effet au 1^{er} janvier 2021.

Il est résulté de cet apport, fait à la VNC entre sociétés placées sous contrôle commun, une augmentation de capital de la société d'un montant de 30 910 euros, portant ainsi le capital social à un montant de 67 910 euros.

La société a également bénéficié de l'apport à la même date, par la société 3ID Rénovation, de sa branche complète et autonome d'activité d'atelier de rénovation et bureaux située 6 rue Henri Mayer, ZI de Thibaud, 31300 Toulouse, cet apport partiel d'actif ayant été placé sous le régime juridique des scissions avec effet au 1^{er} janvier 2021.

Il est résulté de cet apport, fait à la VNC entre sociétés placées sous contrôle commun, une augmentation de capital de la société d'un montant de 14 230 euros, portant ainsi le capital social à un montant de 82 140 euros.

3.1.16 Normandie Maine Assistance

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 1 000 577 euros contre 946 973 euros l'année précédente. Son exercice se solde par une perte de (67 106) euros contre de (69 986) euros pour l'exercice précédent.

En outre, bien que la société Normandie Maine Assistance présente à la clôture de l'exercice un montant de capitaux propres inférieur à la moitié du capital, elle est capable de faire face à l'ensemble de ses engagements et bénéficie du soutien du Groupe.

3.1.17 Pays Basque Assistance

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 4 860 571 euros contre 4 555 263 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat de 219 082 euros contre une perte de (17 515) euros pour l'exercice précédent.

3.1.18 Pays de Loire Assistance

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 3 086 001 euros contre 1 957 756 euros l'année précédente. Son exercice se solde par une perte de (127 092) euros contre (7 414) euros pour l'exercice précédent.

Par ailleurs, la fin de l'exercice 2021 est marqué par l'apport à la société, par la société 3ID, de sa branche complète et autonome d'activité de nettoyage, d'entretien et décontamination de tous meubles et immeubles initialement exploitée rue du Chêne Vert, 44470 Thouaré-sur-Loire et située 21 rue de la Mainguais, 44470 Carquefou, cet apport partiel d'actif ayant été placé sous le régime juridique des scissions avec effet au 1^{er} janvier 2021.

Il est résulté de cet apport, fait à la VNC entre sociétés placées sous contrôle commun, une augmentation de capital de la société d'un montant de 2 350 euros, portant ainsi le capital social à un montant de 39 350 euros.

La société a également bénéficié de l'apport à la même date, par la société 3ID Rénovation, de sa branche complète et autonome d'activité de travaux de finition de tous bâtiments, démolition, rénovation, maçonnerie générale, aménagement, installation initialement exploitée rue du Chêne Vert, 44470 Thouaré-sur-Loire et située 21 rue de la Mainguais, 44470 Carquefou, cet apport partiel d'actif ayant été placé sous le régime juridique des scissions avec effet au 1^{er} janvier 2021.

Il est résulté de cet apport, fait à la VNC entre sociétés placées sous contrôle commun, une augmentation de capital de la société d'un montant de 560 euros, portant ainsi le capital social à un montant de 39 910 euros.

3.1.19 Poitou-Charentes Assistance

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 3 044 458 euros contre 2 560 821 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat de 388 382 euros contre 279 971 euros pour l'exercice précédent.

3.1.20 Poitou-Charentes Bâtiment

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 1 943 988 euros contre 1 704 356 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat en perte de (106 615) euros contre un résultat de 87.403 euros pour l'exercice précédent.

3.1.21 Sud-Ouest Assistance

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 3 476 342 euros contre 3 700 710 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat de 352 386 euros contre 293 978 euros pour l'exercice précédent.

3.1.22 VA Développement

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 2 026 587 euros contre 1 684 225 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat de 110 782 euros contre 22 447 euros pour l'exercice précédent.

L'exercice 2021 est par ailleurs marqué par la prise de fonctions en mars d'un nouveau Directeur Général, puis de sa démission en septembre.

3.1.23 Vendée Assistance

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 1 145 971 euros contre 50 615 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat de 181 796 euros contre 8 620 euros pour l'exercice précédent.

L'exercice 2021 est par ailleurs marqué par la démission du nouveau Directeur Général de la société.

3.1.24 Vet 9

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 218 926 euros contre 220 230 euros l'année précédente. Son exercice se solde par un résultat de 5 931 euros contre 22 545 euros pour l'exercice précédent.

3.2 Résultats du sous-groupe 3ID :

❖ *En matière de recherche et de développement :*

Il n'y a aucune activité particulière dans ce domaine dans toutes les filiales opérationnelles du groupe.

❖ *En matière d'investissement :*

Il n'y a aucune activité particulière dans ce domaine dans toutes les filiales opérationnelles du groupe en dehors des investissements récurrents liés au renouvellement des actifs des sociétés.

❖ *Sur les premiers mois de l'exercice en cours*

Le carnet de commandes est globalement bien rempli sur les filiales et les résultats conformes à nos prévisions.

3.2.1 Groupe 3ID

❖ En matière d'investissement :

Notre filiale ayant une activité de holding, ses investissements sont constitués des prises de participations.

❖ Sur l'activité :

Au cours de l'exercice écoulé, notre filiale enregistre sur l'exercice clos un chiffre d'affaires de 1 200 610 euros contre 1 155 619 euros pour l'exercice précédent. L'exercice 2020 se solde par un résultat de 4 003 031 euros contre 3 736 824 euros pour l'exercice précédent.

La société a par ailleurs, au cours de l'exercice écoulé, constitué les sociétés 3ID Nord, Assistance Drôme Ardèche Vaucluse, Assistance Savoie, Assistance Isère et Assistance Provence Alpes, société par actions simplifiée dont le siège est situé Quartier Les plaines, rue de Mordecet à Saint-Marcel-Lès-Valence (26320) dont elle détenait 100% du capital à la constitution.

Ces sociétés ont pour objet l'intervention après sinistres, incendie, dégâts des eaux, vandalisme, pollution et risques divers.

❖ Activité sur les premiers mois de l'exercice en cours et perspectives

Il convient de se référer au paragraphe en tête du point III.

Le niveau d'activité et les résultats de notre filiale restant liés aux perspectives des sous-filiales telles qu'exposées ci-après.

3.2.2 3ID

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 11 674 460 euros contre 19 073 069 euros l'année précédente. L'exercice se solde par un résultat de 657 697 euros contre 1 279 242 euros pour l'exercice précédent.

L'exercice écoulé est marqué par les différents apports partiels d'actifs aux filiales de la société Vitale Assistance (à savoir les sociétés Aquitaine Assistance, Assistance Ile de France, Pays de Loire Assistance, Assistance Rhône Alpes, Assistance Languedoc Roussillon et Midi Pyrénées Assistance) ainsi qu'à la société 3ID Nord, réalisés le 31 décembre 2021 avec effet au 1^{er} janvier 2021 et rappelés dans le paragraphe 3.1 ci-avant.

Ces apports de branches d'activités ont été réalisés dans le cadre de la mise en œuvre de la politique de développements des synergies entre les filiales Vitale Assistance et les filiales Groupe 3ID.

Les montants de CA et de résultats de 2021 par rapport à 2020 sont donc à mettre en perspectives avec les apports de branches d'activité ainsi réalisés.

3.2.3 3ID Rénovation

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 12 293 632 euros contre 20 028 719 euros l'année précédente. L'exercice se solde par un résultat de 576 235 euros contre 1 239 285 euros pour l'exercice précédent.

L'exercice écoulé est marqué par les différents apports partiels d'actifs aux filiales de la société Vitale Assistance (à savoir les sociétés Aquitaine Assistance, Pays de Loire Assistance, Assistance Rhône Alpes, Assistance Languedoc Roussillon et Midi Pyrénées Assistance), ainsi qu'à la société 3ID Nord, réalisés le 31 décembre 2021 avec effet au 1^{er} janvier 2021 et rappelés dans le paragraphe 3.1 ci-avant.

Ces apports de branches d'activités ont été réalisés dans le cadre de la mise en œuvre de la politique de développements des synergies entre les filiales Vitale Assistance et les filiales Groupe 3ID.

Les montants de CA et de résultats de 2021 par rapport à 2020 sont donc à mettre en perspectives avec les apports de branches d'activité ainsi réalisés.

3.2.4 3ID Désamiantage

Au cours de ce deuxième exercice écoulé, la société n'a pas réalisé de chiffre d'affaire, de même que pour le premier exercice clos le 31 décembre 2020. Ce deuxième exercice se solde par ailleurs par une perte de (3 078) euros contre une perte de (134) euros pour l'exercice précédent.

Enfin, la société 3ID Désamiantage a rejoint le périmètre intégré dont la société tête de Groupe pour l'exercice 2021 est la société Financière Life.

3.2.5 3ID Nord

Au cours de ce premier exercice écoulé, la société a réalisé un chiffre d'affaire de 1 500 777 euros. Ce premier exercice se solde par ailleurs par un résultat de 51 173 euros.

Par ailleurs, la fin de l'exercice 2021 est marqué par l'apport à la société, par la société 3ID, de sa branche complète et autonome d'activité de nettoyage, d'entretien et décontamination de tous meubles et immeubles située Parc d'Activité du Buisson, rue des Entrepreneurs, 59700 Marcq-en-Barœul, cet apport partiel d'actif ayant été placé sous le régime juridique des scissions avec effet au 1^{er} janvier 2021.

Il est résulté de cet apport, fait à la VNC entre sociétés placées sous contrôle commun, une augmentation de capital de la société d'un montant de 242 149 euros, portant ainsi le capital social à un montant de 39 350 euros.

La société a également bénéficié de l'apport à la même date, par la société 3ID Rénovation, de sa branche complète et autonome d'activité de nettoyage, d'entretien et décontamination de tous meubles et immeubles située Parc d'Activité du Buisson, rue des Entrepreneurs, 59700 Marcq-en-

Barœul, cet apport partiel d'actif ayant été placé sous le régime juridique des scissions avec effet au 1^{er} janvier 2021.

Il est résulté de cet apport, fait à la VNC entre sociétés placées sous contrôle commun, une augmentation de capital de la société d'un montant de 8 099 euros, portant ainsi le capital social à un montant de 250 248 euros.

A l'issue de ces opérations, la société ne détient plus que 14,79% du capital de la société 3ID Nord.

3.2.6 Assistance Savoie

Au cours de ce premier exercice écoulé, la société n'a pas réalisé de chiffre d'affaire. Ce premier exercice se solde par ailleurs par une perte de (231) euros.

Cette société n'a pas démarré ses activités.

3.2.7 Assistance Isère

Au cours de ce premier exercice écoulé, la société n'a pas réalisé de chiffre d'affaire. Ce premier exercice se solde par ailleurs par une perte de (231) euros.

Cette société n'a pas démarré ses activités.

3.2.8 Assistance Drôme Ardèche Vaucluse

Au cours de ce premier exercice écoulé, la société n'a pas réalisé de chiffre d'affaire. Ce premier exercice se solde par ailleurs par une perte de (231) euros.

Cette société n'a pas démarré ses activités.

3.2.9 Assistance Provence Alpes

Au cours de ce premier exercice écoulé, la société n'a pas réalisé de chiffre d'affaire. Ce premier exercice se solde par ailleurs par une perte de (231) euros.

Cette société n'a pas démarré ses activités.

3.2.10 Assistance Bourgogne.

Cette société a été constituée le 3 décembre 2021 et immatriculée le 3 janvier 2022. Elle n'a pas démarré ses activités et clôturera son premier exercice social le 31 décembre 2022.

3.1.1 Assistance Côte d'Azur.

Cette société a été constituée le 3 décembre 2021 et immatriculée le 3 janvier 2022. Elle n'a pas démarré ses activités et clôturera son premier exercice social le 31 décembre 2022.

3.1 Résultats du « sous-groupe Nüwa », étant précisé que toutes les filiales sont détenues à 100% par la société Financière Life

3.1.1 Nüwa Environnement

➤ *En matière de recherche et de développement :*

La société n'a eu aucune activité particulière dans ce domaine au cours de l'exercice écoulé.

➤ *En matière d'investissement :*

Au cours de l'exercice écoulé, la société n'a procédé à aucun investissement particulier.

❖ *Sur l'activité de la société :*

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaires de 1 260 972 euros contre 1 180 482 euros l'année précédente. L'exercice se solde par une perte de (65 417) euros contre une perte de (389 698) euros pour l'exercice précédent.

En outre, la société Nüwa Environnement rejoint le périmètre intégré dont la société tête de Groupe pour l'exercice 2021 est la société Financière Life.

Enfin, bien que la société Nüwa Environnement présente à la clôture de l'exercice un montant de capitaux propres inférieur à la moitié du capital, elle est capable de faire face à l'ensemble de ses engagements et bénéficie du soutien du Groupe.

❖ *Sur les premiers mois de l'exercice en cours*

Le carnet de commandes est globalement bien rempli et les résultats conformes à nos prévisions.

3.1.2 Alsace Intervention

➤ *En matière de recherche et de développement :*

La société n'a eu aucune activité particulière dans ce domaine au cours de l'exercice écoulé.

➤ *En matière d'investissement*

Au cours de l'exercice écoulé, la société n'a procédé à aucun investissement particulier.

❖ *Sur l'activité de la société*

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaire de 3 758 613 euros contre 2 692 895 euros l'année précédente. L'exercice se solde par un résultat de 364 912 euros contre 208 502 euros pour l'exercice précédent.

Enfin, la société Alsace Intervention rejoint le périmètre intégré dont la société tête de Groupe pour l'exercice 2021 est la société Financière Life.

❖ *Sur les premiers mois de l'exercice en cours*

Le carnet de commandes est globalement bien rempli et les résultats conformes à nos prévisions.

3.1.3 Alsace Rénovation

➤ *En matière de recherche et de développement :*

La société n'a eu aucune activité particulière dans ce domaine au cours de l'exercice écoulé.

➤ *En matière d'investissement*

Au cours de l'exercice écoulé, la société n'a procédé à aucun investissement particulier.

❖ *Sur l'activité de la société*

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaire de 5 789 238 euros contre 5 259 017 euros l'année précédente. L'exercice se solde par un bénéfice de 97 301 euros contre 82 274 euros pour l'exercice précédent.

Enfin, la société Alsace Rénovation a rejoint le périmètre intégré dont la société tête de Groupe pour l'exercice 2021 est la société Financière Life.

❖ *Sur les premiers mois de l'exercice en cours*

Le carnet de commandes est globalement bien rempli et les résultats conformes à nos prévisions.

3.1.4 Lorraine Intervention

➤ *En matière de recherche et de développement :*

La société n'a eu aucune activité particulière dans ce domaine au cours de l'exercice écoulé.

➤ *En matière d'investissement*

Au cours de l'exercice écoulé, la société n'a procédé à aucun investissement particulier.

❖ *Sur l'activité de la société*

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaire de 2 708 156 euros contre 2 818 703 euros l'année précédente. L'exercice se solde par une perte de (9 851) euros contre un bénéfice de 23 472 euros pour l'exercice précédent.

Enfin, la société Lorraine Intervention a rejoint le périmètre intégré dont la société tête de Groupe pour l'exercice 2021 est la société Financière Life.

❖ *Sur les premiers mois de l'exercice en cours*

Le carnet de commandes est globalement bien rempli et les résultats conformes à nos prévisions.

3.1.5 Masterclean Intervention

➤ *En matière de recherche et de développement*

La société n'a eu aucune activité particulière dans ce domaine au cours de l'exercice écoulé.

➤ *En matière d'investissement*

Au cours de l'exercice écoulé, la société n'a procédé à aucun investissement particulier.

❖ *Sur l'activité de la société*

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaire de 2 229 654 euros contre 1 690 269 euros l'année précédente. L'exercice se solde par un bénéfice de 195 477 euros contre une perte de (60 008) euros pour l'exercice précédent.

Enfin, la société Masterclean Intervention a rejoint le périmètre intégré dont la société tête de Groupe pour l'exercice 2021 est la société Financière Life.

❖ *Sur les premiers mois de l'exercice en cours*

Le carnet de commandes est globalement bien rempli et les résultats conformes à nos prévisions.

3.1.6 France Service Intervention

➤ *En matière de recherche et de développement*

La société n'a eu aucune activité particulière dans ce domaine au cours de l'exercice écoulé.

➤ *En matière d'investissement*

Au cours de l'exercice écoulé, la société n'a procédé à aucun investissement particulier.

❖ *Sur l'activité de la société*

La société enregistre sur l'exercice écoulé un chiffre d'affaire de 609 354 euros contre 438 061 euros l'année précédente. L'exercice se solde par un bénéfice de 360 914 euros contre 137 059 euros pour l'exercice précédent.

Enfin, la société France Service Intervention a rejoint le périmètre intégré dont la société tête de Groupe pour l'exercice 2021 est la société Financière Life.

❖ *Sur les premiers mois de l'exercice en cours*

Le carnet de commandes est globalement bien rempli et les résultats conformes à nos prévisions.

3.2 Résultats du « sous-groupe CAC INVEST », étant précisé que toutes les filiales sont détenues à 100% par la société Financière Life

3.2.1 JDC Intervention

➤ En matière de recherche et de développement :

La société n'a eu aucune activité particulière dans ce domaine au cours de l'exercice écoulé.

➤ En matière d'investissement

Au cours de l'exercice écoulé, la société n'a procédé à aucun investissement particulier.

❖ Sur l'activité de la société

La société enregistre sur l'exercice écoulé, d'une durée de 6 mois, un chiffre d'affaire de 1 297 903 euros contre 2 462 163 euros pour l'exercice précédent d'une durée de 12 mois. L'exercice se solde par un bénéfice de 228 580 euros contre 357 701 euros pour l'exercice précédent.

L'exercice écoulé est marqué par la prise de contrôle du capital de la société par la société FINANCIERE LIFE et l'intégration de la société dans le Groupe Résiliens. La société a, à cette occasion, adopté la forme sociale SAS.

La société JDC Intervention a par ailleurs modifié au cours de l'exercice écoulé sa date de clôture pour la porter du 30 juin au 31 décembre de chaque année. L'exercice écoulé est donc d'une durée exceptionnelle de 6 mois.

❖ Sur les premiers mois de l'exercice en cours

Le carnet de commandes est globalement bien rempli et les résultats conformes à nos prévisions.

3.2.2 JDC Rénovation

➤ En matière de recherche et de développement :

La société n'a eu aucune activité particulière dans ce domaine au cours de l'exercice écoulé.

➤ En matière d'investissement

Au cours de l'exercice écoulé, la société n'a procédé à aucun investissement particulier.

❖ Sur l'activité de la société

La société enregistre sur l'exercice écoulé, d'une durée de 6 mois, un chiffre d'affaire de 698 262 euros contre 1 594 850 euros pour l'exercice précédent d'une durée de 12 mois. L'exercice se solde par un bénéfice de 60 210 euros contre 83 247 euros pour l'exercice précédent.

L'exercice écoulé est marqué par la prise de contrôle du capital de la société par la société FINANCIERE LIFE et l'intégration de la société dans le Groupe Résiliens. La société a, à cette occasion, adopté la forme sociale SAS.

La société JDC Rénovation a par ailleurs modifié au cours de l'exercice écoulé sa date de clôture pour la porter du 30 juin au 31 décembre de chaque année. L'exercice écoulé est donc d'une durée exceptionnelle de 6 mois.

❖ *Sur les premiers mois de l'exercice en cours*

Le carnet de commandes est globalement bien rempli et les résultats conformes à nos prévisions.

3.2.3 Normandie Embellissement

➤ *En matière de recherche et de développement :*

La société n'a eu aucune activité particulière dans ce domaine au cours de l'exercice écoulé.

➤ *En matière d'investissement*

Au cours de l'exercice écoulé, la société n'a procédé à aucun investissement particulier.

❖ *Sur l'activité de la société*

La société enregistre sur l'exercice écoulé, d'une durée de 6 mois, un chiffre d'affaire de 334 444 euros contre 493 972 euros pour l'exercice précédent d'une durée de 12 mois. L'exercice se solde par un bénéfice de 24 088 euros contre 15 982 euros pour l'exercice précédent.

L'exercice écoulé est marqué par la prise de contrôle du capital de la société par la société FINANCIERE LIFE et l'intégration de la société dans le Groupe Résiliens. La société a, à cette occasion, adopté la forme sociale SAS.

La société Normandie embellissement a par ailleurs modifié au cours de l'exercice écoulé sa date de clôture pour la porter du 30 juin au 31 décembre de chaque année. L'exercice écoulé est donc d'une durée exceptionnelle de 6 mois.

❖ *Sur les premiers mois de l'exercice en cours*

Le carnet de commandes est globalement bien rempli et les résultats conformes à nos prévisions.

3.2.4 Normandie Intervention

➤ *En matière de recherche et de développement :*

La société n'a eu aucune activité particulière dans ce domaine au cours de l'exercice écoulé.

➤ *En matière d'investissement*

Au cours de l'exercice écoulé, la société n'a procédé à aucun investissement particulier.

❖ *Sur l'activité de la société*

La société enregistre sur l'exercice écoulé, d'une durée de 6 mois, un chiffre d'affaire de 381 266 euros contre 434 286 euros pour l'exercice précédent d'une durée de 12 mois. L'exercice se solde par un bénéfice de 53 509 euros contre 29 874 euros pour l'exercice précédent.

L'exercice écoulé est marqué par la prise de contrôle du capital de la société par la société FINANCIERE LIFE et l'intégration de la société dans le Groupe Résiliants. La société a, à cette occasion, adopté la forme sociale SAS.

La société Normandie Intervention a par ailleurs modifié au cours de l'exercice écoulé sa date de clôture pour la porter du 30 juin au 31 décembre de chaque année. L'exercice écoulé est donc d'une durée exceptionnelle de 6 mois.

❖ *Sur les premiers mois de l'exercice en cours*

Le carnet de commandes est globalement bien rempli et les résultats conformes à nos prévisions.

IV. AUTRES INFORMATIONS

4.1 Conventions réglementées

Il vous sera demandé, par ailleurs, conformément aux dispositions de l'article L. 227-10 du code de commerce, de prendre acte qu'il est fait mention au registre des décisions des conventions intervenues au cours de l'exercice écoulé.

4.2 Méthode de présentation des comptes sociaux

Les comptes annuels que nous soumettons à votre approbation ont été établis selon les mêmes formes et méthodes d'évaluation que pour l'exercice précédent.

V. RAPPORT DE GESTION SUR LES COMPTES CONSOLIDES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2021

Conformément aux dispositions de l'article L 233-26 du code de commerce, la gestion du groupe consolidé nous conduit à vous exposer les points suivants :

5.1 Exposé des principaux faits marquants de l'exercice écoulé pour l'ensemble constitué par les principales sociétés comprises dans la consolidation

Il est précisé que lors de l'exercice clos le 31 décembre 2021, la société mère du groupe consolidé était la société Financière Life, société constituée le 13 juillet 2017 qui a clôturé son premier exercice au 31 décembre 2018.

La société Financière Life a fait l'objet d'une prise de contrôle à hauteur de 100% de son capital par la société Hestia Invest sur l'exercice 2021. Cependant, la société Hestia Invest ne clôturant son premier exercice que le 31 décembre 2022, la société Financière Life reste la société consolidante pour l'exercice 2021.

Les comptes consolidés ont été établis à compter de la création de la société Financière Life et l'activité du sous-groupe VITALE ASSISTANCE et des entités le composant a été reprise à la date d'acquisition des titres de participation, soit le 26 juillet 2017. La société Financière Life a pris le contrôle le 30 avril 2019 du sous-groupe 3ID et du sous-groupe NÜWA le 29 juillet 2020. La société Financière Life a pris le contrôle en deux étapes, comme rappelé précédemment, des sociétés JDC Intervention, JDC Rénovation, Normandie Embellissement et Normandie Intervention.

La société FINANCIERE LIFE clôture son 4^{ème} exercice consolidé.

Le périmètre de consolidation des comptes consolidés 2021 est le suivant :

Financière Life contrôle directement ou indirectement les sociétés ci-après listées :

Vitale Assistance	100%
Aquitaine Assistance	100%
Assistance Ile de France	100%
Assistance Languedoc Roussillon	100%
Assistance Risque Majeur	100%
Assistance Rhône-Alpes	100%
Assistance Val de Loire	100 %
Auvergne Assistance	100%
Auvergne Assistance Désamiantage	100%
Bretagne Assistance	100%
Centre Loire Assistance	100%

Haute Normandie Assistance	100%
Home Life	100%
Limousin Assistance	100%
Midi Pyrénées Assistance	100%
Normandie Maine Assistance	100%
Pays Basque Assistance	100%
Pays de Loire Assistance	100%
Poitou-Charentes Assistance	100%
Poitou-Charentes Bâtiment	100%
Sud-Ouest Assistance	100%
VA Développement	100%
Vendée Assistance	100%
Groupe 3ID	100%
3ID	100%
3ID Rénovation	100%
3ID Désamiantage	100 %
3ID NORD	100%
Assistance Drôme Ardèche Vaucluse	100%
Assistance Savoie	100%
Assistance Isère	100%
Assistance Provence Alpes	100%
Assistance Bourgogne	100%
Assistance Côte d’Azur	100%
Alsace Intervention	100%
Alsace Rénovation	100%
France Service Intervention	100%

Lorraine Intervention	100%
Masterclean Intervention	100%
Nüwa Environnement	100%
Sud-Ouest Assistance	100%
JDC Intervention	100%
JDC Rénovation	100%
Normandie Embellissement	100%
Normandie Intervention	100%

La méthode d'intégration retenue est la méthode de l'intégration globale pour toutes les filiales du groupe. Cette méthode consiste à inclure dans les comptes du groupe les éléments du bilan et du compte de résultat de chacune des sociétés concernées, après élimination des opérations et des résultats internes.

Les sociétés consolidées ont eu un exercice de 12 mois à l'exception :

- ✓ des sociétés JDC Intervention, JDC Rénovation, Normandie Embellissement et Normandie Intervention qui ont été intégrées dans la consolidation que le 1er octobre 2021 ;
- ✓ de la société Assistance Drôme Ardèche Vaucluse immatriculée le 21 en décembre 2021 ;
- ✓ des sociétés Assistance Isère, Assistance Provence Alpes et Assistance Savoie immatriculées le 22 en décembre 2021 ;
- ✓ et enfin des sociétés Assistance Bourgogne et Assistance Côte d'Azur constituée le 3 décembre 2021 et immatriculée le 3 janvier 2022.

Ainsi, sur l'exercice clos le 31 décembre 2021, les comptes consolidés se caractérisent par un chiffre d'affaires net d'un montant de 98 284 k€ contre 85 436 k€ pour l'exercice précédent.

Notre résultat d'exploitation consolidé est bénéficiaire de 4 770 k€.

En raison d'un résultat financier déficitaire de 1 752 k€, notre résultat courant s'élève à 3 018 k€. Après (i) constatation d'un résultat exceptionnel déficitaire de 182 k€, (ii) après constatation d'une charge d'impôt sur les bénéfices s'élevant à la somme de 761 k€ euros,, et (iii) déduction de l'amortissement de l'écart d'acquisition d'un montant de 3 661 k€, le résultat net consolidé s'établit à 1 587 k€ de perte contre un bénéfice de 873 k€ de perte pour l'exercice 2020, troisième exercice consolidé.

5.1.1 En matière de recherche et de développement :

Eu égard à leur objet social, les sociétés du groupe n'ont, au cours de l'exercice écoulé, eu aucune activité particulière dans ce domaine.

5.1.2 En matière d'investissement :

Les sociétés du groupe ont continué de procéder aux investissements nécessaires à leurs activités et à leur développement, notamment par l'ouverture de nouvelles agences.

5.1.3 Sur l'activité des sociétés du groupe :

Le groupe a enregistré, au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2021 une perte consolidée de 1 587 k€ (après prise en compte de la comptabilisation d'un amortissement pour écart d'acquisition pour un montant de 3 661 k€), pour un chiffre d'affaires net de 98 284 k€.

Le Groupe a courant 2021, procédé à la restructuration de son actionnariat, ce qui a conduit à la constitution d'une sur-holding avec le fonds d'investissement MOTION EQUITY et à la restructuration de la dette senior.

L'exercice est également marqué par le développement organique du groupe, avec la prise de contrôle des sociétés JDC Intervention, JDC Rénovation, Normandie Embellissement et Normandie Intervention par la société Financière Life sur le dernier trimestre 2021 dans les conditions rappelées ci-avant.

Ces sociétés sont localisées dans les secteurs nord nord-ouest.

5.2 Activité sur les premiers mois de l'exercice en cours et perspectives des sociétés du groupe

Le Groupe RESILIANS a poursuivi sa politique de développement avec la prise de contrôle sur le premier trimestre 2022 des sociétés PRCC et L2M dans les conditions rappelées ci-avant.

Le groupe étudie par ailleurs d'autres opportunités dans le cadre de sa politique de maillage du territoire et de renforcement de ses équipes.

Telles sont les informations que nous souhaitons porter à votre connaissance.

5.3 Méthode de présentation des comptes consolidés

Sur l'exercice écoulé, il a été fait application du nouveau Règlement ANC n°2020-01 du 9 octobre 2020 relatifs à l'établissement des comptes consolidés.

L'application de ce règlement est sans incidence significative sur l'établissement des présents comptes consolidés.

Nous nous tenons à votre disposition à l'effet de vous fournir toutes précisions ou explications que vous jugeriez nécessaires et vous invitons à approuver le texte des décisions que nous vous proposons.

LE PRESIDENT

FINANCIERE LIFE

Société par Actions Simplifiée

1, rue Favart
75002-Paris

Rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes consolidés

Exercice clos le 31 décembre 2021

Jean-Pierre NAUDIN

90, rue Carnot
86000 POITIERS

Deloitte & 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 consolidés

Exercice clos le 31 décembre 2021

A l'Associé unique 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 consolidés de la société FINANCIERE LIFE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2021, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes consolidés 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, à la fin de l'exercice, de l'ensemble constitué par les personnes et entités comprises dans la consolidation.



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 consolidés » 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 1^{er} janvier 2021 à la date d'émission de notre rapport.

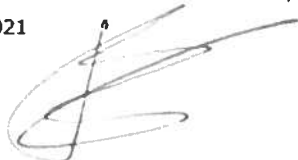
Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point exposé dans la note « Référentiel comptable », de l'annexe aux comptes consolidés concernant le changement de méthode comptable lié à l'application du règlement ANC 2020-01.

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



90, rue Carnot
86000 POITIERS

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

portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes consolidés de l'exercice.

La société procède systématiquement, à la clôture, à un test de dépréciation des écarts d'acquisition et dès qu'apparaît un indice de perte de valeur, selon les modalités décrites dans les notes « Ecart de première consolidation » et « Ecart d'acquisition (goodwill) ». Nous avons revu les modalités de mise en œuvre de ces tests de dépréciation.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes consolidés pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes consolidés 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 des informations relatives au groupe, données dans le rapport de gestion du président.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur leur sincérité et leur concordance avec les comptes consolidés.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes consolidés

Il appartient à la direction d'établir des comptes consolidés 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 consolidés ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes consolidés, 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 consolidés ont été arrêtés par le Président.

Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes consolidés

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes consolidés. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes consolidés 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 consolidés 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 ;



90, rue Carnot
86000 POITIERS

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

- 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 consolidés ;
- 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 consolidés 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 consolidés et évalue si les comptes consolidés reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle ;



Jean-Pierre NAUDIN

90, rue Carnot
86000 POITIERS

Deloitte & Associés

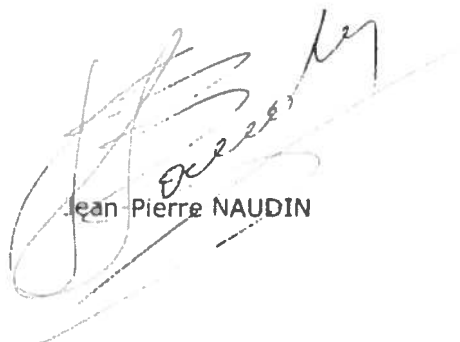
6, place de la Pyramide
92908 Paris-La Défense Cedex

- Concernant l'information financière des personnes ou entités comprises dans le périmètre de consolidation, il collecte des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour exprimer une opinion sur les comptes consolidés. Il est responsable de la Direction, de la supervision et de la réalisation de l'audit des comptes consolidés ainsi que de l'opinion exprimée sur ces comptes.

Poitiers et Paris-La Défense, le 20 juillet 2022

Les Commissaires aux comptes

Deloitte & Associés



Jean-Pierre NAUDIN



Thierry QUERON