FINANCIERE LIFE

Société par actions simplifiée au capital de 88 997 897 euros

Siège social : 70 boulevard de Courcelles

750017 PARIS

830.918.736 R.C.S. PARIS

EXTRAIT DES DÉCISIONS DE L'ASSOCIÉE UNIQUE
PRISES PAR ACTE ÉCRIT EN DATE DU 30 JUIN 2026

(...)

Etant préalablement rappelé ce qui suit :

Les comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe) de l'exercice clos le 31 décembre 2025 ont été établis et arrêtés par la Présidente de la Société, la Société HESTIA INVEST, représentée par Monsieur Alexandre LAVOISIER.

(...)

DEUXIÈME DÉCISION

L'associée unique décide d'affecter l'intégralité de la perte de l'exercice s'élevant à 3 678 148,36 euros au poste « *Report à nouveau* » ce qui porte ce poste à un solde débiteur de 3 820 111.08 euros.

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des impôts, il est rappelé que le montant des dividendes mis en paiement au cours des trois derniers exercices, ainsi que les montants éligibles et non éligibles à l'abattement de 40 % ont été les suivants :

EXERCICE	ELIGIBLE A L'ABATTEMENT DE 40 %	NON-ELIGIBLE A L'ABATTEMENT
2024	-	-
2023	-	-
2022	-	**1 000 000 €**

POUR EXTRAIT CERTIFIE CONFORME

L'ASSOCIÉE UNIQUE
LA SOCIETE HESTIA INVEST
REPRESENTEE PAR M. ALEXANDRE LAVOISIER

Exercice clos le 31 décembre **2025**

Comptes annuels

SAS FINANCIERE LIFE

CERTIFIÉ CONFORME
À L'ORIGINAL



POITIERS
7 AVENUE DU TOUR DE FRANCE,
TÉLÉPORT 1
86360 CHASSENEUIL-DU-POITOU
www.groupey.fr

SAS FINANCIERE LIFE

1 rue Favart

75002 PARIS-02

Exercice clos le : 31 décembre **2025**

Comptes annuels

BILAN ACTIF

	Valeur au 31/12/2025			% de l'actif	Valeur au 31/12/2024	% de l'actif
	brute	amort. & dépréc.	nette			
Capital souscrit non appelé (I)						
Frais d'établissement	58 261	31 327	26 935		13 788	
Immobilisations incorporelles						
Frais de développement						
Concessions, brevets, licences, ...					13 294	
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles	89 773		89 773		89 773	
Immob. incorp. en cours, av. acptes						
Immobilisations corporelles				1		
Terrains						
Constructions	1 008 421	884 199	124 222			
Inst. techniques, matériel et outillages ...	1 361 598	939 358	422 241			
Autres immobilisations corporelles	1 977 917	966 297	1 011 620		4 119	
Immob. corp. en cours, av. acptes	300 676		300 676		50 000	
Immobilisations financières				76		75
Participations	203 843 985	879 425	202 964 560		91 353 605	
Créances rattachées à des particip.						
Titres immobilisés de l'act. de portef.						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	44 577 525		44 577 525		61 875	
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ (II)	**253 218 156**	**3 700 605**	**249 517 551**	**76**	**91 586 452**	**75**
Stocks et en-cours						
Mat. premières, autres approv.						
En-cours de production						
Produits finis						
Marchandises						
Avances et acomptes versés /cdes					37 111	
Créances (2)				23		25
Clients	6 820 022		6 820 022		3 393 162	
Clients douteux, litigieux	865 992	714 681	151 311			
Clients Factures à établir	7 459 821		7 459 821		69 351	
Personnel et comptes rattachés	2 687		2 687			
Créances fiscales et sociales	4 737 219		4 737 219		938 743	
Autres créances					2 685	
Groupe et associés	57 460 328		57 460 328		25 314 959	
Débiteurs divers	33 115		33 115		12 568	
Charges constatées d'avance	610 336		610 336		10 343	
Capital souscrit appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Actions propres						
Autres titres						
Instr. financiers à terme, jetons dét.						
Disponibilités					6 909	
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (III)	**77 989 519**	**714 681**	**77 274 839**	**24**	**29 785 830**	**25**
Frais d'émission des emprunts (IV)						

BILAN ACTIF

	Valeur au 31/12/2025			% de l'actif	Valeur au 31/12/2024	% de l'actif
	brute	amort. & dépréc.	nette			
Primes de remboursement emprunts (V)						
Écarts de conversion diff. éval. - Actif (VI)						
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I + II + III + IV + V + VI)	**331 207 676**	**4 415 286**	**326 792 389**	**100**	**121 372 283**	**100**
(2) Dont à moins d'un an	*77 989 519*					

BILAN PASSIF

	Valeur au 31/12/2025	% du passif	Valeur au 31/12/2024	% du passif
Capital (dont versé : 88 997 897)	88 997 897	27	47 484 173	39
Primes d'émission, de fusion, d'apport	5 708 134	2	1 495 092	1
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
Réserves				
Réserve légale	342 542		342 542	
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	-141 963		-1 400 214	-1
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	-3 678 148	-1	1 258 251	1
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées	2 080 623	1	2 985 659	2
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES (I)	**93 309 085**	**29**	**52 165 503**	**43**
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL DES PROVISIONS (II)				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	56 926		40 821	
Emprunts et dettes financières diverses	24 927			
Instruments financiers à terme				
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	14 911 726	5	4 075 421	3
Fournisseurs, factures non parvenues	11 557 287	4	625 406	1
Groupe et associés	201 976 845	62	63 554 102	52
Dettes fiscales et sociales	2 522 637	1	859 459	1
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	2 432 955	1	51 571	
Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES (1) (III)	**233 483 304**	**71**	**69 206 779**	**57**
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif (IV)				
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I + II + III + IV)	**326 792 389**	**100**	**121 372 283**	**100**
(1) Dont à moins d'un an	*233 483 304*			

COMPTE DE RÉSULTAT

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation en valeur	Variation en %
Produits d'exploitation				
Ventes de marchandises	36 985		36 985	
Production vendue	14 757 231	8 035 797	6 721 434	84
Montant net du chiffre d'affaires	**14 794 215**	**8 035 797**	**6 758 418**	**84**
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions	25 425		25 425	
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions		64 456	-64 456	-100
Produits des cessions d'immobilisations incorp. et corp.	4 954		4 954	
Autres produits	427 992	7 992	420 000	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	**15 252 585**	**8 108 244**	**7 144 341**	**88**
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises	41 957		41 957	
Variation de stocks				
Achats de matières premières et autres appro.	12 375		12 375	
Variation de stocks				
Autres achats et charges externes (1)	15 229 351	9 891 238	5 338 114	54
Impôts, taxes et versements assimilés	126 327	17 861	108 466	607
Salaires	1 898 661	934 597	964 064	103
Cotisations sociales	737 368	394 374	342 994	87
Dotations aux amortissements et aux dépréciations				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	274 181	14 248	259 932	
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations				
Dotations aux provisions				
Valeur comptable des immobs. incorp. et corp. cédées	4 889		4 889	
Autres charges	239 206	181 194	58 012	32
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (II)	**18 564 316**	**11 433 512**	**7 130 805**	**62**
(1) y compris :				
- Redevances de crédit-bail mobilier	*49 704*	*41 244*		
1-RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	**-3 311 731**	**-3 325 267**	**13 536**	
QP de résultat sur opérations faites en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits financiers				
De participation (2)	7 375 000	9 350 000	-1 975 000	-21
D'autres valeurs mobilière et créances actif immobilisé	598 976	1 006 738	-407 762	-41
Autres intérêts et produits assimilés (2)	765 363	3 812	761 551	
Reprises sur dépréciations et provisions				
Différences positives de change				
Produits de cessions d'immobilisations financières				
Produits nets sur cessions de VMP, d'instruments de tréso.				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)	**8 739 339**	**10 360 550**	**-1 621 211**	**-16**
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				

COMPTE DE RÉSULTAT

		Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation en valeur	Variation en %
Intérêts et charges assimilées (3)		10 633 847	5 537 565	5 096 282	92
Différences négatives de change					
Valeur comptable des immobilisations financières cédées					
Charges nettes sur cessions de VMP, d'instruments de tréso.					
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES	**(VI)**	**10 633 847**	**5 537 565**	**5 096 282**	**92**
2-RÉSULTAT FINANCIER	**(V-VI)**	**-1 894 508**	**4 822 985**	**-6 717 494**	**-139**
3-RESULTAT COURANT avant impôts	**(I-II+III-IV+V-VI)**	**-5 206 239**	**1 497 718**	**-6 703 957**	**-448**
Produits exceptionnels	(VII)	2 411 406		2 411 406	
Charges exceptionnelles	(VIII)	883 315	239 467	643 848	269
4-RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	**(VII-VIII)**	**1 528 091**	**-239 467**	**1 767 558**	**738**
Participation des salariés aux résultats	(IX)				
Impôts sur les bénéfices	(X)				
TOTAL DES PRODUITS	**(I+III+V+VII)**	**26 403 330**	**18 468 794**	**7 934 536**	**43**
TOTAL DES CHARGES	**(II+IV+VI+VIII+IX+X)**	**30 081 478**	**17 210 543**	**12 870 935**	**75**
BÉNÉFICE OU PERTE		**-3 678 148**	**1 258 251**	**-4 936 399**	**-392**
(2) Dont produits concernant les entités liées		*8 739 339*	*10 360 430*		
(3) Dont intérêts concernant les entités liées		*10 626 435*	*5 533 707*		

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat clos le 31/12/2025 est de 326 792 389,44 Euros. Le compte de résultat de l'exercice dégage une perte de -3 678 148,36 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Ces comptes annuels ont été établis le 14/04/2026.

Par ailleurs, nous apportons le complément d'informations suivant :

1. Intégration fiscale

La société est intégrée fiscalement depuis le 1er janvier 2022 avec la SAS Hestia Invest.

2. Consolidation

La société consolidante est la SAS Hestia Invest - 4 rue des rouges gorges - 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD.

3. Convention de trésorerie

Au sein du groupe HESTIA INVEST, une convention de gestion centralisée de trésorerie a été signée et prend effet à compter du 1er janvier 2023. Ces avances de trésorerie sont rémunérées au taux de 3.5%.

Par ailleurs, une convention de centralisation de trésorerie (cash-pooling) a été mise en place en 2024 avec plusieurs partenaires bancaires. Ces conventions sont conclues pour une durée indéterminée. Les avances accordées ou reçues sont rémunérées au taux de 3.5%. HESTIA INVEST est la société centralisatrice.

Cette convention de cash-pooling conduit à centraliser chaque jour la trésorerie au niveau de la société mère ; ce qui explique l'absence, ou quasi-absence de trésorerie dans les comptes de la société au 31 décembre 2025.

4. Opérations de restructuration

Dans le cadre d'une opération de restructuration des fonctions supports du groupe il a été décidé :

- En date du 30 septembre 2025, de procéder aux fusions absorptions des SAS VITALE ASSISTANCE et GROUPE 3ID (les absorbées) au sein de la SAS FINANCIERE LIFE (l'absorbante).

  Ces opérations ont été réalisées avec une date d'effet fiscale et comptable rétroactive au 1er janvier 2025. L'absorbante détenant l'intégralité des titres des absorbées, les fusions ont été soumises à la procédure simplifiée. Les opérations, internes au groupe HESTIA INVEST, ont été réalisées à la valeur nette comptable.

  La fusion de la société VITALE ASSISTANCE au sein de la société FINANCIERE LIFE a généré un mali technique de 15 770 656 €. Ce mali technique est intégralement affecté aux actifs financiers apportés par la société apporteuse.

  La fusion de la société GROUPE 3ID au sein de la société FINANCIERE LIFE a généré un mali technique de 19 632 647 €. Ce mali technique est intégralement affecté aux actifs financiers apportés par la société apporteuse.

- En date du 31 décembre 2025, de procéder à l'apport partiel d'actif de branche d'activité correspondant à certaines fonctions support du groupe.

  Les opérations ont été réalisées avec une date d'effet fiscal et comptable rétroactive au 1er janvier 2025. L'apporteuse a reçu des titres des société bénéficiaires. Les opérations, internes au groupe HESTIA INVEST, ont été réalisées à la valeur nette comptable.

  En contrepartie de ses apports la société FINANCIERE LIFE a reçu des titres de participation des sociétés bénéficiaires à hauteur de 957 505 €.

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : comparabilité et continuité de l'exploitation, indépendance des exercices et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Le principe de permanence des méthodes a été retenu sous réserve de l'application du règlement ANC n°2022-06 décrit ci-après.

INTRODUCTION

Les comptes annuels au 31/12/2025 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement n° 2022-06 du 4 novembre 2022, modifiant le règlement n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général.

L'application du règlement de l'ANC 2022-06 sur la modernisation des états financiers, entraîne un changement de méthode comptable.

Au cours de l'exercice ouvert le 1er janvier 2025, la société a appliqué pour la première fois le règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers.

En application des dispositions de ce texte, ce changement de méthode est traité de manière prospective. En conséquence, les informations financières de l'exercice précédent, présentées à des fins comparatives, n'ont pas été retraitées.

Les incidences de ce changement sur les comptes de l'exercice sont les suivantes :

Résultat exceptionnel : La définition du résultat exceptionnel est désormais restreinte aux seuls produits et charges directement liés à un événement majeur et inhabituel. Par conséquent, les produits des cessions d'éléments d'actifs immobilisés et les quotes-parts de subventions d'investissement virées au résultat sont maintenant classés en résultat d'exploitation.

Suppression des transferts de charges : Les comptes 79 "Transferts de charges" sont supprimés.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Évaluation des immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de : leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement) et des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

Traitement des charges financières

Les coûts d'emprunts liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations incorporelles, et sont comptabilisés en charges.

Traitement de certains frais accessoires

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs sont incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations incorporelles éligibles.

Traitement des frais d'augmentation de capital, de fusion et de scission

Les frais d'augmentation de capital, de fusion, de scission, d'apport sont inscrits à l'actif en frais d'établissement.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Évaluation des immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement) et des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées.

Traitement des charges financières

Les coûts d'emprunts liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations corporelles, et sont comptabilisés en charges.

Traitement de certains frais accessoires

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs sont incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations corporelles éligibles.

Traitement des amortissements des biens non décomposables

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

durée d'usage.

Traitement des amortissements pour dépréciation

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire.

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Traitement de certains frais accessoires

Titres de participation

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.

Traitement des participations et autres titres

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

CRÉANCES - DETTES

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

ETAT DES IMMOBILISATIONS

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

	V. brute des immobs début d' exercice	Augmentation	
		suite à réévaL.	acquisition
Frais d'établissement et développement	39 631,08		18 630,38
Immobilisations incorporelles			
Autres immobilisations incorporelles	171 617,78		3 195 009,50
TOTAL	**171 617,78**		**3 195 009,50**
Immobilisations corporelles			
Constructions sur sol d'autrui			857 032,88
Constructions inst. générales, agencts, aménagements construct.			151 388,24
Installations techniques, matériel et outillages industriels			1 361 598,27
Installations générales, agencements et aménagements divers			1 074 880,56
Matériel de transport			410 789,39
Matériel de bureau, informatique & mobilier	10 735,38		817 353,22
Immobilisations corporelles en cours	50 000,00		338 028,44
TOTAL	**60 735,38**		**5 011 071,00**
Immobilisations financières			
Autres participations	91 353 604,65		164 612 104,84
Prêts et autres immobilisations financières	61 875,00		44 515 650,08
TOTAL	**91 415 479,65**		**209 127 754,92**
TOTAL GENERAL	**91 687 463,89**		**217 352 465,80**

ETAT DES IMMOBILISATIONS

	Diminution		Valeur brute des immobs fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
	par virt poste	par cession		
Frais d'établissement et développement			58 261,46	
Immobilisations incorporelles				
Autres immobilisations incorporelles		3 276 854,72	89 772,56	
TOTAL		**3 276 854,72**	**89 772,56**	
Immobilisations corporelles				
Constructions sur sol d'autrui			857 032,88	
Constructions inst. générales, agencements			151 388,24	
Inst. techniques, matériel et outillages indust.			1 361 598,27	
Inst. générales, agencements et aménag. divers			1 074 880,56	
Matériel de transport			410 789,39	
Matériel de bureau, informatique & mobilier		335 841,55	492 247,05	
Immobilisations corporelles en cours	87 352,60		300 675,84	
TOTAL	**87 352,60**	**335 841,55**	**4 648 612,23**	
Immobilisations financières				
Autres participations	36 800,00	52 084 924,61	203 843 984,88	
Prêts et autres immobilisations financières			44 577 525,08	
TOTAL	**36 800,00**	**52 084 924,61**	**248 421 509,96**	
TOTAL GENERAL	**124 152,60**	**55 697 620,88**	**253 218 156,21**	

ETAT DES AMORTISSEMENTS

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

	Durée util., taux d'amort., fourchette	Mode d'amort.	Amort. cumulés début exercice	Dotation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Amort. cumulés fin exercice
Immobilisations incorporelles						
Frais d'établissement et développ.	5	LINÉAIRE	25 843,21	5 483,72		31 326,93
Autres immobs incorporelles	1 À 12	LINÉAIRE	68 551,67	1 709 331,46	1 777 883,13	
TOTAL			**94 394,88**	**1 714 815,18**	**1 777 883,13**	**31 326,93**
Immobilisations corporelles						
Constructions sur sol d'autrui	1 À 10	LINÉAIRE		153 131,00		153 131,00
Const. inst. géné., agencts	1 À 10	LINÉAIRE		731 068,11		731 068,11
Inst. tech., mat. et out. industriels	2 À 10	LINÉAIRE		939 357,59		939 357,59
Inst. générales, agencts divers	5 À 10	LINÉAIRE		228 997,40		228 997,40
Matériel de transport	3 À 5	LINÉAIRE		402 967,64		402 967,64
Matériel de bureau, informatique	2 À 10	LINÉAIRE	6 616,73	628 547,06	300 832,19	334 331,60
TOTAL			**6 616,73**	**3 084 068,80**	**300 832,19**	**2 789 853,34**
TOTAL GENERAL			**101 011,61**	**4 798 883,98**	**2 078 715,32**	**2 821 180,27**

FILIALES ET PARTICIPATIONS

La durée d'amortissement dérogatoire est de 5 ans concernant les frais d'acquisition des titres de participation et les montant hors taxes sont les suivants :

- Lorraine Intervention pour 79 385 euros ; Masterclean Intervention pour 48 185 euros ; Nuwa environnement pour 26 313 euros ; Alsace Intervention pour 189 013 euros ; Alsace Rénovation pour 98 287 euros.
- JDC Intervention pour 21 003 euros ; JDC Rénovation pour 7 397 euros ; Normandie Embellissement pour 504 euros, Normandie intervention pour 4 261 euros.
- PRCC pour 40 805 euros.
- CTSA pour 24 760 euros.
- NORD Intervention pour 64 594 € ; NORD rénovation pour 19 232 € ; MARNE Intervention pour 46 291 €.
- GILLI Services pour 32 819 € ; HYGIENE ASSISTANCE GILLI pour 9 653 € ; TTB DESAMIANTAGE pour 54 055 €
- TISSOT pour 27 130 €.
- EDIFICE pour 24 989 €.
- LES 3 A-Astid pour 101 267 €.
- Talensis pour 4 101 340 €.
- Abcdomus pour 308 305 €.
- Bright pour 434 172 €.

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Informations financières Filiales et participations	Capitaux propres (2) (3)	Quote-part du capital détenue en %	Valeur comptable des titres détenus (4)		Montant net des prets et avances consentis par la societe (4) (5)	Montant des engagements donnés par la société (4)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice clos (3) (4) (6) (7)	Resultat (benefice ou perte du dernier exercice clos) (3) (4) (7)	Dividendes encaissés par la societe au cours de l'exercice (4)
			Brute	Nette					
RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LES FILIALES (+ DE 50 % DU CAPITAL DÉTENU PAR LA SOCIÉTÉ)									
1. Renseignements détaillés pour chaque filiale (1)									
ALSACE INTERVENTION - 7 rue Alfred Kastler 67300 SCHILTIGHEIM - 499093292	198 061,00	100,00	3 832 301,00	3 832 301,00			3 996 578,00	340 719,00	800 000,00
ALSACE RENOVATION - 7 rue Alfred Kastler 67300 SCHILTIGHEIM - 530991041	66 241,00	100,00	1 992 797,00	1 992 797,00			7 912 169,00	240 932,00	150 000,00
LES 3 A - 165 RUE ANNE-MARIE LAGRANGE 76190 VALLIQUERVILLE - 432094613	62 527,00	100,00	1 551 276,00	1 551 276,00			2 289 944,00	19 796,00	
TALENSIS - 0 RUE DE LA PETITE GARENNE ZAC DU PETIT PARC 78920 ECQUEVILLY - 500440185	12 280 035,00	100,00	116 647 048,00	116 647 048,00			3 408 301,00	6 546 597,00	
JDC INTERVENTION - 1 Impasse du moulin 80700 ROYE - 749843694	582 742,00	100,00	1 999 936,00	1 999 936,00			3 017 832,00	130 884,00	800 000,00
JDC RENOVATION - 1 Impasse du Moulin 80700 ROYE - 821511672	161 635,00	100,00	701 321,00	701 321,00			3 575 687,00	149 752,00	
LORRAINE INTERVENTION - 2 rue des Tisserands 57070 METZ - 750424871	309 677,00	100,00	1 609 566,00	1 609 566,00			5 454 817,00	349 455,00	550 000,00
MASTERCLEAN INTERVENTION - 61 RUE DES GAULOIS 68390 SAUSHEIM - 538340530	185 457,00	100,00	976 958,00	976 958,00			3 663 571,00	191 448,00	
NUWA ENVIRONNEMENT - 7 rue Alfred Kastler 67300 SCHILTIGHEIM - 828004580	312 794,00	100,00	1 489 588,00	1 489 588,00			1 407 820,00	-2 731,00	
NORMANDIE EMBELLISSEMENT - 1 Impasse du moulin 80700 ROYE - 843181041	214 897,00	100,00	47 811,00	47 811,00			2 619 470,00	-902,00	
NORMANDIE INTERVENTION - 0 Impasse du moulin 80700 ROYE - 843190562	321 809,00	100,00	404 011,00	404 011,00			1 497 265,00	42 328,00	
CTSA SINISTRES - 0 Rue des Baleiniers 50400 GRANVILLE - 423827773	1 707 460,00	100,00	7 233 188,00	7 233 188,00			3 166 436,00	143 304,00	750 000,00

(1) Dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication.
(2) Dans la monnaie locale d'opération.
(3) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels qu'ils ne soient pas rendus publics suivant les dispositions prévues pour les micro-entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, ces colonnes peuvent ne pas être renseignées.
(4) En euros.
(5) Sous déduction des dépréciations le cas échéant.
(6) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels que le compte de résultat ne soit pas rendu public suivant les dispositions prévues pour les petites entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, le chiffre d'affaires réalisé par cette filiale ou participation peut ne pas être renseigné.
(7) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société ou des données d'un exercice antérieur du fait de la non disponibilité des comptes à la date d'établissement des comptes, le préciser dans la colonne « Observations ».

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Informations financières Filiales et participations	Capitaux propres (2) (3)	Quote-part du capital détenue en %	Valeur comptable des titres détenus (4)		Montant net des prets et avances consentis par la societe (4) (5)	Montant des engagements donnés par la société (4)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice clos (3) (4) (6) (7)	Resultat (benefice ou perte du dernier exercice clos) (3) (4) (7)	Dividendes encaissés par la societe au cours de l'exercice (4)
			Brute	Nette					
PRCC - 0 CHEMIN DES FOSSETTES 78490 MERE - 388939068	2 292 937,00	100,00	7 041 365,00	7 041 365,00			7 264 965,00	998 949,00	1 200 000,00
NORMANDIE FORMATION PROPRETE - 0 ZAC DU PRETOT RUE BALEINIERS 50400 GRANVILLE - 449918713	7 553,00	100,00	490 287,00	490 287,00	10 665,00		291 649,00	-200 969,00	
ASSISTANCE LORRAINE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL SOUS BIARD - 922487194	1 863 427,00	100,00	1 650 817,00	1 650 817,00			3 471 550,00	88 382,00	200 000,00
HYGIENE ASSISTANCE GILLI - 23 BOULEVARD ROUGIER 04100 MANOSQUE - 412687279	108 332,00	100,00	359 873,00	359 873,00			705 500,00	426,00	
NORD INTERVENTION - 60 Rue de Londres 59000 LILLE - 535366546	257 421,00	100,00	2 514 594,00	2 514 594,00			1 991 879,00	99 884,00	400 000,00
NORD RENOVATION - 60 Rue de Londres 59000 LILLE - 884687690	846 548,00	100,00	769 232,00	769 232,00			4 073 096,00	274 077,00	
RESILIANS SERVICES - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 938904794	55 172,00	100,00	55 172,00	55 172,00	72 160,00		1 846 641,00	-1 945,00	
EDIFICE - 3 RUE DES LONGUES RAIES 25220 THISE - 529123325	-215 003,00	100,00	244 989,00	244 989,00			1 797 713,00	-96 705,00	
ABCDOMUS - 337 BUREAUX DE LA COLLINE 92210 ST CLOUD - 490484557	4 449 622,00	100,00	16 445 184,00	16 445 184,00			6 751 131,00	922 553,00	
TISSOT - 0 LA ROBINIERE 86600 COULOMBIERS - 803268432	618 054,00	100,00	737 131,00	737 131,00			5 209 385,00	364 514,00	
FINISTERE NORD ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 933028540	28 990,00	100,00	37 000,00	37 000,00			2 235 823,00	17 130,00	
MORBIHAN ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 932971351	280,00	100,00	37 000,00	37 000,00			739 866,00	-136 465,00	
RESILIANS DEVELOPPEMENT - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 938906583	959 449,00	100,00	959 449,00	959 449,00	2 827 221,00		3 855 756,00	30 546,00	
COTE D'OPALE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 932405459	38 376,00	100,00	37 000,00	37 000,00			1 070 920,00	-90 281,00	
MAINE ET LOIRE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 933027880	31 149,00	100,00	37 000,00	37 000,00			399 608,00	-42 602,00	

(1) Dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication.
(2) Dans la monnaie locale d'opération.
(3) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels qu'ils ne soient pas rendus publics suivant les dispositions prévues pour les micro-entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, ces colonnes peuvent ne pas être renseignées.
(4) En euros.
(5) Sous déduction des dépréciations le cas échéant.
(6) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels que le compte de résultat ne soit pas rendu public suivant les dispositions prévues pour les petites entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, le chiffre d'affaires réalisé par cette filiale ou participation peut ne pas être renseigné.
(7) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société ou des données d'un exercice antérieur du fait de la non disponibilité des comptes à la date d'établissement des comptes, le préciser dans la colonne « Observations ».

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Informations financières Filiales et participations	Capitaux propres (2) (3)	Quote-part du capital détenue en %	Valeur comptable des titres détenus (4)		Montant net des prets et avances consentis par la societe (4) (5)	Montant des engagements donnés par la société (4)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice clos (3) (4) (6) (7)	Resultat (benefice ou perte du dernier exercice clos) (3) (4) (7)	Dividendes encaissés par la societe au cours de l'exercice (4)
			Brute	Nette					
AUBE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 932973878	-20 790,00	100,00	37 000,00	37 000,00			611 263,00	-104 484,00	
MARNE INTERVENTION - 1 avenue des Bornes 51390 GUEUX - 842292146	325 995,00	100,00	1 846 291,00	1 846 291,00			4 247 329,00	164 611,00	
RESILIANS RESEAU - 4 RUE DES GORGES ROUGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 938901436	53 884,00	100,00	53 884,00	53 884,00	860 023,00		2 702 462,00	7 614,00	
SUD OUEST ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 484668256	508 579,00	100,00	2 905 399,00	2 905 399,00			4 160 581,00	66 719,00	
ASSISTANCE VAL DE LOIRE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 802821454	295 568,00	100,00	1 037 000,00	1 037 000,00			2 678 002,00	219 379,00	
LIMOUSIN ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 503679870	221 508,00	100,00	942 874,00	942 874,00			4 547 485,00	-74 193,00	150 000,00
PAYS BASQUE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 528605926	577 062,00	100,00	26,00	26,00			5 726 935,00	8 602,00	150 000,00
GILLI SERVICES - 0 ZONE ARTISANALE PITAUGIER 04300 MANE - 537658437	159 492,00	100,00	1 223 567,00	1 223 567,00			2 678 451,00	-209 237,00	
CENTRE LOIRE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 390887099	163 926,00	100,00	1 215 623,00	1 215 623,00			2 961 766,00	-625 567,00	
NORMANDIE MAINE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 752155218	56 701,00	100,00	1 322 000,00	1 322 000,00			1 937 630,00	-356 455,00	
ASSISTANCE PROVENCE ALPES - 0 Z.A LES PLAINES 26320 ST MARCEL LES VALENCE - 908297385	2 009 925,00	100,00	1 633 546,00	1 633 546,00			5 931 635,00	345 812,00	300 000,00
3ID DESAMIANTAGE - 0 Z.A LES PLAINES 26320 ST MARCEL LES VALENCE - 880009485	75 949,00	100,00	37 000,00	37 000,00	107 347,00		1 379 631,00	-104 482,00	
ASSISTANCE DROME ARDECHE VAUCL - 0 Z.A LES PLAINES 26320 ST MARCEL LES VALENCE - 908290273	3 513 075,00	100,00	1 742 024,00	1 742 024,00			8 448 161,00	913 981,00	

(1) Dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication.
(2) Dans la monnaie locale d'opération.
(3) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels qu'ils ne soient pas rendus publics suivant les dispositions prévues pour les micro-entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, ces colonnes peuvent ne pas être renseignées.
(4) En euros.
(5) Sous déduction des dépréciations le cas échéant.
(6) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels que le compte de résultat ne soit pas rendu public suivant les dispositions prévues pour les petites entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, le chiffre d'affaires réalisé par cette filiale ou participation peut ne pas être renseigné.
(7) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société ou des données d'un exercice antérieur du fait de la non disponibilité des comptes à la date d'établissement des comptes, le préciser dans la colonne « Observations ».

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Informations financières Filiales et participations	Capitaux propres (2) (3)	Quote-part du capital détenue en %	Valeur comptable des titres détenus (4)		Montant net des prets et avances consentis par la societe (4) (5)	Montant des engagements donnés par la société (4)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice clos (3) (4) (6) (7)	Resultat (benefice ou perte du dernier exercice clos) (3) (4) (7)	Dividendes encaissés par la societe au cours de l'exercice (4)
			Brute	Nette					
VA DEVELOPPEMENT - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 502294747	-15 198,00	100,00	26,00	26,00			3 874 124,00	-247 552,00	
ASSISTANCE ISERE - 0 Z.A LES PLAINES 26320 ST MARCEL LES VALENCE - 908297377	101 124,00	100,00	48 642,00	48 642,00			1 540 745,00	-101 501,00	
ASSISTANCE LANGUEDOC ROUSSILLO - 4 RUE DES ROUGES GORGES - LE GRA 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 832868947	1 274 628,00	100,00	1 175 740,00	1 175 740,00			4 936 190,00	328 688,00	300 000,00
ASSISTANCE ILE DE FRANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES - LE GRA 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 838404952	556 613,00	100,00	245 044,00	245 044,00			3 725 517,00	284 501,00	
BRETAGNE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 509451456	354 069,00	100,00	1 015 932,00	1 015 932,00			5 631 716,00	150 701,00	
MIDI PYRENEES ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES - LE GRA 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 488146143	1 505 874,00	100,00	2 380 665,00	2 380 665,00			5 643 444,00	66 121,00	350 000,00
ASSISTANCE RHONE ALPES - 4 RUE DES ROUGES GORGES - LE GRA 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 802821439	-13 568,00	100,00	1 003 865,00	1 003 865,00			3 081 905,00	-165 444,00	
VET 9 - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 483332466	-24 597,00	100,00	1 055 425,00	176 000,00			233 830,00	12 460,00	
AQUITAINE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES - LE GRA 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 751479593	855 036,00	100,00	1 044 351,00	1 044 351,00			4 137 688,00	-15 099,00	
ASSISTANCE SAVOIE - 0 Z.A LES PLAINES 26320 ST MARCEL LES VALENCE - 908297393	714 681,00	100,00	788 889,00	788 889,00			2 803 623,00	-90 461,00	
AUVERGNE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 485308258	367 884,00	100,00	384 059,00	384 059,00			5 387 591,00	441 671,00	350 000,00
ASSISTANCE RISQUE MAJEUR - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 803899699	335 323,00	100,00	37 000,00	37 000,00			1 993 554,00	60 430,00	
HOME LIFE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 883928806	163 777,00	100,00	542 000,00	542 000,00			11 305 218,00	608 550,00	75 000,00

(1) Dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication.
(2) Dans la monnaie locale d'opération.
(3) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels qu'ils ne soient pas rendus publics suivant les dispositions prévues pour les micro-entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, ces colonnes peuvent ne pas être renseignées.
(4) En euros.
(5) Sous déduction des dépréciations le cas échéant.
(6) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels que le compte de résultat ne soit pas rendu public suivant les dispositions prévues pour les petites entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, le chiffre d'affaires réalisé par cette filiale ou participation peut ne pas être renseigné.
(7) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société ou des données d'un exercice antérieur du fait de la non disponibilité des comptes à la date d'établissement des comptes, le préciser dans la colonne « Observations ».

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Informations financières Filiales et participations	Capitaux propres (2) (3)	Quote-part du capital détenue en %	Valeur comptable des titres détenus (4)		Montant net des prets et avances consentis par la societe (4) (5)	Montant des engagements donnés par la société (4)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice clos (3) (4) (6) (7)	Resultat (benefice ou perte du dernier exercice clos) (3) (4) (7)	Dividendes encaissés par la societe au cours de l'exercice (4)
			Brute	Nette					
3ID NORD - 0 Quartier les Plaines, Rue de Mordecet 26320 SAINT-MARCEL-LES-VALENCE - 892733395	543 879,00	100,00	250 248,00	250 248,00			4 835 448,00	-71 579,00	50 000,00
PAYS DE LA LOIRE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 480749712	365 824,00	100,00	1 687 572,00	1 687 572,00			5 079 573,00	-108 200,00	
POITOU CHARENTES BATIMENT - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 433973229	-95 298,00	100,00	610 359,00	610 359,00			3 275 348,00	-74 116,00	
VENDEE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 880174198	367 251,00	100,00	37 000,00	37 000,00			3 357 029,00	-35 666,00	
POITOU CHARENTES ASSISTANCE - 2 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 401693551	124 371,00	100,00	3 651 308,00	3 651 308,00			4 307 015,00	439 514,00	800 000,00
NORD AMIANTE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 880165006	-200 463,00	100,00	37 000,00	37 000,00			685 564,00	-80 761,00	
ASSISTANCE LOIRE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 985037472	33 524,00	100,00	37 000,00	37 000,00			8 716,00	-65 657,00	
ASSISTANCE COTE D'AZUR - 0 Z.A LES PLAINES 26320 ST MARCEL LES VALENCE - 908620560	1 394 862,00	100,00	1 003 021,00	1 003 021,00			4 301 628,00	169 604,00	
SHIRE UK HOLDCO LIMITED - 100 VICTORIA EMBANKMENT 999999999 LONDRES -		100,00	434 173,00	434 173,00	11 828 692,00				
TTB DESAMIANTAGE GILLI - 18 CHEMIN DES ILES 05110 LA SAULCE - 435204516	931 032,00	100,00	2 015 287,00	2 015 287,00			2 926 905,00	-71 632,00	
SARTHE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL SOUS BIARD - 880139563	-472 420,00	100,00	37 000,00	37 000,00				-62 143,00	
ASSISTANCE BOURGOGNE - 0 Z.A LES PLAINES 26320 ST MARCEL LES VALENCE - 908620552	265 308,00	100,00	350 251,00	350 251,00			893 891,00	-180 951,00	
AUVERGNE RHONE ALPES DESAMIANT - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 980304372	-13 568,00	100,00	37 000,00	37 000,00			1 468 247,00	-149 322,00	

(1) Dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication.
(2) Dans la monnaie locale d'opération.
(3) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels qu'ils ne soient pas rendus publics suivant les dispositions prévues pour les micro-entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, ces colonnes peuvent ne pas être renseignées.
(4) En euros.
(5) Sous déduction des dépréciations le cas échéant.
(6) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels que le compte de résultat ne soit pas rendu public suivant les dispositions prévues pour les petites entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, le chiffre d'affaires réalisé par cette filiale ou participation peut ne pas être renseigné.
(7) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société ou des données d'un exercice antérieur du fait de la non disponibilité des comptes à la date d'établissement des comptes, le préciser dans la colonne « Observations ».

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Informations financières Filiales et participations	Capitaux propres (2) (3)	Quote-part du capital détenue en %	Valeur comptable des titres détenus (4)		Montant net des prets et avances consentis par la societe (4) (5)	Montant des engagements donnés par la société (4)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice clos (3) (4) (6) (7)	Resultat (benefice ou perte du dernier exercice clos) (3) (4) (7)	Dividendes encaissés par la societe au cours de l'exercice (4)
			Brute	Nette					
BRETAGNE AMIANTE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 980303846	-19 802,00	100,00	37 000,00	37 000,00			827 435,00	-43 457,00	
A. TOTAL DES FILIALES			**203 843 985,00**	**202 964 560,00**	**15 706 108,00**				**7 375 000,00**

(1) Dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication.
(2) Dans la monnaie locale d'opération.
(3) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels qu'ils ne soient pas rendus publics suivant les dispositions prévues pour les micro-entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, ces colonnes peuvent ne pas être renseignées.
(4) En euros.
(5) Sous déduction des dépréciations le cas échéant.
(6) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels que le compte de résultat ne soit pas rendu public suivant les dispositions prévues pour les petites entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, le chiffre d'affaires réalisé par cette filiale ou participation peut ne pas être renseigné.
(7) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société ou des données d'un exercice antérieur du fait de la non disponibilité des comptes à la date d'établissement des comptes, le préciser dans la colonne « Observations ».

ETAT DES CRÉANCES

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Autres immobilisations financières	270 799,63		270 799,63
Actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	865 991,68	865 991,68	
Autres créances clients	14 279 842,64	14 279 842,64	
Personnel et comptes rattachés	2 686,52	2 686,52	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	21 510,55	21 510,55	
Taxe sur la valeur ajoutée	4 715 708,71	4 715 708,71	
Groupe et associés (2)	57 460 328,43	57 460 328,43	
Débiteurs divers	33 114,51	33 114,51	
Charges constatées d'avance	610 336,37	610 336,37	
TOTAL	**78 260 319,04**	**77 989 519,41**	**270 799,63**

CAPITAL SOCIAL

FINANCIERE LIFE a procédé au cours de l'exercice, aux augmentations de capital suivantes :

- le 5/03/2025 : émission de 40 375 064 actions d'une valeur de 1 € chacune.
- le 9/10/2025 : émission de 1 138 660 actions d'une valeur de 1 € chacune.

	Nombre	Valeur nominale
Titres composant le capital social au début de l'exercice	47 484 173,00	1,00
Titres émis pendant l'exercice	41 513 724,00	1,00
Titres composant le capital social à la fin de l'exercice	88 997 897,00	1,00

TABLEAU VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

TABLEAU DES VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES

	Montant à l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat de l'exercice antérieur	Distribution de dividendes	Augmentation de capital	Réduction de capital	Résultat de l'exercice	Autres (à préciser)	Montant à la clôture de l'exercice
Capital	47 484 173,			41 513 724,				88 997 897,
Primes d'émission, de fusion, d'apport	1 495 092,1						4 213 042,0	5 708 134,1
Réserve légale	342 542,28							342 542,28
Report à nouveau	-1 400 213,	1 258 250,9						-141 962,72
Résultat de l'exercice	1 258 250,9	-1 258 250,				-3 678 148,		-3 678 148,
Provisions réglementées	2 985 658,7						-905 035,95	2 080 622,8
TOTAL	**52 165 503**			**41 513 724**		**-3 678 148,**	**3 308 006,**	**93 309 085**

ETAT DES PROVISIONS

	Montant au début de l'exercice	Augmentation dotation de l'exercice	Diminution reprise de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées				
Amortissements dérogatoires	2 985 658,75	1 506 369,93	2 411 405,88	2 080 622,80
TOTAL	**2 985 658,75**	**1 506 369,93**	**2 411 405,88**	**2 080 622,80**
Provisions pour dépréciations				
Sur immobilisations titres de participation		879 425,00		879 425,00
TOTAL		**879 425,00**		**879 425,00**
TOTAL GÉNÉRAL	**2 985 658,75**	**2 385 794,93**	**2 411 405,88**	**2 960 047,80**
Dont dotations & reprises exceptionnelles		883 315,05	2 411 405,88	

ETAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes etbs à plus d'1 an à l'origine (1)	56 926,18	56 926,18		
Emprunts et dettes financières divers (1)(2)	24 927,09	24 927,09		
Fournisseurs et comptes rattachés	26 469 013,59	26 469 013,59		
Personnel et comptes rattachés	238 259,89	238 259,89		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	290 637,41	290 637,41		
Taxe sur la valeur ajoutée	1 977 737,67	1 977 737,67		
Autres impôts et taxes assimilées	16 002,45	16 002,45		
Groupes et associés (2)	201 976 845,33	201 976 845,33		
Autres dettes	2 432 954,72	2 432 954,72		
TOTAL	**233 483 304,33**	**233 483 304,33**		
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	348 723,29			

ENGAGEMENTS

INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

Engagement de départ à la retraite

Les engagements en matière d'indemnité de départ à la retraite ne sont pas comptabilisés au passif de la société mais font l'objet d'une information au titre des engagements hors bilan.

Les hypothèses retenues pour calculer l'engagement de retraite au 31 décembre 2025 sont indiquées ci-dessous.

L'indemnité due au personnel ouvrier du bâtiment est couverte par la caisse PROBTP prévoyance à laquelle cotise la société.

Hypothèses de calcul retenues :

- Augmentation annuelle des salaires : 2.50%
- Taux d'actualisation : 3.96%
- Age de départ à la retraite : 64 ans
- Taux de charges patronales : entre 24 et 45% suivant catégorie de personnel et convention collective
- Table de mortalité : TH002-TF002
- Taux de rotation du personnel : déterminé par tranche d'âge
    - 18 à 40 ans : 3.00%
    - 41 à 55 ans : 3.00%
    - 56 ans et plus : 0.00%
- Méthode de calcul : rétrospective prorata temporis

En fonction de ces hypothèses, la dette actuarielle au 31 décembre 2025 est de 57 428 euros.

ENGAGEMENTS HORS BILAN

Le résultat financier se ventile de la manière suivante :

Produits fianciers :

- Produits financiers concernant les entreprises liées soit 8 739 339 euros.

Charges Financières :

- Intérêts sur emprunts soit 7 412 euros.
- intérêts comptes courant soit 10 626 435 euros.

Engagements financiers

Talensis, nantissement des titres de la société Renfortec en garantie d'un emprunt de 1 M€ en base.

LES EFFECTIFS

EFFECTIFS MOYENS

	31/12/2025	31/12/2024
Ingénieurs et cadres	29,00	10,00
Agents de maîtrise	8,00	
Employés et techniciens	31,00	
Apprenti	4,00	
PERSONNEL SALARIÉ	**72,00**	**10,00**

FINANCIÈRE LIFE

Société par actions simplifiée

70 boulevard de Courcelles
750017 PARIS

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

Deloitte & Associés
6 place de la Pyramide
92908 Paris-La Défense Cedex
France
Téléphone : + 33 (0) 1 40 88 28 00
www.deloitte.fr

Adresse postale :
TSA 20303
92030 La Défense Cedex

FINANCIÈRE LIFE

Société par actions simplifiée

70 boulevard de Courcelles
750017 PARIS

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2025

À l'associé unique de la société FINANCIÈRE 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 FINANCIÈRE LIFE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, 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 du commissaire 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 2025 à la date d'émission de notre rapport.

Deloitte.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le changement de méthode comptable relatif au nouveau règlement ANC n°2022-06 décrit dans la note « Changement de méthode comptable » de l'annexe aux comptes annuels.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 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 règlementaires.

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.

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 du commissaire 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.

Deloitte.

Comme précisé par l'article L.821-55 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.

Paris-La Défense, le 30 juin 2026

Le commissaire aux comptes

Deloitte & Associés



Guillaume RADIGUE

BILAN ACTIF

	Valeur au 31/12/2025			% de l'actif	Valeur au 31/12/2024	% de l'actif
	brute	amort. & dépréc.	nette			
Capital souscrit non appelé (I)						
Frais d'établissement	58 261	31 327	26 935		13 788	
Immobilisations incorporelles						
Frais de développement						
Concessions, brevets, licences, ...					13 294	
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles	89 773		89 773		89 773	
Immob. incorp. en cours, av. acptes						
Immobilisations corporelles				1		
Terrains						
Constructions	1 008 421	884 199	124 222			
Inst. techniques, matériel et outillages ...	1 361 598	939 358	422 241			
Autres immobilisations corporelles	1 977 917	966 297	1 011 620		4 119	
Immob. corp. en cours, av. acptes	300 676		300 676		50 000	
Immobilisations financières				76		75
Participations	203 843 985	879 425	202 964 560		91 353 605	
Créances rattachées à des particip.						
Titres immobilisés de l'act. de portef.						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières	44 577 525		44 577 525		61 875	
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISÉ (II)	253 218 156	3 700 605	249 517 551	76	91 586 452	75
Stocks et en-cours						
Mat. premières, autres approv.						
En-cours de production						
Produits finis						
Marchandises						
Avances et acomptes versés /cdes					37 111	
Créances (2)				23		25
Clients	6 820 022		6 820 022		3 393 162	
Clients douteux, litigieux	865 992	714 681	151 311			
Clients Factures à établir	7 459 821		7 459 821		69 351	
Personnel et comptes rattachés	2 687		2 687			
Créances fiscales et sociales	4 737 219		4 737 219		938 743	
Autres créances					2 685	
Groupe et associés	57 460 328		57 460 328		25 314 959	
Débiteurs divers	33 115		33 115		12 568	
Charges constatées d'avance	610 336		610 336		10 343	
Capital souscrit appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Actions propres						
Autres titres						
Instr. financiers à terme, jetons dét.						
Disponibilités					6 909	
TOTAL DE L'ACTIF CIRCULANT (III)	77 989 519	714 681	77 274 839	24	29 785 830	25
(IV)						

BILAN ACTIF

	Valeur au 31/12/2025			% de l'actif	Valeur au 31/12/2024	% de l'actif
	brute	amort. & dépréc.	nette			
Frais d'émission des emprunts						
Primes de remboursement emprunts (V)						
Écarts de conversion diff. éval. - Actif (VI)						
TOTAL GÉNÉRAL DE L'ACTIF (I + II + III + IV + V + VI)	331 207 676	4 415 286	326 792 389	100	121 372 283	100
(2) Dont à moins d'un an	*77 989 519*					

BILAN PASSIF

	Valeur au 31/12/2025	% du passif	Valeur au 31/12/2024	% du passif
Capital (dont versé : 88 997 897)	88 997 897	27	47 484 173	39
Primes d'émission, de fusion, d'apport	5 708 134	2	1 495 092	1
Écarts de réévaluation				
Écart d'équivalence				
Réserves				
Réserve légale	342 542		342 542	
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	-141 963		-1 400 214	-1
Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	-3 678 148	-1	1 258 251	1
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées	2 080 623	1	2 985 659	2
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES (I)	93 309 085	29	52 165 503	43
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL DES PROVISIONS (II)				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	56 926		40 821	
Emprunts et dettes financières diverses	24 927			
Instruments financiers à terme				
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes Fournisseurs et comptes rattachés	14 911 726	5	4 075 421	3
Fournisseurs, factures non parvenues	11 557 287	4	625 406	1
Groupe et associés	201 976 845	62	63 554 102	52
Dettes fiscales et sociales	2 522 637	1	859 459	1
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	2 432 955	1	51 571	
Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES (1) (III)	233 483 304	71	69 206 779	57
Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif (IV)				
TOTAL GÉNÉRAL DU PASSIF (I + II + III + IV)	326 792 389	100	121 372 283	100

(1) Dont à moins d'un an *233 483 304*

COMPTE DE RÉSULTAT

		Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation en valeur	Variation en %
Produits d'exploitation					
Ventes de marchandises		36 985		36 985	
Production vendue		14 757 231	8 035 797	6 721 434	84
Montant net du chiffre d'affaires		14 794 215	8 035 797	6 758 418	84
Production stockée					
Production immobilisée					
Subventions		25 425		25 425	
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions			64 456	-64 456	-100
Produits des cessions d'immobilisations incorp. et corp.		4 954		4 954	
Autres produits		427 992	7 992	420 000	
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	(I)	15 252 585	8 108 244	7 144 341	88
Charges d'exploitation					
Achats de marchandises		41 957		41 957	
Variation de stocks					
Achats de matières premières et autres appro.		12 375		12 375	
Variation de stocks					
Autres achats et charges externes (1)		15 229 351	9 891 238	5 338 114	54
Impôts, taxes et versements assimilés		126 327	17 861	108 466	607
Salaires		1 898 661	934 597	964 064	103
Cotisations sociales		737 368	394 374	342 994	87
Dotations aux amortissements et aux dépréciations					
Sur immobilisations : dotations aux amortissements		274 181	14 248	259 932	
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations					
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations					
Dotations aux provisions					
Valeur comptable des immobs. incorp. et corp. cédées		4 889		4 889	
Autres charges		239 206	181 194	58 012	32
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	(II)	18 564 316	11 433 512	7 130 805	62
(1) y compris :					
- Redevances de crédit-bail mobilier		*49 704*	*41 244*		
1-RÉSULTAT D'EXPLOITATION	(I-II)	-3 311 731	-3 325 267	13 536	
QP de résultat sur opérations faites en commun					
Bénéfice attribué ou perte transférée	(III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré	(IV)				
Produits financiers					
De participation (2)		7 375 000	9 350 000	-1 975 000	-21
D'autres valeurs mobilière et créances actif immobilisé		598 976	1 006 738	-407 762	-41
Autres intérêts et produits assimilés (2)		765 363	3 812	761 551	
Reprises sur dépréciations et provisions					
Différences positives de change					
Produits de cessions d'immobilisations financières					
Produits nets sur cessions de VMP, d'instruments de tréso.					
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	(V)	8 739 339	10 360 550	-1 621 211	-16

COMPTE DE RÉSULTAT

	Valeur au 31/12/2025	Valeur au 31/12/2024	Variation en valeur	Variation en %
Charges financières				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées (3)	10 633 847	5 537 565	5 096 282	92
Différences négatives de change				
Valeur comptable des immobilisations financières cédées				
Charges nettes sur cessions de VMP, d'instruments de tréso.				
TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)	10 633 847	5 537 565	5 096 282	92
2-RÉSULTAT FINANCIER (V-VI)	-1 894 508	4 822 985	-6 717 494	-139
3-RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	-5 206 239	1 497 718	-6 703 957	-448
Produits exceptionnels (VII)	2 411 406		2 411 406	
Charges exceptionnelles (VIII)	883 315	239 467	643 848	269
4-RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	1 528 091	-239 467	1 767 558	738
Participation des salariés aux résultats (IX)				
Impôts sur les bénéfices (X)				
TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	26 403 330	18 468 794	7 934 536	43
TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX+X)	30 081 478	17 210 543	12 870 935	75
BÉNÉFICE OU PERTE	-3 678 148	1 258 251	-4 936 399	-392
(2) Dont produits concernant les entités liées	*8 739 339*	*10 360 430*		
(3) Dont intérêts concernant les entités liées	*10 626 435*	*5 533 707*		

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

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

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat clos le 31/12/2025 est de 326 792 389,44 Euros. Le compte de résultat de l'exercice dégage une perte de -3 678 148,36 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

Ces comptes annuels ont été établis le 14/04/2026.

Par ailleurs, nous apportons le complément d'informations suivant :

1. Intégration fiscale

La société est intégrée fiscalement depuis le 1er janvier 2022 avec la SAS Hestia Invest.

2. Consolidation

La société consolidante est la SAS Hestia Invest - 4 rue des rouges gorges - 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD.

3. Convention de trésorerie

Au sein du groupe HESTIA INVEST, une convention de gestion centralisée de trésorerie a été signée et prend effet à compter du 1er janvier 2023. Ces avances de trésorerie sont rémunérées au taux de 3.5%.

Par ailleurs, une convention de centralisation de trésorerie (cash-pooling) a été mise en place en 2024 avec plusieurs partenaires bancaires. Ces conventions sont conclues pour une durée indéterminée. Les avances accordées ou reçues sont rémunérées au taux de 3.5%. HESTIA INVEST est la société centralisatrice.

Cette convention de cash-pooling conduit à centraliser chaque jour la trésorerie au niveau de la société mère ; ce qui explique l'absence, ou quasi-absence de trésorerie dans les comptes de la société au 31 décembre 2025.

4. Opérations de restructuration

Dans le cadre d'une opération de restructuration des fonctions supports du groupe il a été décidé :

- En date du 30 septembre 2025, de procéder aux fusions absorptions des SAS VITALE ASSISTANCE et GROUPE 3ID (les absorbées) au sein de la SAS FINANCIERE LIFE (l'absorbante).

  Ces opérations ont été réalisées avec une date d'effet fiscale et comptable rétroactive au 1er janvier 2025. L'absorbante détenant l'intégralité des titres des absorbées, les fusions ont été soumises à la procédure simplifiée. Les opérations, internes au groupe HESTIA INVEST, ont été réalisées à la valeur nette comptable.

  La fusion de la société VITALE ASSISTANCE au sein de la société FINANCIERE LIFE a généré un mali technique de 15 770 656 €. Ce mali technique est intégralement affecté aux actifs financiers apportés par la société apporteuse.

  La fusion de la société GROUPE 3ID au sein de la société FINANCIERE LIFE a généré un mali technique de 19 632 647 €. Ce mali technique est intégralement affecté aux actifs financiers apportés par la société apporteuse.

- En date du 31 décembre 2025, de procéder à l'apport partiel d'actif de branche d'activité correspondant à certaines fonctions support du groupe.

  Les opérations ont été réalisées avec une date d'effet fiscal et comptable rétroactive au 1er janvier 2025. L'apporteuse a reçu des titres des société bénéficiaires. Les opérations, internes au groupe HESTIA INVEST, ont été réalisées à la valeur nette comptable.

  En contrepartie de ses apports la société FINANCIERE LIFE a reçu des titres de participation des sociétés bénéficiaires à hauteur de 957 505 €.

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : comparabilité et continuité de l'exploitation, indépendance des exercices et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Le principe de permanence des méthodes a été retenu sous réserve de l'application du règlement ANC n°2022-06 décrit ci-après.

INTRODUCTION

Les comptes annuels au 31/12/2025 ont été établis conformément aux règles comptables françaises suivant les prescriptions du règlement n° 2022-06 du 4 novembre 2022, modifiant le règlement n° 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général.

L'application du règlement de l'ANC 2022-06 sur la modernisation des états financiers, entraîne un changement de méthode comptable.

Au cours de l'exercice ouvert le 1er janvier 2025, la société a appliqué pour la première fois le règlement ANC n° 2022-06 du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers.

En application des dispositions de ce texte, ce changement de méthode est traité de manière prospective. En conséquence, les informations financières de l'exercice précédent, présentées à des fins comparatives, n'ont pas été retraitées.

Les incidences de ce changement sur les comptes de l'exercice sont les suivantes :

Résultat exceptionnel : La définition du résultat exceptionnel est désormais restreinte aux seuls produits et charges directement liés à un événement majeur et inhabituel. Par conséquent, les produits des cessions d'éléments d'actifs immobilisés et les quotes-parts de subventions d'investissement virées au résultat sont maintenant classés en résultat d'exploitation.

Suppression des transferts de charges : Les comptes 79 "Transferts de charges" sont supprimés.

Pour l'application du règlement relatif à la comptabilisation, l'évaluation, l'amortissement et la dépréciation des actifs, l'entité a choisi la méthode prospective.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Évaluation des immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué de : leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement) et des coûts directement attribuables à ces immobilisations en vue de leurs utilisations envisagées.

Traitement des charges financières

Les coûts d'emprunts liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations incorporelles, et sont comptabilisés en charges.

Traitement de certains frais accessoires

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs sont incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations incorporelles éligibles.

Traitement des frais d'augmentation de capital, de fusion et de scission

Les frais d'augmentation de capital, de fusion, de scission, d'apport sont inscrits à l'actif en frais d'établissement.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Évaluation des immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, constitué leur prix d'achat (y compris droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux, escomptes de règlement) et des coûts directement attribuables et engagés pour mettre ces actifs en état de fonctionner selon leurs utilisations envisagées.

Traitement des charges financières

ANNEXE DES COMPTES ANNUELS

Les coûts d'emprunts liés à l'acquisition d'actifs ne sont pas incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations corporelles, et sont comptabilisés en charges.

Traitement de certains frais accessoires

Les droits de mutation, honoraires, commissions, frais d'actes liés à l'acquisition d'actifs sont incorporés dans les coûts d'acquisition ou de production des immobilisations corporelles éligibles.

Traitement des amortissements des biens non décomposables

La période d'amortissement à retenir pour les biens non décomposables (mesure de simplification pour les PME) est fondée sur la durée d'usage.

Traitement des amortissements pour dépréciation

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire.

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES

Traitement de certains frais accessoires

Titres de participation

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.

Traitement des participations et autres titres

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

CRÉANCES - DETTES

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

ETAT DES IMMOBILISATIONS

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

	V. brute des immobs début d' exercice	Augmentation	
		suite à réeval.	acquisition
Frais d'établissement et développement	39 631,08		18 630,38
Immobilisations incorporelles			
Autres immobilisations incorporelles	171 617,78		3 195 009,50
TOTAL	171 617,78		3 195 009,50
Immobilisations corporelles			
Constructions sur sol d'autrui			857 032,88
Constructions inst. générales, agencts, aménagements construct.			151 388,24
Installations techniques, matériel et outillages industriels			1 361 598,27
Installations générales, agencements et aménagements divers			1 074 880,56
Matériel de transport			410 789,39
Matériel de bureau, informatique & mobilier	10 735,38		817 353,22
Immobilisations corporelles en cours	50 000,00		338 028,44
TOTAL	60 735,38		5 011 071,00
Immobilisations financières			
Autres participations	91 353 604,65		164 612 104,84
Prêts et autres immobilisations financières	61 875,00		44 515 650,08
TOTAL	91 415 479,65		209 127 754,92
TOTAL GENERAL	91 687 463,89		217 352 465,80

ETAT DES IMMOBILISATIONS

	Diminution		Valeur brute des immobs fin ex.	Réévaluation légale/Valeur d'origine
	par virt poste	par cession		
Frais d'établissement et développement			58 261,46	
Immobilisations incorporelles				
Autres immobilisations incorporelles		3 276 854,72	89 772,56	
TOTAL		3 276 854,72	89 772,56	
Immobilisations corporelles				
Constructions sur sol d'autrui			857 032,88	
Constructions inst. générales, agencements			151 388,24	
Inst. techniques, matériel et outillages indust.			1 361 598,27	
Inst. générales, agencements et aménag. divers			1 074 880,56	
Matériel de transport			410 789,39	
Matériel de bureau, informatique & mobilier		335 841,55	492 247,05	
Immobilisations corporelles en cours	87 352,60		300 675,84	
TOTAL	87 352,60	335 841,55	4 648 612,23	
Immobilisations financières				
Autres participations	36 800,00	52 084 924,61	203 843 984,88	
Prêts et autres immobilisations financières			44 577 525,08	
TOTAL	36 800,00	52 084 924,61	248 421 509,96	
TOTAL GENERAL	124 152,60	55 697 620,88	253 218 156,21	

ETAT DES AMORTISSEMENTS

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

	Durée util., taux d'amort., fourchette	Mode d'amort.	Amort. cumulés début exercice	Dotation de l'exercice	Diminution de l'exercice	Amort. cumulés fin exercice
Immobilisations incorporelles						
Frais d'établissement et développ.	5	LINÉAIRE	25 843,21	5 483,72		31 326,93
Autres immobs incorporelles	1 À 12	LINÉAIRE	68 551,67	1 709 331,46	1 777 883,13	
TOTAL			94 394,88	1 714 815,18	1 777 883,13	31 326,93
Immobilisations corporelles						
Constructions sur sol d'autrui	1 À 10	LINÉAIRE		153 131,00		153 131,00
Const. inst. géné., agencts	1 À 10	LINÉAIRE		731 068,11		731 068,11
Inst. tech., mat. et out. industriels	2 À 10	LINÉAIRE		939 357,59		939 357,59
Inst. générales, agencts divers	5 À 10	LINÉAIRE		228 997,40		228 997,40
Matériel de transport	3 À 5	LINÉAIRE		402 967,64		402 967,64
Matériel de bureau, informatique	2 À 10	LINÉAIRE	6 616,73	628 547,06	300 832,19	334 331,60
TOTAL			6 616,73	3 084 068,80	300 832,19	2 789 853,34
TOTAL GENERAL			101 011,61	4 798 883,98	2 078 715,32	2 821 180,27

FILIALES ET PARTICIPATIONS

La durée d'amortissement dérogatoire est de 5 ans concernant les frais d'acquisition des titres de participation et les montant hors taxes sont les suivants :

- Lorraine Intervention pour 79 385 euros ; Masterclean Intervention pour 48 185 euros ; Nuwa environnement pour 26 313 euros ; Alsace Intervention pour 189 013 euros ; Alsace Rénovation pour 98 287 euros.
- JDC Intervention pour 21 003 euros ; JDC Rénovation pour 7 397 euros ; Normandie Embellissement pour 504 euros, Normandie intervention pour 4 261 euros.
- PRCC pour 40 805 euros.
- CTSA pour 24 760 euros.
- NORD Intervention pour 64 594 € ; NORD rénovation pour 19 232 € ; MARNE Intervention pour 46 291 €.
- GILLI Services pour 32 819 € ; HYGIENE ASSISTANCE GILLI pour 9 653 € ; TTB DESAMIANTAGE pour 54 055 €
- TISSOT pour 27 130 €.
- EDIFICE pour 24 989 €.
- LES 3 A-Astid pour 101 267 €.
- Talensis pour 4 101 340 €.
- Abcdomus pour 308 305 €.
- Bright pour 434 172 €.

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Informations financières Filiales et participations	Capitaux propres (2) (3)	Quote-part du capital détenue en %	Valeur comptable des titres détenus (4)		Montant net des prêts et avances consentis par la société (4) (5)	Montant des engagements donnés par la société (4)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice clos (3) (4) (6) (7)	Résultat (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) (3) (4) (7)	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice (4)
			Brute	Nette					
RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LES FILIALES (+ DE 50 % DU CAPITAL DÉTENU PAR LA SOCIÉTÉ)									
1. Renseignements détaillés pour chaque filiale (1)									
ALSACE INTERVENTION - 7 rue Alfred Kastler 67300 SCHILTIGHEIM - 499093292	198 061,00	100,00	3 832 301,00	3 832 301,00			3 996 578,00	340 719,00	800 000,00
ALSACE RENOVATION - 7 rue Alfred Kastler 67300 SCHILTIGHEIM - 530991041	66 241,00	100,00	1 992 797,00	1 992 797,00			7 912 169,00	240 932,00	150 000,00
LES 3 A - 165 RUE ANNE-MARIE LAGRANGE 76190 VALLIQUERVILLE - 432094613	62 527,00	100,00	1 551 276,00	1 551 276,00			2 289 944,00	19 796,00	
TALENSIS - 0 RUE DE LA PETITE GARENNE ZAC DU PETIT PARC 78920 ECQUEVILLY - 500440185	12 280 035,00	100,00	116 647 048,00	116 647 048,00			3 408 301,00	6 546 597,00	
JDC INTERVENTION - 1 Impasse du moulin 80700 ROYE - 749843694	582 742,00	100,00	1 999 936,00	1 999 936,00			3 017 832,00	130 884,00	800 000,00
JDC RENOVATION - 1 Impasse du Moulin 80700 ROYE - 821511672	161 635,00	100,00	701 321,00	701 321,00			3 575 687,00	149 752,00	
LORRAINE INTERVENTION - 2 rue des Tisserands 57070 METZ - 750424871	309 677,00	100,00	1 609 566,00	1 609 566,00			5 454 817,00	349 455,00	550 000,00
MASTERCLEAN INTERVENTION - 61 RUE DES GAULOIS 68390 SAUSHEIM - 538340530	185 457,00	100,00	976 958,00	976 958,00			3 663 571,00	191 448,00	
NUWA ENVIRONNEMENT - 7 rue Alfred Kastler 67300 SCHILTIGHEIM - 828004580	312 794,00	100,00	1 489 588,00	1 489 588,00			1 407 820,00	-2 731,00	
NORMANDIE EMBELLISSEMENT - 1 Impasse du moulin 80700 ROYE - 843181041	214 897,00	100,00	47 811,00	47 811,00			2 619 470,00	-902,00	
NORMANDIE INTERVENTION - 0 Impasse du moulin 80700 ROYE - 843190562	321 809,00	100,00	404 011,00	404 011,00			1 497 265,00	42 328,00	

(1) Dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication.
(2) Dans la monnaie locale d'opération.
(3) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels qu'ils ne soient pas rendus publics suivant les dispositions prévues pour les micro-entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, ces colonnes peuvent ne pas être renseignées.
(4) En euros.
(5) Sous déduction des dépréciations le cas échéant.
(6) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels que le compte de résultat ne soit pas rendu public suivant les dispositions prévues pour les petites entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, le chiffre d'affaires réalisé par cette filiale ou participation peut ne pas être renseigné.
(7) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société ou des données d'un exercice antérieur du fait de la non disponibilité des comptes à la date d'établissement des comptes, le préciser dans la colonne « Observations ».

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Informations financières Filiales et participations	Capitaux propres (2) (3)	Quote-part du capital détenue en %	Valeur comptable des titres détenus (4)		Montant net des prêts et avances consentis par la société (4) (5)	Montant des engagements donnés par la société (4)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice clos (3) (4) (6) (7)	Résultat (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) (3) (4) (7)	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice (4)
			Brute	Nette					
CTSA SINISTRES - 0 Rue des Baleiniers 50400 GRANVILLE - 423827773	1 707 460,00	100,00	7 233 188,00	7 233 188,00			3 166 436,00	143 304,00	750 000,00
PRCC - 0 CHEMIN DES FOSSETTES 78490 MERE - 388939068	2 292 937,00	100,00	7 041 365,00	7 041 365,00			7 264 965,00	998 949,00	1 200 000,00
NORMANDIE FORMATION PROPRETE - 0 ZAC DU PRETOT RUE BALEINIERS 50400 GRANVILLE - 449918713	7 553,00	100,00	490 287,00	490 287,00	10 665,00		291 649,00	-200 969,00	
ASSISTANCE LORRAINE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL SOUS BIARD - 922487194	1 863 427,00	100,00	1 650 817,00	1 650 817,00			3 471 550,00	88 382,00	200 000,00
HYGIENE ASSISTANCE GILLI - 23 BOULEVARD ROUGIER 04100 MANOSQUE - 412687279	108 332,00	100,00	359 873,00	359 873,00			705 500,00	426,00	
NORD INTERVENTION - 60 Rue de Londres 59000 LILLE - 535366546	257 421,00	100,00	2 514 594,00	2 514 594,00			1 991 879,00	99 884,00	400 000,00
NORD RENOVATION - 60 Rue de Londres 59000 LILLE - 884687690	846 548,00	100,00	769 232,00	769 232,00			4 073 096,00	274 077,00	
RESILIANS SERVICES - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 938904794	55 172,00	100,00	55 172,00	55 172,00	72 160,00		1 846 641,00	-1 945,00	
EDIFICE - 3 RUE DES LONGUES RAIES 25220 THISE - 529123325	-215 003,00	100,00	244 989,00	244 989,00			1 797 713,00	-96 705,00	
ABCDOMUS - 337 BUREAUX DE LA COLLINE 92210 ST CLOUD - 490484557	4 449 622,00	100,00	16 445 184,00	16 445 184,00			6 751 131,00	922 553,00	
TISSOT - 0 LA ROBINIERE 86600 COULOMBIERS - 803268432	618 054,00	100,00	737 131,00	737 131,00			5 209 385,00	364 514,00	
FINISTERE NORD ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 933028540	28 990,00	100,00	37 000,00	37 000,00			2 235 823,00	17 130,00	
MORBIHAN ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 932971351	280,00	100,00	37 000,00	37 000,00			739 866,00	-136 465,00	
RESILIANS DEVELOPPEMENT - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 938906583	959 449,00	100,00	959 449,00	959 449,00	2 827 221,00		3 855 756,00	30 546,00	

(1) Dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication.
(2) Dans la monnaie locale d'opération.
(3) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels qu'ils ne soient pas rendus publics suivant les dispositions prévues pour les micro-entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, ces colonnes peuvent ne pas être renseignées.
(4) En euros.
(5) Sous déduction des dépréciations le cas échéant.
(6) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels que le compte de résultat ne soit pas rendu public suivant les dispositions prévues pour les petites entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, le chiffre d'affaires réalisé par cette filiale ou participation peut ne pas être renseigné.
(7) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société ou des données d'un exercice antérieur du fait de la non disponibilité des comptes à la date d'établissement des comptes, le préciser dans la colonne « Observations ».

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Informations financières Filiales et participations	Capitaux propres (2) (3)	Quote-part du capital détenue en %	Valeur comptable des titres détenus (4)		Montant net des prêts et avances consentis par la société (4) (5)	Montant des engagements donnés par la société (4)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice clos (3) (4) (6) (7)	Résultat (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) (3) (4) (7)	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice (4)
			Brute	Nette					
COTE D'OPALE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 932405459	38 376,00	100,00	37 000,00	37 000,00			1 070 920,00	-90 281,00	
MAINE ET LOIRE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 933027880	31 149,00	100,00	37 000,00	37 000,00			399 608,00	-42 602,00	
AUBE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 932973878	-20 790,00	100,00	37 000,00	37 000,00			611 263,00	-104 484,00	
MARNE INTERVENTION - 1 avenue des Bornes 51390 GUEUX - 842292146	325 995,00	100,00	1 846 291,00	1 846 291,00			4 247 329,00	164 611,00	
RESILIANS RESEAU - 4 RUE DES GORGES ROUGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 938901436	53 884,00	100,00	53 884,00	53 884,00	860 023,00		2 702 462,00	7 614,00	
SUD OUEST ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 484668256	508 579,00	100,00	2 905 399,00	2 905 399,00			4 160 581,00	66 719,00	
ASSISTANCE VAL DE LOIRE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 802821454	295 568,00	100,00	1 037 000,00	1 037 000,00			2 678 002,00	219 379,00	
LIMOUSIN ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 503679870	221 508,00	100,00	942 874,00	942 874,00			4 547 485,00	-74 193,00	150 000,00
PAYS BASQUE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 528605926	577 062,00	100,00	26,00	26,00			5 726 935,00	8 602,00	150 000,00
GILLI SERVICES - 0 ZONE ARTISANALE PITAUGIER 04300 MANE - 537658437	159 492,00	100,00	1 223 567,00	1 223 567,00			2 678 451,00	-209 237,00	
CENTRE LOIRE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 390887099	163 926,00	100,00	1 215 623,00	1 215 623,00			2 961 766,00	-625 567,00	
NORMANDIE MAINE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 752155218	56 701,00	100,00	1 322 000,00	1 322 000,00			1 937 630,00	-356 455,00	

(1) Dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication.
(2) Dans la monnaie locale d'opération.
(3) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels qu'ils ne soient pas rendus publics suivant les dispositions prévues pour les micro-entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, ces colonnes peuvent ne pas être renseignées.
(4) En euros.
(5) Sous déduction des dépréciations le cas échéant.
(6) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels que le compte de résultat ne soit pas rendu public suivant les dispositions prévues pour les petites entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, le chiffre d'affaires réalisé par cette filiale ou participation peut ne pas être renseigné.
(7) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société ou des données d'un exercice antérieur du fait de la non disponibilité des comptes à la date d'établissement des comptes, le préciser dans la colonne « Observations ».

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Informations financières Filiales et participations	Capitaux propres (2) (3)	Quote-part du capital détenue en %	Valeur comptable des titres détenus (4)		Montant net des prêts et avances consentis par la société (4) (5)	Montant des engagements donnés par la société (4)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice clos (3) (4) (6) (7)	Résultat (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) (3) (4) (7)	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice (4)
			Brute	Nette					
ASSISTANCE PROVENCE ALPES - 0 Z.A LES PLAINES 26320 ST MARCEL LES VALENCE - 908297385	2 009 925,00	100,00	1 633 546,00	1 633 546,00			5 931 635,00	345 812,00	300 000,00
3ID DESAMIANTAGE - 0 Z.A LES PLAINES 26320 ST MARCEL LES VALENCE - 880009485	75 949,00	100,00	37 000,00	37 000,00	107 347,00		1 379 631,00	-104 482,00	
ASSISTANCE DROME ARDECHE VAUCL - 0 Z.A LES PLAINES 26320 ST MARCEL LES VALENCE - 908290273	3 513 075,00	100,00	1 742 024,00	1 742 024,00			8 448 161,00	913 981,00	
VA DEVELOPPEMENT - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 502294747	-15 198,00	100,00	26,00	26,00			3 874 124,00	-247 552,00	
ASSISTANCE ISERE - 0 Z.A LES PLAINES 26320 ST MARCEL LES VALENCE - 908297377	101 124,00	100,00	48 642,00	48 642,00			1 540 745,00	-101 501,00	
ASSISTANCE LANGUEDOC ROUSSILLO - 4 RUE DES ROUGES GORGES - LE GRA 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 832868947	1 274 628,00	100,00	1 175 740,00	1 175 740,00			4 936 190,00	328 688,00	300 000,00
ASSISTANCE ILE DE FRANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES - LE GRA 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 838404952	556 613,00	100,00	245 044,00	245 044,00			3 725 517,00	284 501,00	
BRETAGNE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 509451456	354 069,00	100,00	1 015 932,00	1 015 932,00			5 631 716,00	150 701,00	
MIDI PYRENEES ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES - LE GRA 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 488146143	1 505 874,00	100,00	2 380 665,00	2 380 665,00			5 643 444,00	66 121,00	350 000,00
ASSISTANCE RHONE ALPES - 4 RUE DES ROUGES GORGES - LE GRA 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 802821439	-85 693,00	100,00	1 003 865,00	1 003 865,00			3 081 905,00	-165 444,00	
VET 9 - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 483332466	-24 597,00	100,00	1 055 425,00	176 000,00			233 830,00	12 460,00	
AQUITAINE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES - LE GRA 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 751479593	855 036,00	100,00	1 044 351,00	1 044 351,00			4 137 688,00	-15 099,00	

(1) Dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication.
(2) Dans la monnaie locale d'opération.
(3) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels qu'ils ne soient pas rendus publics suivant les dispositions prévues pour les micro-entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, ces colonnes peuvent ne pas être renseignées.
(4) En euros.
(5) Sous déduction des dépréciations le cas échéant.
(6) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels que le compte de résultat ne soit pas rendu public suivant les dispositions prévues pour les petites entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, le chiffre d'affaires réalisé par cette filiale ou participation peut ne pas être renseigné.
(7) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société ou des données d'un exercice antérieur du fait de la non disponibilité des comptes à la date d'établissement des comptes, le préciser dans la colonne « Observations ».

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Informations financières Filiales et participations	Capitaux propres (2) (3)	Quote-part du capital détenue en %	Valeur comptable des titres détenus (4)		Montant net des prêts et avances consentis par la société (4) (5)	Montant des engagements donnés par la société (4)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice clos (3) (4) (6) (7)	Résultat (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) (3) (4) (7)	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice (4)
			Brute	Nette					
ASSISTANCE SAVOIE - 0 Z.A LES PLAINES 26320 ST MARCEL LES VALENCE - 908297393	714 681,00	100,00	788 889,00	788 889,00			2 803 623,00	-90 461,00	
AUVERGNE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 485308258	367 884,00	100,00	384 059,00	384 059,00			5 387 591,00	441 671,00	350 000,00
ASSISTANCE RISQUE MAJEUR - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 803899699	335 323,00	100,00	37 000,00	37 000,00			1 993 554,00	60 430,00	
HOME LIFE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 883928806	163 777,00	100,00	542 000,00	542 000,00			11 305 218,00	608 550,00	75 000,00
3ID NORD - 0 Quartier les Plaines, Rue de Mordecet 26320 SAINT-MARCEL-LES-VALENCE - 892733395	543 879,00	100,00	250 248,00	250 248,00			4 835 448,00	-71 579,00	50 000,00
PAYS DE LA LOIRE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 480749712	365 824,00	100,00	1 687 572,00	1 687 572,00			5 079 573,00	-108 200,00	
POITOU CHARENTES BATIMENT - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 433973229	-95 298,00	100,00	610 359,00	610 359,00			3 275 348,00	-74 116,00	
VENDEE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 880174198	367 251,00	100,00	37 000,00	37 000,00			3 357 029,00	-35 666,00	
POITOU CHARENTES ASSISTANCE - 2 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 401693551	124 371,00	100,00	3 651 308,00	3 651 308,00			4 307 015,00	439 514,00	800 000,00
NORD AMIANTE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 880165006	-200 463,00	100,00	37 000,00	37 000,00			685 564,00	-80 761,00	
ASSISTANCE LOIRE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 985037472	33 524,00	100,00	37 000,00	37 000,00			8 716,00	-65 657,00	
ASSISTANCE COTE D'AZUR - 0 Z.A LES PLAINES 26320 ST MARCEL LES VALENCE - 908620560	1 394 862,00	100,00	1 003 021,00	1 003 021,00			4 301 628,00	169 604,00	

(1) Dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication.
(2) Dans la monnaie locale d'opération.
(3) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels qu'ils ne soient pas rendus publics suivant les dispositions prévues pour les micro-entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, ces colonnes peuvent ne pas être renseignées.
(4) En euros.
(5) Sous déduction des dépréciations le cas échéant.
(6) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels que le compte de résultat ne soit pas rendu public suivant les dispositions prévues pour les petites entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, le chiffre d'affaires réalisé par cette filiale ou participation peut ne pas être renseigné.
(7) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société ou des données d'un exercice antérieur du fait de la non disponibilité des comptes à la date d'établissement des comptes, le préciser dans la colonne « Observations ».

FILIALES ET PARTICIPATIONS

Informations financières Filiales et participations	Capitaux propres (2) (3)	Quote-part du capital détenue en %	Valeur comptable des titres détenus (4)		Montant net des prêts et avances consentis par la société (4) (5)	Montant des engagements donnés par la société (4)	Chiffre d'affaires hors taxes du dernier exercice clos (3) (4) (6) (7)	Résultat (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) (3) (4) (7)	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice (4)
			Brute	Nette					
SHIRE UK HOLDCO LIMITED - 100 VICTORIA EMBANKMENT 999999999 LONDRES -		100,00	434 173,00	434 173,00	11 828 692,00				
TTB DESAMIANTAGE GILLI - 18 CHEMIN DES ILES 05110 LA SAULCE - 435204516	931 032,00	100,00	2 015 287,00	2 015 287,00			2 926 905,00	-71 632,00	
SARTHE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL SOUS BIARD - 880139563	-472 420,00	100,00	37 000,00	37 000,00				-62 143,00	
ASSISTANCE BOURGOGNE - 0 Z.A LES PLAINES 26320 ST MARCEL LES VALENCE - 908620552	265 308,00	100,00	350 251,00	350 251,00			893 891,00	-180 951,00	
AUVERGNE RHONE ALPES DESAMIANT - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 980304372	-13 568,00	100,00	37 000,00	37 000,00			1 468 247,00	-149 322,00	
BRETAGNE AMIANTE ASSISTANCE - 4 RUE DES ROUGES GORGES 86580 VOUNEUIL-SOUS-BIARD - 980303846	-19 802,00	100,00	37 000,00	37 000,00			827 435,00	-43 457,00	
A. TOTAL DES FILIALES			203 843 985,00	202 964 560,00	15 706 108,00				7 375 000,00

(1) Dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication.
(2) Dans la monnaie locale d'opération.
(3) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels qu'ils ne soient pas rendus publics suivant les dispositions prévues pour les micro-entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, ces colonnes peuvent ne pas être renseignées.
(4) En euros.
(5) Sous déduction des dépréciations le cas échéant.
(6) Lorsqu'une filiale ou participation a demandé lors du dépôt des comptes annuels que le compte de résultat ne soit pas rendu public suivant les dispositions prévues pour les petites entreprises à l'article L. 232-25 du code de commerce, le chiffre d'affaires réalisé par cette filiale ou participation peut ne pas être renseigné.
(7) S'il s'agit d'un exercice dont la clôture ne coïncide pas avec celle de l'exercice de la société ou des données d'un exercice antérieur du fait de la non disponibilité des comptes à la date d'établissement des comptes, le préciser dans la colonne « Observations ».

ETAT DES CRÉANCES

ÉTAT DES CRÉANCES À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Actif immobilisé			
Autres immobilisations financières	270 799,63		270 799,63
Actif circulant			
Clients douteux ou litigieux	865 991,68	865 991,68	
Autres créances clients	14 279 842,64	14 279 842,64	
Personnel et comptes rattachés	2 686,52	2 686,52	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	21 510,55	21 510,55	
Taxe sur la valeur ajoutée	4 715 708,71	4 715 708,71	
Groupe et associés (2)	57 460 328,43	57 460 328,43	
Débiteurs divers	33 114,51	33 114,51	
Charges constatées d'avance	610 336,37	610 336,37	
TOTAL	78 260 319,04	77 989 519,41	270 799,63

ENTREPRISES LIÉES

ELEMENTS CONCERNANT LES ENTREPRISES LIEES ET LES PARTICPATIONS		
POSTES	**Montant concernant les entreprises**	
	Liées	**Avec lesquelles la sociétés a un lien de particiaption Liées**
Capital souscrit non appelé		
Avances et acomptes sur Immobilisations Incorporelles		
Avances et acomptes sur Immobilisations corporelles		
Immobilisations financières		
Participations		202 964 560
Créances rattachés à des particpations		
Prêts		
Autres titres immobilisés		
Autres immobilisations financières		
Total des immobilisations		**202 964 560**
Avances et acomptes versés sur commandes		
Créances		
Créances clients et compte rattachés		14 126 539
Autres créances		
Groupe et associés		57 460 328
Capital souscrit applé, non versé		
Total des créances		**71 586 867**
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Total des disponibilités		
Dettes		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et desses auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		25 276 220
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		830 275
Groupe et associés		201 976 845
Total des dettes		**228 083 340**
Chiffre d'afffaires		9 188 774
Produits		
Produits de participation		7 375 000
Autres produiits financiers		1 364 339
Charges		
Charges financières		10 626 435
Autres		

CAPITAL SOCIAL

FINANCIERE LIFE a procédé au cours de l'exercice, aux augmentations de capital suivantes :

- le 5/03/2025 : émission de 40 375 064 actions d'une valeur de 1 € chacune.
- le 9/10/2025 : émission de 1 138 660 actions d'une valeur de 1 € chacune.

	Nombre	Valeur nominale
Titres composant le capital social au début de l'exercice	47 484 173,00	1,00
Titres émis pendant l'exercice	41 513 724,00	1,00
Titres composant le capital social à la fin de l'exercice	88 997 897,00	1,00

TABLEAU VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

TABLEAU DES VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES

	Montant à l'ouverture de l'exercice	Affectation du résultat de l'exercice antérieur	Distribution de dividendes	Augmentation de capital	Réduction de capital	Résultat de l'exercice	Autres (à préciser)	Montant à la clôture de l'exercice
Capital	47 484 173,			41 513 724,				88 997 897,
Primes d'émission, de fusion, d'apport	1 495 092,1						4 213 042,0	5 708 134,1
Réserve légale	342 542,28							342 542,28
Report à nouveau	-1 400 213,	1 258 250,9						-141 962,72
Résultat de l'exercice	1 258 250,9	-1 258 250,				-3 678 148,		-3 678 148,
Provisions réglementées	2 985 658,7						-905 035,95	2 080 622,8
TOTAL	52 165 503			41 513 724		-3 678 148,	3 308 006,	93 309 085

ETAT DES PROVISIONS

	Montant au début de l'exercice	Augmentation dotation de l'exercice	Diminution reprise de l'exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées				
Amortissements dérogatoires	2 985 658,75	1 506 369,93	2 411 405,88	2 080 622,80
TOTAL	2 985 658,75	1 506 369,93	2 411 405,88	2 080 622,80
Provisions pour dépréciations				
Sur immobilisations titres de participation		879 425,00		879 425,00
TOTAL		879 425,00		879 425,00
TOTAL GÉNÉRAL	2 985 658,75	2 385 794,93	2 411 405,88	2 960 047,80
Dont dotations & reprises exceptionnelles		883 315,05	2 411 405,88	

ETAT DES ÉCHÉANCES DES DETTES

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes etbs à plus d'1 an à l'origine (1)	56 926,18	56 926,18		
Emprunts et dettes financières divers (1)(2)	24 927,09	24 927,09		
Fournisseurs et comptes rattachés	26 469 013,59	26 469 013,59		
Personnel et comptes rattachés	238 259,89	238 259,89		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	290 637,41	290 637,41		
Taxe sur la valeur ajoutée	1 977 737,67	1 977 737,67		
Autres impôts et taxes assimilées	16 002,45	16 002,45		
Groupes et associés (2)	201 976 845,33	201 976 845,33		
Autres dettes	2 432 954,72	2 432 954,72		
TOTAL	233 483 304,33	233 483 304,33		
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	348 723,29			

ENGAGEMENTS

INDEMNITÉ DE DÉPART À LA RETRAITE

Engagement de départ à la retraite

Les engagements en matière d'indemnité de départ à la retraite ne sont pas comptabilisés au passif de la société mais font l'objet d'une information au titre des engagements hors bilan.

Les hypothèses retenues pour calculer l'engagement de retraite au 31 décembre 2025 sont indiquées ci-dessous.

L'indemnité due au personnel ouvrier du bâtiment est couverte par la caisse PROBTP prévoyance à laquelle cotise la société.

Hypothèses de calcul retenues :

- Augmentation annuelle des salaires : 2.50%
- Taux d'actualisation : 3.96%
- Age de départ à la retraite : 64 ans
- Taux de charges patronales : entre 24 et 45% suivant catégorie de personnel et convention collective
- Table de mortalité : TH002-TF002
- Taux de rotation du personnel : déterminé par tranche d'âge
    - 18 à 40 ans : 3.00%
    - 41 à 55 ans : 3.00%
    - 56 ans et plus : 0.00%
- Méthode de calcul : rétrospective prorata temporis

En fonction de ces hypothèses, la dette actuarielle au 31 décembre 2025 est de 57 428 euros.

ENGAGEMENTS HORS BILAN

Engagements financiers

Talensis, nantissement des titres de la société Renfortec en garantie d'un emprunt de 1 M€ en base.

RÉPARTITION DE L'IMPÔT SUR LES BÉNÉFICES

RÉPARTITION DU MONTANT GLOBAL DES IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES

Taux d'imposition : %

	Montant brut	Impôt	Montant net
Résultat courant	-5 206 239,19		-5 206 239,19
- Produits non imposables	7 375 000,00		7 375 000,00
+ Charges non déductibles	107 324,00		107 324,00
= Résultat fiscal courant	-12 473 915,19		-12 473 915,19
+ Résultat exceptionnel	1 528 090,83		1 528 090,83
= Résultat fiscal	-10 945 824,36		-10 945 824,36

LES EFFECTIFS

EFFECTIFS MOYENS

	31/12/2025	31/12/2024
Ingénieurs et cadres	23,00	10,00
Agents de maîtrise	5,00	
Employés et techniciens	23,00	
Apprenti	3,00	
PERSONNEL SALARIÉ	54,00	10,00