



COMPTE DE RÉSULTAT SYNTHÉTIQUE

	Du 01/01/22 Au 31/12/22	% CA	Du 01/01/21 Au 31/12/21	% CA	Variation	
					en valeur	en %
Produits d'exploitation (1)						
Ventes de marchandises						
Production vendue (biens et services)	5 105 764	100	4 203 299	100	902 465	21
Montant net du chiffre d'affaires	5 105 764	100	4 203 299	100	902 465	21
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation						
Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	1 782		2 433		-651	-27
Autres produits	174		8		166	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	5 107 720	100	4 205 740	100	901 980	21
Charges d'exploitation (2)						
Achats de marchandises						
Variation de stocks						
Achats de matières premières et autres approvisionnements						
Variation de stocks						
Autres achats et charges externes	6 569 241	129	5 123 843	122	1 445 398	28
Impôts, taxes et versements assimilés	11 211		14 438		-3 227	-22
Salaires et traitements	505 262	10	515 614	12	-10 352	-2
Charges sociales	210 093	4	283 583	7	-73 490	-26
Dot. aux amortissements et dépréciations						
Sur immobilisations : dot. aux amort.	5 304		3 816		1 489	39
Sur immobilisations : dot. aux dépréc.						
Sur actif circulant : dot. aux dépréc.						
Dotations aux provisions						
Autres charges	76		3 163		-3 086	-98
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	7 301 188	143	5 944 457	141	1 356 731	23
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-2 193 468	-43	-1 738 717	-41	-454 751	-26
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						
Bénéfice ou perte transférée						
Perte ou bénéfice transféré						

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

COMPTE DE RÉSULTAT SYNTHÉTIQUE

	Du 01/01/22 Au 31/12/22	% CA	Du 01/01/21 Au 31/12/21	% CA	Variation	
					en valeur	en %
Produits financiers						
De participation (3)	1 000 000	20	6 000 000	143	-5 000 000	-83
Autres valeurs mob. créances d'actif immo. (3)	222 947	4	179 086	4	43 861	24
Autres intérêts et produits assimilés (3)	114 622	2			114 622	
Reprises sur prov., dépréciations, transferts						
Différences positives de change						
Produits nets sur cession de valeurs mobilières de placement						
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	1 337 569	26	6 179 086	147	-4 841 517	-78
Charges financières						
Dot. amortissements, dépréc., prov.						
Intérêts et charges assimilées (4)	3 561 802	70	1 337 112	32	2 224 689	166
Différences négatives de change						
Charges sur cession de valeurs mobilières de placement						
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES	3 561 802	70	1 337 112	32	2 224 689	166
RÉSULTAT FINANCIER	-2 224 232	-44	4 841 974	115	-7 066 206	-146
RÉSULTAT COURANT avant impôts	-4 417 700	-87	3 103 257	74	-7 520 957	-242
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Reprises sur provisions, dépréciations, transfert de charges						
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Dot. amortissements, dépréciations, prov.	463 887	9	582 581	14	-118 695	-20
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	463 887	9	582 581	14	-118 695	-20
RESULTAT EXCEPTIONNEL	-463 887	-9	-582 581	-14	118 695	20
Participation des salariés aux résultats						
Impôt sur les bénéfices			-1 163 590	-28	1 163 590	100
TOTAL DES PRODUITS	6 445 289	126	10 384 826	247	-3 939 537	-38
TOTAL DES CHARGES	11 326 876	222	6 700 560	159	4 626 316	69
Bénéfice ou Perte	-4 881 587	-96	3 684 266	88	-8 565 853	-232

CERTIFIE CONFORME

Alain TANGUY

✓ Certified by  yousign

(3) Dont produits concernant les entités liées
 (4) Dont intérêts concernant les entités liées

1 222 947
 3 558 617

179 085
 110 808

SAS FINANCIERE LIFE**ETATS FINANCIERS****BILAN - ACTIF**

ACTIF	Valeurs au 31/12/22			Valeurs au 31/12/21
	Val. Brutes	Amort. & dépréc.	Val. Nettes	
Capital souscrit non appelé				
ACTIF IMMOBILISÉ				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	27 699	14 750	12 949	8 892
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	6 080	57	6 023	
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations tech., matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles	3 843	683	3 160	1 682
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)				
Participations	79 359 791		79 359 791	65 486 672
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	195		195	195
TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ	79 397 608	15 490	79 382 118	65 497 441
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Matières premières et autres approvisionnements				
En-cours de production (biens et services)				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				869
Avances et acomptes versés sur commandes				
Créances				
Clients (3)	2 605 758		2 605 758	1 834 312
Clients douteux, litigieux (3)				
Autres créances (3)	22 811 135		22 811 135	24 915 834
Capital souscrit - appelé non versé				
Valeurs mobilières de placement				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	135 358		135 358	62 893
Charges constatées d'avance (3)	6 965		6 965	5 205
TOTAL ACTIF CIRCULANT	25 559 216		25 559 216	26 819 113
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Primes de remboursement des emprunts				
Écarts de conversion actif				
TOTAL ACTIF GÉNÉRAL	104 956 824	15 490	104 941 334	92 316 554

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an (brut)

(3) Dont à plus d'un an (brut)

BILAN - PASSIF

PASSIF	Valeurs au 31/12/22	Valeurs au 31/12/21
CAPITAUX PROPRES		
Capital (dont versé : 39 621 442)	39 621 442	26 526 880
Primes d'émission, de fusion, d'apport	1 131 423	1 131 423
Écarts de réévaluation		
Écart d'équivalence		
Réserves		
Réserve légale	342 542	158 329
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	6 091 745	2 591 693
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	-4 881 587	3 684 266
SITUATION NETTE	42 305 566	34 092 591
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées	2 419 567	1 955 680
TOTAL CAPITAUX PROPRES	44 725 132	36 048 271
AUTRES FONDS PROPRES		
Produit des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL PROVISIONS		
DETTES (1)		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)	1 254	1 942
Emprunts et dettes financières diverses (3)	56 244 022	53 625 884
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	3 078 628	2 175 641
Dettes fiscales et sociales	526 706	445 221
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés		
Autres dettes	365 592	19 596
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES	60 216 202	56 268 283
Écarts de conversion passif		
TOTAL GÉNÉRAL	104 941 334	92 316 554

(1) Dont à plus d'un an

(1) Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

(3) Dont emprunts participatifs

60 216 202

56 268 283

CERTIFIE CONFORME

Alain TANGUY

✓ Certified by  yousign

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 2022

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 annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

À l'Associé unique de la société FINANCIERE LIFE

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par décision de l'Associé unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société FINANCIERE LIFE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, 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.

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'J' followed by a series of loops and a final flourish.

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 2022 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

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

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'Associé unique

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'Associé unique.



En application de la loi, nous vous signalons que les informations relatives aux délais de paiement prévues à l'article D. 441-6 du Code de Commerce ne sont pas mentionnées dans le rapport de gestion. En conséquence, nous ne pouvons attester de leur sincérité et de leur concordance avec les comptes annuels.

Autres informations

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle, vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

Responsabilités de la Direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la Direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la Direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

Responsabilités des Commissaires aux Comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du Code de Commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.



Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le Commissaire aux Comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- Il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Poitiers, Paris-La Défense, le 28 juin 2023

Les Commissaires aux Comptes



Jean-Pierre NAUDIN

Deloitte & Associés



Thierry QUERON

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

DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE DU 28 JUIN 2023

(Exercice clos le 31 décembre 2022)

- RESOLUTION D'AFFECTATION DU RESULTAT -

L'Associée Unique décide d'affecter la perte de l'exercice, soit la somme de (4 881 587,03) euros, sur le poste « Autres réserves », lequel est ainsi ramené à un montant de 1 210 158,04 euros.

CERTIFIE CONFORME

Alain TANGUY

