

GroupeY



Rapport de Transparence

Septembre 2025

Rapport publié sur le site www.groupey.fr
conformément aux dispositions de l'article 13 du règlement européen EU n° 537/2014 du 16 avril 2014
et de l'article D. 821-197 du Code de commerce

La confiance par la preuve :

Notre engagement pour une transparence active

Exercer nos métiers d'audit et de conseil avec rigueur et responsabilité est notre mission quotidienne.

Ce rapport de transparence annuel en est l'illustration et le témoignage. Il matérialise notre culture d'entreprise et notre engagement indéfectible envers nos clients, nos partenaires et nos équipes.

Dans un environnement où les exigences en matière de fiabilité de l'information ne cessent de croître, la transparence est devenue un enjeu de performance majeur.

Pour Groupe Y, elle ne se limite pas à la conformité.

Nous la concevons comme une démarche proactive, une preuve tangible de la confiance que vous nous accordez. C'est la raison pour laquelle nous avons fait le choix stratégique de l'accréditation par la H2A de nos associés commissaires aux comptes pour certifier les informations en matière de durabilité et du maintien de notre accréditation COFRAC en tant qu'Organisme Tiers Indépendant des sociétés à mission.

C'est un gage d'excellence et d'objectivité pour nos clients.

Notre engagement pour la profession ne s'arrête pas là. Nous croyons fermement que notre rôle est également de contribuer à l'évolution de nos métiers. Cette conviction se matérialise par une présence active et reconnue au sein des instances professionnelles, notamment à la CNCC, où nous participons à de nombreux comités et groupes de travail. Cette implication au cœur des réflexions techniques et déontologiques nous permet de garantir à nos clients une maîtrise parfaite des normes et d'anticiper les transformations à venir.

Enfin, cette quête d'excellence repose entièrement sur notre capital le plus précieux : nos collaborateurs.

Leur expertise, leur engagement et leur développement sont au centre de notre stratégie. En investissant sur leur formation continue, en favorisant un dialogue social de qualité et en leur offrant des perspectives d'évolution, y compris via l'actionnariat, nous nous assurons de maintenir le plus haut niveau de qualité pour les missions que vous nous confiez.

Ce rapport détaille l'ensemble de ces piliers. Il est la preuve de notre engagement pour une transparence active et rigoureuse.

Je vous souhaite une excellente lecture.

Niort, le 30 janvier 2026

Jean-Marc MENDES
Président-Directeur Général

Sommaire

Présentation de notre groupe	04
• Organisation de Groupe Y	04
• Une entreprise de services pluridisciplinaires	06
• Structure de la Gouvernance	08
• Comité Exécutif (Comex)	08
• Comité des Associés (CDA)	09
• Conseil d'Administration (CA)	10
• Comité de Sites (CDS)	11
• Comité des Risques et Revue de Direction Qualité	12
• Comité Marché & Développement Audit Technique	13
• Comité Marché & Développement Audit Commercial	13
• Notre présence institutionnelle	13
• Engagements pour la durabilité et l'ESG	14
• Réseau Moore Global et Moore France	16
Qualité et gestion des risques	18
• Indépendance	18
• Confidentialité des informations	19
• Inspections internes	20
• Inspections externes	21
• Association ATH	21
Éléments financiers	22
Nos références clients	24
• Entités d'Intérêt Public	24
• Autres Entités	25
Valoriser le capital humain du cabinet	26
• SMILE by Y : un programme incarnant nos valeurs	26
• Développer les talents pour anticiper les métiers de demain	27
• Un dialogue social reconnu et une culture de la fidélisation	28
• Promouvoir un environnement de travail inclusif, juste et équilibré	28
• Groupe Y en chiffres	29
Annexes	30
• Déclaration de la Direction relative à l'efficacité du système de contrôle qualité, à l'indépendance et à la formation	30
• Liste des personnes physiques exerçant des missions de contrôle légal en leur nom propre	30
• Membres de Moore Global situés dans l'UE	31

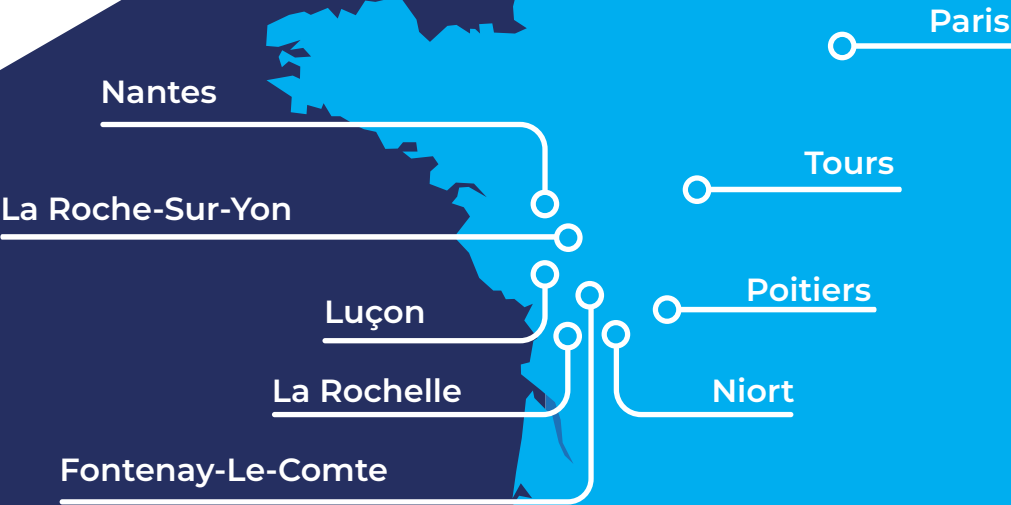
Présentation de notre groupe

Organisation de Groupe Y

Groupe Y est une entreprise de services pluridisciplinaires qui exerce des activités de commissariat aux comptes, d'expertise comptable, de services et de droit auprès d'entités de toutes tailles et de tous secteurs.

Cet ensemble au 30 septembre 2025 est présent en France dans les villes représentées ci-dessous :

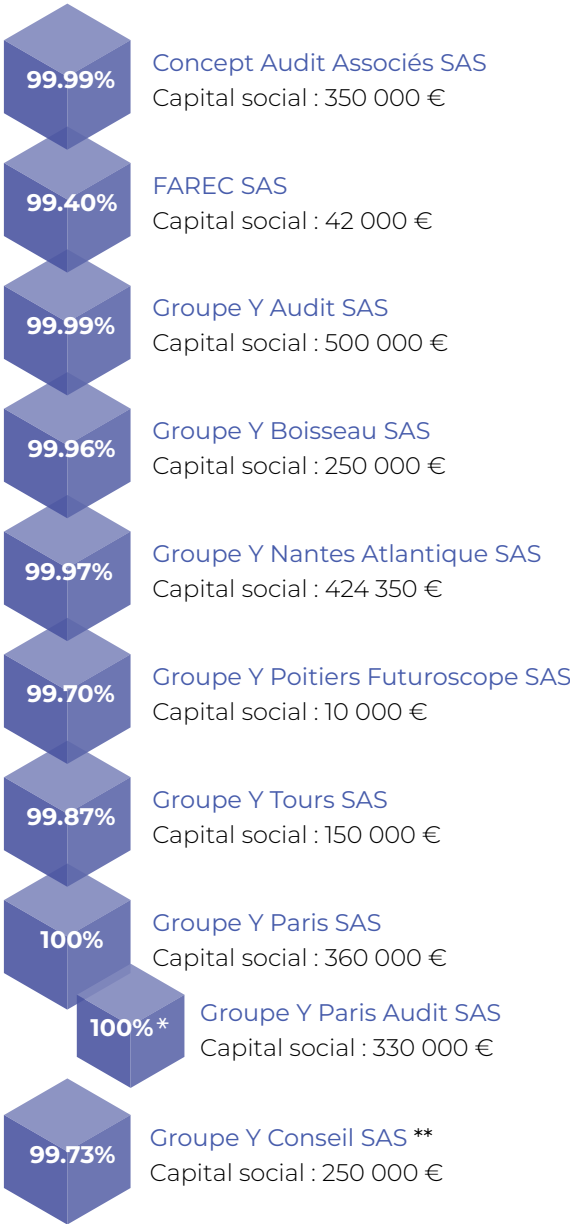
10 Bureaux situés dans le Grand Ouest et à Paris



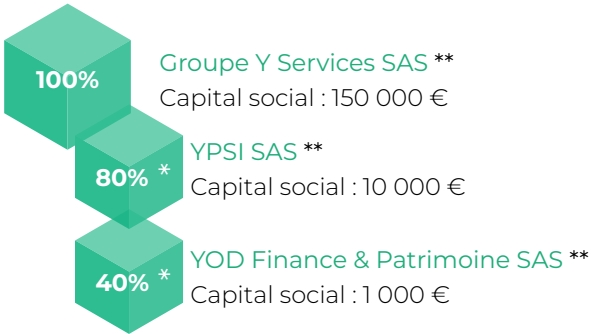
Groupe Y est constitué d'entités distinctes exerçant des activités réglementées et d'entités exerçant des activités non réglementées. Toutes sont détenues directement ou indirectement par la holding, Groupe Y Management.

Entités détenues par Groupe Y Management SA Capital social : 2 174 820 €

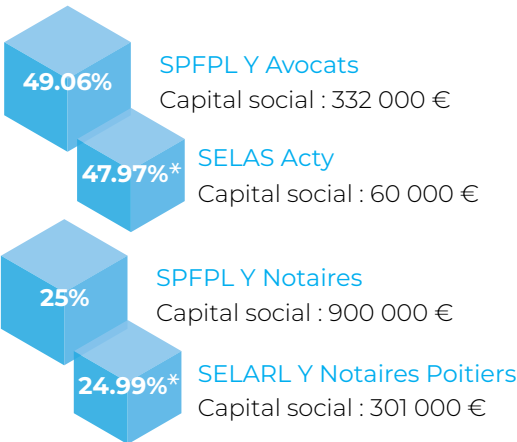
AUDIT et CONSEIL



SERVICES



DROIT



* % d'intérêts détenus par **Groupe Y Management**

** Entités non inscrites sur la liste I de la Haute Autorité de l'Audit (H2A)

Une entreprise de services pluridisciplinaires

Au 30 septembre 2025, Groupe Y a réalisé un chiffre d'affaires combiné (hors les entités Y Notaires et Yod Finance & Patrimoine) **de 37 600 K€ avec un effectif moyen de 319 Equivalents Temps Plein sur la période.**

La pluralité de notre offre de services s'est construite au fur et à mesure des années.

Aujourd'hui, l'univers de marque Y repose sur une structure de départements et équipes spécialisés en veille permanente pour répondre au plus juste aux besoins et attentes futurs et actuels de nos clients :

GroupeY

1. Commissariat aux comptes

- Missions de certification des comptes et Services Autres que la Certification des Comptes (SACC)
- Commissariat aux apports et à la fusion
- Prestations (hors missions de certification des comptes)
- Doctrine comptable

2. Expertise comptable & Conseil

- Révision et établissement des comptes annuels
- Foreign Desk
- Consolidation/Evaluation/Transmissions d'entreprises
- Optimisation de la fonction Finances
- Reporting et gestion de la trésorerie
- Due Diligences

3. Paie & Conseil en Ressources Humaines

- Etablissement de la Paie et des charges sociales
- Externalisation de la fonction RH
- Gestion des relations collectives et individuelles
- Diagnostic et optimisation des RH
- Formations

www.groupey.fr

4. Responsabilité Sociale des Entreprises

- Missions de certification des informations en matière de durabilité
- Audit volontaire des informations de durabilité
- Accompagnement dans la stratégie RSE des entreprises (démarche ECOVADIS, communication extra-financière, responsable RSE externalisé...)
- Certification des données extra-financières (DPEF)
- Réalisation de Bilan Carbone® et trajectoires de décarbonation
- OTI pour les Entreprises à Mission
- Accréditation des entreprises du tourisme durable
- Mission de validation de la complétude des dossiers de compensation des coûts indirects d'électricité
- Finance durable : revue des indicateurs ESG et objectifs cibles
- Formations et ateliers (fresque du climat, atelier mille pas, fresque de la biodiversité...)

5. Actuariat et Gestion des Risques

- Missions d'Audit Interne et de Conformité
- Gestion des risques IT et cyber
- Qualité et analyse des données
- Évaluations des engagements sociaux
- Audit des contrats d'assurance
- Cartographie des risques stratégiques et études de portefeuilles
- Audit du bilan prudentiel
- Formations



Acty est un cabinet d'avocats d'affaires composé d'une trentaine de professionnels, implanté sur 8 sites en France : Niort, Poitiers-Futuroscope, La Roche-sur-Yon, Fontenay-le-Comte, Nantes, Paris, Saintes et Tours. Fort de son expertise et de son expérience, Acty se positionne comme un partenaire stratégique des entreprises, faisant du droit un levier de leur performance et de leur croissance.

Les principales activités du cabinet s'articulent autour de quatre domaines clés :

1. **Droit social** : Acty accompagne les entreprises dans tous les aspects du droit du travail, du droit social, de la gestion quotidienne des ressources humaines aux contentieux prud'homaux.
2. **Droit des sociétés** : Le cabinet offre une expertise complète en matière de création, gestion et restructuration d'entreprises, ainsi que dans les opérations de fusions-acquisitions.
3. **Droit fiscal** : Acty conseille ses clients sur l'optimisation fiscale, la gestion des contrôles fiscaux et le contentieux fiscal.
4. **Droit du contentieux** : Le cabinet représente ses clients dans divers types de litiges commerciaux, contractuels et en droit des affaires, ainsi qu'en droit pénal des affaires.

En complément, Acty propose également des services en droit commercial, droit de la propriété intellectuelle, et accompagne les entreprises dans leurs problématiques internationales. Le cabinet se distingue par sa capacité à offrir des conseils pragmatiques et stratégiques, adaptés aux besoins spécifiques de chaque client.

www.acty-avocats.fr



Y Notaires est un cabinet notarial polyvalent. Il intervient sur les secteurs de l'Immobilier, de la Famille, du Patrimoine, de l'Entreprise, des Collectivités, de l'International et de l'Environnement.

Fort de cette expertise étendue, Y Notaires offre des services notariaux complets, couvrant la gestion immobilière à la planification successorale, en passant par les transactions commerciales.

www.y-notaires.fr



YPSI est une entreprise spécialisée dans l'audit de cybersécurité, l'architecture de flux de données et la supervision d'infrastructures. Son équipe de spécialistes aide à optimiser les systèmes d'information sur des plateformes Cloud et 'On-Premise'.

Elle propose des solutions intégrées allant de la conception jusqu'à l'exploitation des systèmes. La société a pour vocation d'aider le groupe à réaliser des diagnostics de cybersécurité et à apporter aux entreprises des solutions en matière de sécurité informatique.

www.ypsi.fr



Finance & Patrimoine

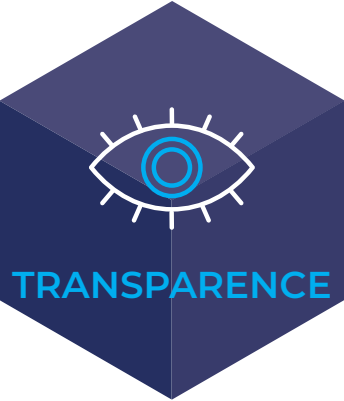
La société Yod Finance & Patrimoine intervient en Gestion de Patrimoine & Entreprise et en transactions immobilières. Le cabinet Yod Finance & Patrimoine propose une gamme complète de services, couvrant l'épargne salariale, la retraite, la prévoyance, la gestion de trésorerie, l'assurance vie, les placements financiers et l'immobilier en lien avec les SCPI.

Structure de la Gouvernance

La Gouvernance de Groupe Y est définie dans ses statuts et son pacte d'actionnaires et garantit son indépendance.

Elle repose sur la nécessité :

- De coordonner d'une manière optimum les moyens humains et techniques ;
- De permettre à chaque professionnel de s'exprimer pleinement dans le cadre de son activité et donc, d'en assurer la maîtrise et la responsabilité ;
- De donner la plus grande place possible à trois principes clés qui gouvernent son activité :



Comité Exécutif (Comex)

Le Comex est composé de :



Jean-Marc
MENDES

Président-Directeur
Général



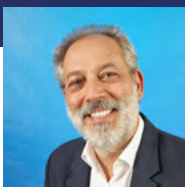
Jean-René
AUZANNEAU

Président
du cabinet
d'avocats Acty



Francis
GUILLEMET

Directeurs Généraux Délégués



Christophe
MALÉCOT

Il a sous son autorité, l'ensemble des entités juridiques rattachées à Groupe Y Management.

Réuni autant que de besoin, et au moins une fois par mois, le Comex a notamment en charge les attributions suivantes :

- Détermination de la stratégie générale du groupe ;
- Approbation des budgets (fonctionnement et investissement) et des arrêtés de comptes ;
- Supervision, organisation et animation des services supports ;
- Définition et organisation des différents métiers composant le groupe ;
- Intervention sur toutes les questions relatives au statut des associés

Comité des Associés (CDA)

Il réunit l'ensemble des actionnaires de Groupe Y Management dont le capital est détenu dans le respect des dispositions du Code de Commerce.

La rémunération des associés est composée d'une partie fixe et d'une partie variable. La partie fixe est déterminée en fonction des responsabilités assumées, de la qualité du parcours professionnel et de l'expérience. La partie variable est liée à la performance de l'ensemble de Groupe Y et à différents critères d'appréciation individuels.

Ces critères d'appréciation prennent en considération, chaque année, la contribution au développement d'ensemble de Groupe Y, au management des collaborateurs, à l'expertise technique, aux activités d'intérêt général et à la gestion des missions.

Ainsi, aucune incitation financière ne peut conduire un associé à se mettre en infraction avec les règles d'indépendance fixées par Groupe Y.

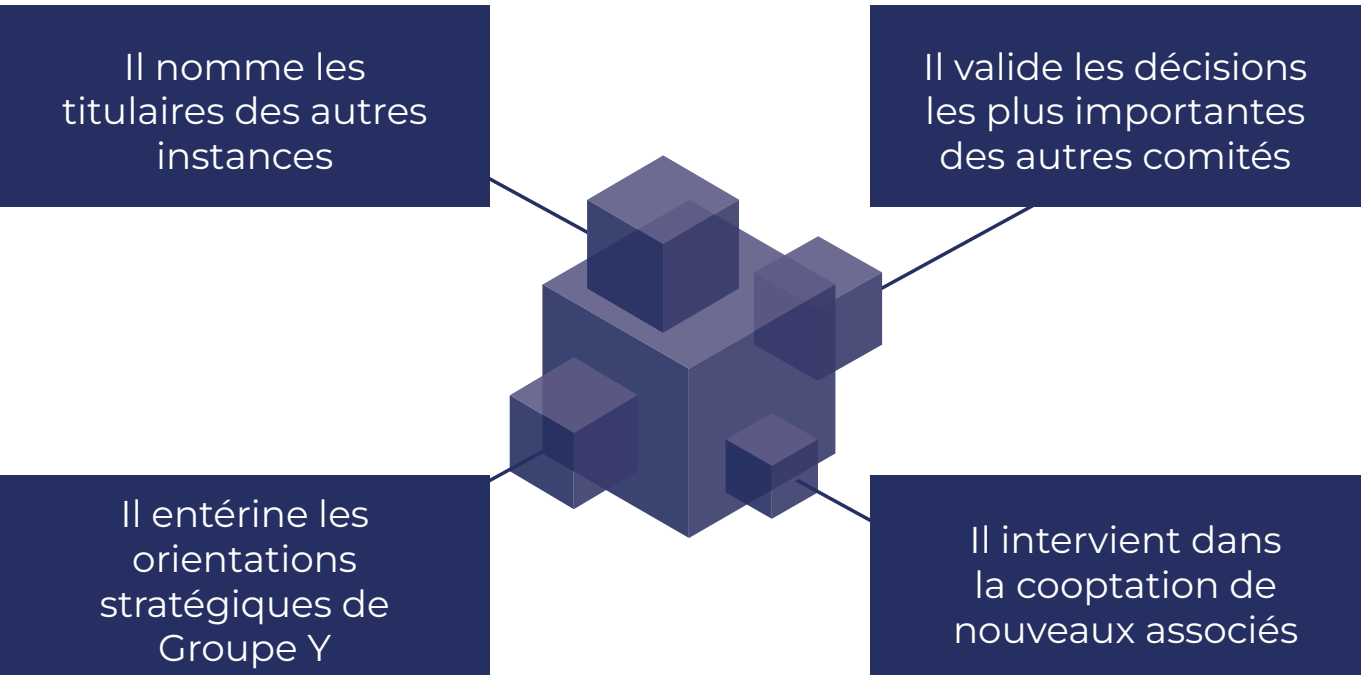
Ce comité se réunit une fois par trimestre pour examiner la conduite de Groupe Y et prendre les décisions qui ressortent de sa compétence.

Une fois par an, ce comité siège en assemblée générale des actionnaires dans le cadre de la vie institutionnelle de Groupe Y.



31 associés Experts-Comptables,
Commissaires aux Comptes,
Avocats et autres professionnels

Les attributions du Comité des Associés sont notamment les suivantes :



Conseil d'Administration (CA)

Les administrateurs sont nommés ou renouvelés par l'assemblée générale ordinaire pour une durée de 6 années.

Le rôle du Conseil d'Administration est de déterminer les orientations de l'activité du groupe et de veiller à leur mise en œuvre. Il valide juridiquement les décisions du management.

Les administrateurs sont chargés d'adopter les décisions liées à la désignation du Président-Directeur Général ou encore à l'arrêté des comptes.

Cette instance donne sa cohérence à l'ensemble des décisions dans la mesure où elle regroupe en son sein l'actionnariat de référence.

Comité de Sites (CDS)

Ce comité est composé de tous les membres du Conseil d'Administration ainsi que des associés directeurs de sites des principales sociétés filiales de Groupe Y Management.

L'ensemble des membres se réunit une fois par mois.

Ce comité est chargé de la conduite des actions au plan opérationnel pour l'ensemble du Groupe et de leur déclinaison sur l'ensemble des sites.

Le Conseil d'Administration est composé de :



Jean-Marc
MENDES
Président-Directeur Général



Francis
GUILLEMET
Directeur Général Délégué



Christophe
MALÉCOT
Directeur Général Délégué

Le Comité de Sites rassemble :



les Membres
du **Conseil
d'Administration**



Lionel
ESCAFFRE



Florian
JAULIN



Vincent
JOSTE



Stéphane
MATHIEU



Alain
METAIS

Au sein de Groupe Y, la qualité est une décision stratégique incarnée par notre Gouvernance. Le Comité de Sites impulse et supervise notre politique qualité avec la conviction qu'elle est un levier de performance essentiel. Au-delà du respect des normes, notre ambition, sous leur égide, est de :

- 1. **Mieux connaître nos clients** pour faire évoluer nos services ;
- 2. **Valoriser les compétences** de nos collaborateurs ;
- 3. **Accroître notre productivité** grâce à des outils performants

Le Comité de Sites est le garant de l'amélioration continue de notre Système de Management de la Qualité et veille à ce que chaque collaborateur s'approprie ces objectifs.



Comité des Risques et Revue de Direction Qualité

Ce comité assure la maîtrise des risques auxquels s'expose Groupe Y.

Pour cela, il examine notamment les points suivants :

- Les risques financiers clients ;
- Les éventuelles situations de conflits d'intérêts et de perte d'indépendance ;
- La prévention et la gestion des conflits avec les clients ;
- La situation du Groupe par rapport aux instances de contrôle et de tutelle ;
- Le respect des règles d'indépendance

Les évolutions du portefeuille font l'objet d'une revue détaillée par le Comité de Sites.

Il se réunit tous les 2 mois et ses réunions donnent lieu à l'établissement d'un procès-verbal.

Le Comité des Risques et Revue de Direction Qualité est présidé par :



Pierre
FROIDURE

Comité Marché & Développement Audit Technique

Ce Comité est compétent pour mettre en œuvre et traiter les thèmes suivants :

- Orientation sur la méthodologie d'audit du cabinet ;
- Harmonisation des pratiques au sein des différents sites ;
- Définition des outils et méthodes permettant de répondre à nos obligations professionnelles au regard de nos Normes d'Exercice Professionnel et à notre Code de déontologie ;
- Veille réglementaire et technique ;
- Évolution du métier et prospection sur les outils

Comité Marché & Développement Audit Commercial

Ce Comité a notamment pour missions de :

- Définir les axes de consolidation et de développement du portefeuille lié à l'activité audit ;
- Harmoniser les outils et pratiques commerciales entre les différents sites

Ces 2 comités sont composés respectivement de 8 associés et la fréquence des réunions est programmée tous les deux mois.

Notre présence institutionnelle

Notre participation auprès des instances, nous permet de partager avec nos clients les sujets d'actualité technique



- Membre associé
- Participation aux réunions mensuelles



- Comité Exécutif du Département des EIP
- Membre du Conseil National
- Commission Assurance
- Commission Ethique Professionnelle
- Comité de Qualité Pédagogique
- Groupe de travail Mutuelles
- Groupe de travail Universitaires
- Groupe de travail ESG Secteur Assurance
- Groupe de travail ANC secteur Assurance

Engagements pour la durabilité et l'ESG

Politique ESG

L'engagement de Groupe Y en matière de responsabilité Environnementale, Sociale et de Gouvernance (ESG) est un pilier stratégique de notre développement. Plus qu'une volonté, c'est une démarche visant à intégrer les principes de durabilité dans nos métiers et dans notre culture d'entreprise.

Dès 2015, nous avons affirmé ce positionnement à travers la création d'un département ESG, composé d'experts dédiés. Cet engagement est porté au plus haut niveau, comme en témoigne l'implication directe des associés dans l'obtention du Visa Durabilité.

Nous mobilisons l'ensemble de nos collaborateurs, clients et fournisseurs autour d'initiatives concrètes, formalisées depuis 2020 par nos différentes chartes ESG.

Notre expertise s'exprime également dans l'accompagnement de nos clients, notamment à travers des missions d'audit d'entreprises à mission, qui incarnent la convergence entre performance économique et contribution sociétale.

Notre politique ESG s'articule aujourd'hui autour de trois grands axes :

- **Limiter notre impact environnemental ;**
- **Valoriser le capital humain du cabinet ;**
- **Inclure les enjeux du développement durable dans notre projet d'avenir**

Cofrac

Groupe Y a confirmé son accréditation, en janvier 2025, en tant qu'Organisme Tiers Indépendant pour contrôler la conformité et la sincérité des informations publiées au sein des rapports de DPEF mais aussi la qualité des sociétés à mission.



Accréditation n°3-1877
Portée disponible sur
www.cofrac.fr

Actualité Durabilité

Le contexte normatif du reporting extra-financier ne cesse d'évoluer. Entre l'ambition initiale de la CSRD et les récents projets de simplification, les entreprises évoluent dans un environnement instable et en recul.

Cependant, nous observons une tendance de fond qui dépasse la seule conformité : un nombre croissant d'entreprises, qu'elles soient soumises ou non à la réglementation, s'engagent dans une démarche de transparence. Elles ont compris que la publication d'informations de durabilité fiables est un levier stratégique pour renforcer la confiance de leurs parties prenantes.

Notre rôle au sein de la CNCC nous place au cœur de ces évolutions, garantissant à nos équipes et à nos clients une maîtrise parfaite des normes et de leurs interprétations. Loin de considérer le contexte actuel comme une menace, nous y voyons une opportunité : celle de recentrer les démarches sur l'impact réel plutôt que sur la seule conformité. C'est pourquoi Groupe Y continue de développer et de proposer des missions porteuses d'un impact positif visible pour ses clients.

Territoires de vie

Groupe Y s'implique en tant qu'acteur du changement sur nos différents territoires de vie et d'implantation.

Notre engagement se matérialise par une participation active à des écosystèmes et des réseaux tels que : la Communauté des Entreprises à Mission, la plateforme RSE de Nantes Métropole, l'Association pour la transition Bas Carbone et notre référencement auprès de BPI France pour réaliser des diagnostics Décarbon'Action.

Convaincus que la transformation passe par la compétence, nous sommes également un acteur majeur de la formation sur ces enjeux. Nous organisons et animons régulièrement des webinaires auprès de réseaux professionnels (IAAPA, MEDEF, coopératives agricoles...), partageant ainsi notre expertise pour accélérer la montée en compétences collective.

Nos publications

Notre rapport de durabilité, disponible sur notre site internet, est la pierre angulaire de notre transparence. Il formalise nos engagements, détaille notre politique ESG et présente les résultats de notre premier Bilan Carbone®, illustrant notre démarche de progrès continu.

Au-delà de ce rapport, nous considérons qu'il est de notre responsabilité de contribuer activement au débat public et à l'acculturation du marché. Aussi, par l'intermédiaire de nos sites internet (institutionnel et doctrine) et nos réseaux sociaux, nous publions des analyses sur l'évolution du cadre normatif et proposons des solutions pragmatiques à nos clients.

Au cours du premier trimestre 2026, nous publierons également un guide de bonnes pratiques destiné aux entreprises à mission, afin de les accompagner dans la réflexion et la structuration de leur modèle à impact.

www.groupey.fr

Réseau Moore Global et Moore France



Groupe Y fait partie du réseau Moore Global par l'adhésion de Groupe Y Management.

Moore Global est classé au 12^{ème} rang des réseaux de cabinets d'audit et de conseil indépendants. Le réseau Moore Global est présent dans plus de 116 pays et représente 234 cabinets indépendants. Sur la base des dernières données disponibles, il représente un volume d'honoraires de 5.13 milliards USD et compte plus de 37 199 personnes.

La force du réseau Moore Global vient de la volonté de ses membres de partager une seule promesse : « aider les cabinets membres, leurs clients et les communautés au sein desquelles ils vivent et travaillent, à prospérer ».

Moore Global est structuré de manière à garantir que les régions constituent le point central et le moteur du développement de leurs localités spécifiques et qu'elles aient une voix active dans les questions de gouvernance à la fois pour leur région et au-delà. Les « Regional Committees » sont élus par les sociétés membres et assurent, par l'intermédiaire de leurs présidents, la composition du « Global Board » qui supervise le développement stratégique et la gouvernance ultime de Moore Global.

Une équipe de Direction Générale, dirigée par un Global CEO, est chargée de piloter la mise en oeuvre de la stratégie mondiale, de garantir que les normes du réseau soient maintenues et que toutes les activités soient bénéfiques aux sociétés membres.

Il existe également un « Global Quality and Standards Board » indépendant. Ce Board supervise les travaux de l'équipe Qualité multinationale qui aide les sociétés membres à maintenir des normes de qualité appropriées.

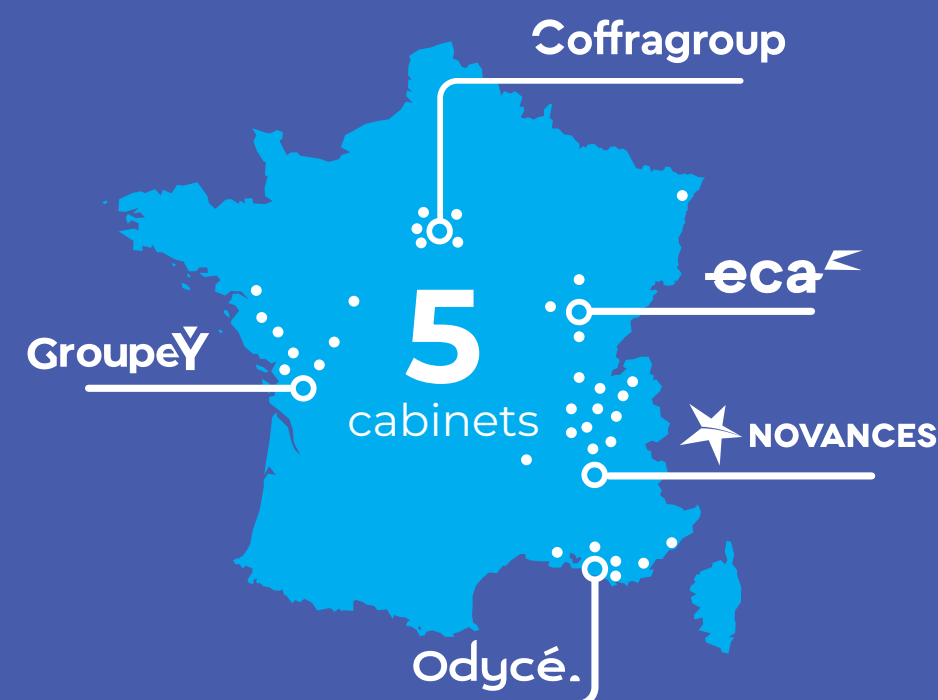
L'activité du réseau est partagée entre « Audit et Assurance », « Accounting », « Tax services » et « Advisory services ».

L'animation du réseau est assurée par un directeur de région, Regional Director, pour chacune des 5 régions : Europe, Afrique et Moyen Orient, Asie-Pacifique, Amérique du Nord et Amérique du Sud.

Des points de rencontres périodiques, par continent et au plan mondial, sont organisés pour que les membres échangent leurs expertises et expériences et collaborent de façon efficace ensemble.



A l'échelle du territoire Français, Groupe Y fait partie du réseau Moore avec 4 autres cabinets d'audit et de conseil (Coffra à Paris, ECA en Bourgogne, Novances en Rhône Alpes, Odycé en Région PACA). Cet ensemble réalise un chiffre d'affaires de l'ordre de 130 M€



130 M€
De chiffre d'affaires

1 200
Collaborateurs

40
Bureaux

18 000
Clients

Qualité et gestion des risques

Groupe Y accorde une importance stratégique à la qualité de ses activités. Pour cela, le groupe dispose d'une Direction Qualité, responsable du pilotage de notre Système de Management de la Qualité (SMQ).

- **Objectif : garantir une qualité de services élevée et homogène sur l'ensemble de nos bureaux**

Notre SMQ est conçu pour répondre aux exigences de la norme internationale de management de la qualité ISQM 1, « Management de la qualité pour les cabinets qui réalisent des audits ou des revues d'états financiers, ou d'autres missions d'assurance ou de services connexes ». Il assure la mise en œuvre des procédures décrites dans notre manuel qualité, depuis l'acceptation des missions jusqu'à leur archivage, en passant par le recrutement, la formation et la supervision de nos équipes, dans le respect des dispositions du Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

Indépendance

Notre indépendance, pilier de la confiance du public, repose sur des critères d'intégrité et d'objectivité. Elle s'apprécie au travers de plusieurs processus clés, conformément aux dispositions du Code de commerce et du Code de déontologie.

- **La déclaration d'indépendance :** En application du principe fondamental posé à l'article 5 du Code de déontologie (« Indépendance et prévention des conflits d'intérêts »), chaque associé et collaborateur analyse et formalise annuellement son indépendance, en s'assurant de l'absence de liens personnels, financiers ou professionnels susceptibles de compromettre son impartialité.
- **La procédure d'acceptation et de maintien des missions :** Avant tout engagement et tout maintien, une analyse documentée permet d'identifier et de traiter les situations à risque. Pour les Entités d'Intérêt Public (EIP), cette analyse inclut une vérification stricte du respect des interdictions de services autres que la certification des comptes, telles que définies à l'article 5 du règlement (UE) n° 537/2014.
- **La rotation des mandats :**
 - Pour les mandats d'EIP et leurs filiales françaises significatives ainsi que les personnes et entités faisant appel à la générosité du public, nous avons mis en place une rotation des associés signataires (article L. 821-34 du Code de commerce)
 - Pour les mandats d'EIP, conformément à l'article L. 821-45 du Code de commerce, la rotation des cabinets est assurée

Confidentialité des informations

Groupe Y s'engage à garantir la plus stricte confidentialité des informations qui nous sont confiées, en application de l'article 9 du Code de déontologie (« Secret professionnel et discrétion »).

Notre cabinet a déployé des dispositifs de sécurisation robustes pour les données physiques et informatiques. Une séparation étanche est assurée entre nos systèmes de production métier et nos outils de gestion administrative. L'accès aux informations est ainsi limité, par des habilitations précises, aux seuls associés et collaborateurs membres de l'équipe de mission. Par ailleurs, le traitement des données à caractère personnel est réalisé dans le respect du Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD).

Pour les prestations qui nécessitent que Groupe Y traite des Données à Caractère Personnel (« DCP ») transmises régulièrement par nos clients, notre cabinet peut proposer de limiter les DCP collectées ou de les anonymiser.

Par ailleurs, nos équipes ont un engagement ferme et contractuel de respecter la confidentialité des informations concernant leurs clients.

Enfin, nous sommes particulièrement vigilants à limiter la diffusion des informations au sein même des équipes lorsqu'il s'agit de données sensibles : litiges, contentieux, opérations en lien avec les dirigeants, rémunération des dirigeants, etc...

Inspections internes

Notre dispositif de surveillance interne constitue le pilier de notre démarche d'amélioration continue et la composante centrale de notre Système de Management de la Qualité (SMQ), conformément à la norme ISQM 1. Il combine des contrôles en temps réel, intégrés au déroulement des missions, et des inspections a posteriori, afin d'évaluer l'efficacité globale de nos procédures et de corriger nos pratiques.

• En cours de mission : un contrôle de la qualité intégré

1. La supervision active de l'associé signataire : L'associé signataire participe aux différentes phases clés de la mission ; il supervise activement les travaux aux étapes clés. Cela inclut la validation de l'approche d'audit basée sur les risques, la revue des jugements critiques portés par l'équipe (notamment sur les estimations comptables et la continuité d'exploitation) et l'approbation des communications adressées à la direction et aux organes de gouvernance du client.

2. La revue indépendante de la qualité de la mission : Conformément à la norme ISQM 2, une revue indépendante est systématiquement mise en œuvre avant la signature du rapport pour :

- les mandats d'Entités d'Intérêt Public (EIP) ;
- les dossiers pour lesquels notre évaluation interne a identifié un niveau de risque de qualité élevé.

Cette revue est menée par un associé expérimenté, extérieur à l'équipe de mission, qui évalue de manière critique les jugements significatifs, l'adéquation des diligences mises en œuvre et la pertinence de l'opinion formulée.

• A posteriori : une évaluation de l'efficacité du système

1. Le plan de contrôle qualité interne : Chaque année, la Direction Qualité pilote un programme de contrôle sur un échantillon de missions archivées. La sélection de cet échantillon repose sur une approche par les risques, pondérant des critères tels que la complexité de la mission, l'expérience de l'équipe, le secteur d'activité du client et les résultats des contrôles précédents. Ce plan est conçu pour qu'au moins chaque associé signataire soit inspecté sur un cycle de trois ans.

2. L'analyse des causes profondes et le plan d'action : Les conclusions de chaque inspection ne se limitent pas à l'identification d'éventuels points de non-conformité. Elles donnent lieu à une analyse des causes profondes afin de déterminer si la défaillance est isolée ou si elle révèle une faiblesse systémique de notre SMQ. À l'issue de ce processus, un rapport de synthèse est présenté en revue de direction et un plan d'actions correctives est formalisé, suivi et évalué.

Ce double niveau de contrôle, à la fois préventif et correctif, nous assure que la qualité est maîtrisée à chaque étape et que notre système s'améliore de manière continue et factuelle.



Inspections externes

Afin de compléter notre dispositif de surveillance interne et de nous confronter à un regard indépendant, notre système de management de la qualité (SMQ) et nos pratiques professionnelles sont soumis à des contrôles externes périodiques. Ces inspections constituent une source d'amélioration essentielle et une garantie de transparence pour nos parties prenantes.

• Le contrôle qualité de notre association technique (revue par les pairs)

En tant que membre du groupement ATH, une association technique reconnue, Groupe Y bénéficie d'un contrôle qualité annuel mené par des confrères expérimentés. Cette revue par les pairs porte sur deux aspects principaux :

- 1. La conception de notre SMQ :** Le contrôleur évalue la pertinence et la conformité de nos politiques et procédures internes au regard des normes professionnelles.
- 2. L'efficacité opérationnelle :** Le contrôle porte sur une sélection de dossiers de mission archivés afin de vérifier la correcte application de nos méthodologies et la pertinence des jugements portés.

Le rapport issu de cette revue nous fournit des recommandations précieuses qui sont intégrées à notre plan d'amélioration continue.

• Les inspections de la Haute Autorité de l'Audit (H2A)

En notre qualité de cabinet de commissariat aux comptes, nous sommes soumis aux inspections de la Haute Autorité de l'Audit (H2A), le régulateur de la profession en France, en application des dispositions de l'article L. 820-14 du Code de commerce.

Ces inspections approfondies visent à évaluer la conformité de notre SMQ, le respect des règles déontologiques et la qualité des diligences mises en œuvre sur nos mandats, en particulier ceux d'Entités d'Intérêt Public (EIP). Le dernier contrôle de la H2A a eu lieu en mars 2024 au titre du programme 2023.

Chaque rapport d'inspection fait l'objet d'une analyse rigoureuse par la Direction du cabinet. Les observations et recommandations du régulateur sont systématiquement traduites en un plan d'actions correctives, dont le suivi est assuré au plus haut niveau de notre gouvernance. Cette démarche proactive garantit l'alignement constant de nos pratiques avec les plus hauts standards de la profession.

L'association ATH

Depuis mai 2013, Groupe Y a rejoint l'Association Technique d'Harmonisation, ATH, devenant ainsi à l'époque, l'unique cabinet d'expertise comptable et d'audit de toute la façade atlantique membre d'ATH.



Cette association reconnue sur le plan national regroupe 35 cabinets, 10 130 collaborateurs, plus de 350 bureaux en France et représente un chiffre d'affaires global de 1 169 M€. ATH est animé par le cabinet BBA, membre de l'Association.

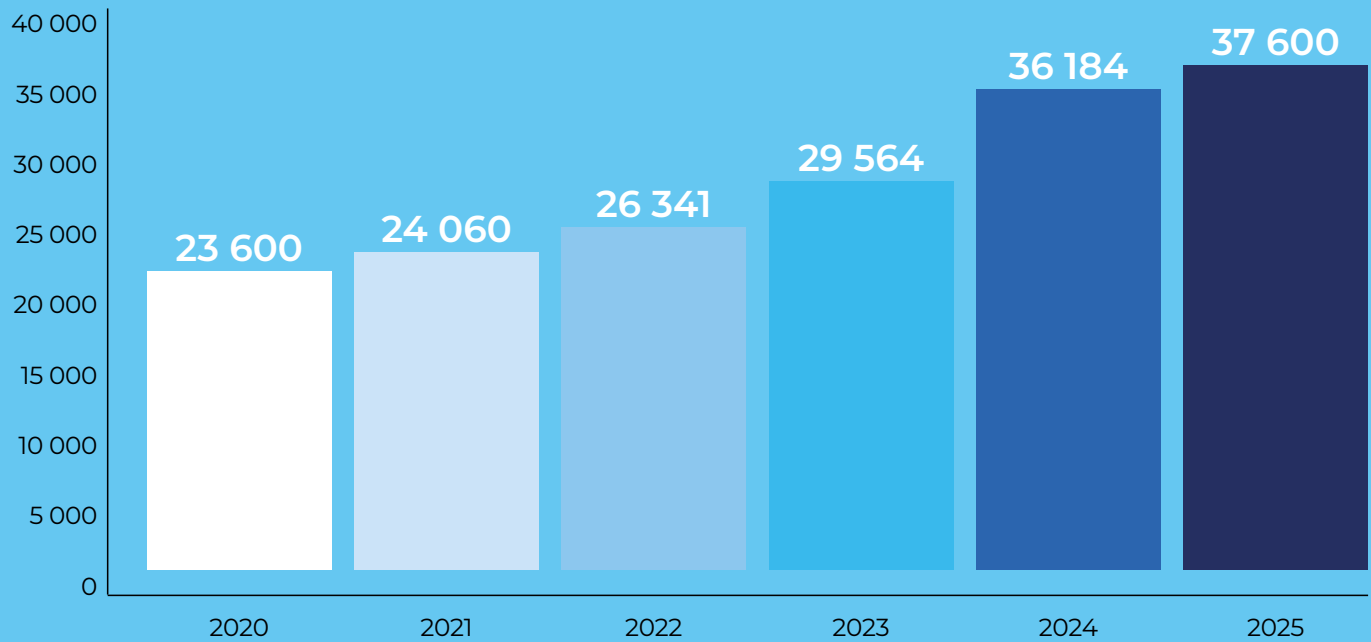
ATH constitue une véritable Direction Technique pour le développement des outils, la formation, la documentation et la qualité à destination de cabinets indépendants, tel que Groupe Y.

Groupe Y est largement représenté dans l'animation des groupes de travail sectoriels au sein d'ATH.

ath.asso.fr

Éléments financiers

L'évolution du chiffre d'affaires* en K€ :



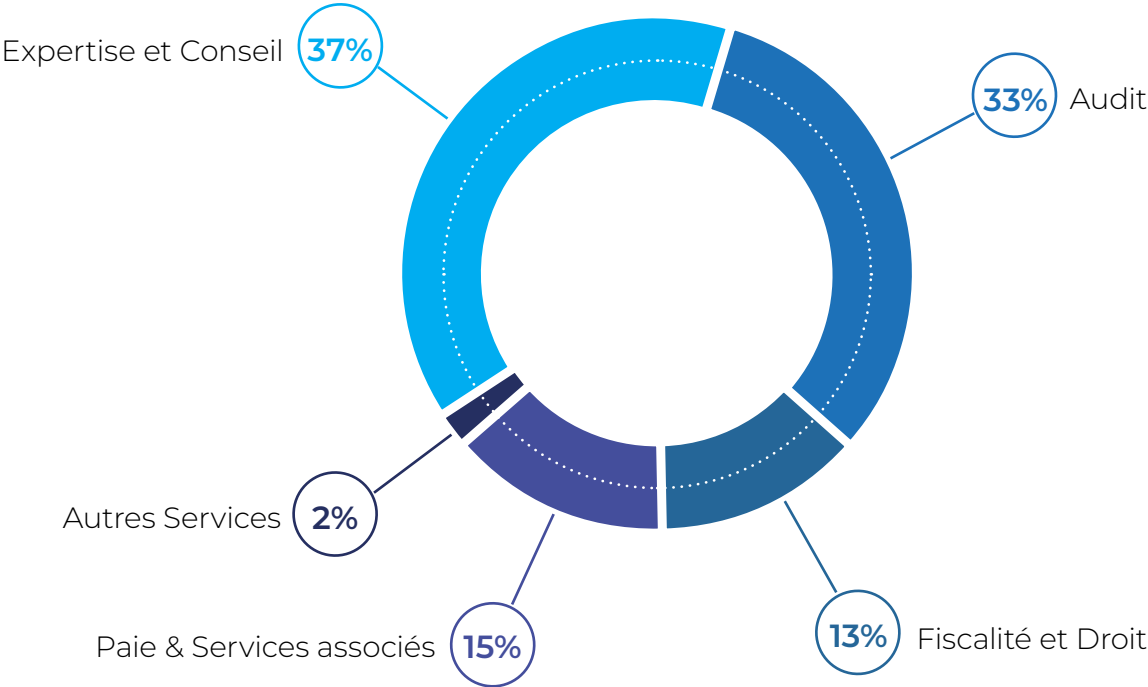
* Chiffre d'affaires hors les entités Y Notaires et Yod Finance & Patrimoine

Le chiffre d'affaires combiné de Groupe Y s'élève à 37 600 K€ au 30 septembre 2025 et se répartit ainsi :

Revenus provenant du contrôle légal des états financiers annuels et consolidés d'Entités d'Intérêt Public et d'entités membres d'un groupe d'entreprises dont la mère est une Entité d'Intérêt Public*	4 225 K€
Revenus provenant du contrôle légal des états financiers annuels et consolidés d'autres entités	7 594 K€
Revenus provenant de services autres que la certification des comptes autorisés et fournis à des entités qui sont contrôlées par le cabinet d'audit	633 K€
Revenus provenant de services autres que d'audit fournis à d'autres entités (expertise et conseil, fiscalité et droit, paie & services associés et autres services)	25 096 K€

*Dont honoraires de certification des informations en matière de durabilité

La représentation par métier est la suivante :



Nos références clients

Entités d'Intérêt Public

Liste des Entités d'Intérêt Public pour lesquelles Groupe Y a effectué une mission de contrôle légal des comptes au cours de l'exercice écoulé :

Organismes régis par le Code des Assurances

SA Assurima	Groupe Y Audit
SA IMA Assurances	Groupe Y Audit
SA Macifilia	Groupe Y Audit
SAM Macif	Groupe Y Audit
SE Mutavie	Groupe Y Audit
SGAM Aéma Groupe	Groupe Y Audit
SMACL Assurances	Groupe Y Audit

Organismes régis par le Code de la Mutualité

Aésio Mutuelle	Groupe Y Audit
AGMF Prévoyance	Groupe Y Audit
Apivia Macif Mutuelle	Groupe Y Audit
MCRN	Groupe Y Nantes Atlantique
Meusrec	Groupe Y Audit
MNPAF	Groupe Y Audit
MPPM	Groupe Y Audit
Mutualia Alliance Santé	Groupe Y Audit
Mutuelle d'Entreprise du Télégramme	Groupe Y Audit
Mutuelle du Val de Sèvre	Groupe Y Audit
Nuoma Mutuelle	Groupe Y Audit

Établissement de crédit

SA Socram Banque	Groupe Y Audit
------------------	----------------

Entités cotées sur un marché réglementé

SA Cafom*	Groupe Y Paris Audit
SA Plastiques du Val de Loire	Groupe Y Tours
SA Foncière Volta	Concept Audit Associés
SA Bleecker	Farec

* Marché Euronext Growth Paris depuis le 20 juin 2025

Groupe Y a été nommé commissaire aux comptes des entités MAPA-Mutuelle d'Assurance et TUTELAIRE pour la première certification au titre de l'exercice 2025



Autres entités

Entités régies par le Code de la Mutualité ou Code des Assurances et non qualifiées d'Entités d'Intérêt Public

- Mutuelle du Médecin
- Mutuelle du Personnel des Ports du Détroit
- Mutuelle La Fraternelle Saint Vincent de Paul
- SGAM MACIF
- UMG AESIO

Valoriser le capital humain du cabinet

Notre conviction : le capital humain, moteur de notre performance durable

Au Groupe Y, nous sommes convaincus que la valeur de notre entreprise de services pluridisciplinaires réside avant tout dans la richesse des talents qui le composent. La performance économique et la satisfaction de nos clients sont le reflet direct de l'engagement, de l'épanouissement et de l'expertise de nos salariés et associés. C'est pourquoi notre politique de ressources humaines est au cœur de notre stratégie. En 2025, nous avons non seulement poursuivi, mais également intensifié nos actions pour faire du développement individuel et de la qualité du dialogue social les piliers de notre croissance collective et durable.

SMILE by Y : un programme incarnant nos valeurs

Lancé en 2024 et consolidé tout au long de l'année 2025, le programme SMILE by Y est la traduction concrète de notre culture d'entreprise. Il vise à renforcer l'accompagnement et l'épanouissement de chacun à travers cinq axes fondamentaux, qui donnent du sens à notre quotidien et incarnent nos engagements :

S pour **Soutien** : Nous offrons un accompagnement humain et psychologique aux salariés traversant des épreuves personnelles ou rencontrant des difficultés professionnelles. Ce soutien sur mesure témoigne de notre culture de la bienveillance et de la solidarité.

M pour **Mobiliser nos valeurs** : Nous encourageons l'engagement citoyen en accordant du temps ou un soutien financier à des projets personnels (humanitaires, sportifs, associatifs) qui résonnent avec les valeurs du groupe.

I pour **International** : Nous offrons un cadre formalisé pour permettre le télétravail depuis l'étranger, répondant ainsi aux aspirations nouvelles de mobilité et d'équilibre de vie, comme en témoigne l'expérience réussie de 3 salariés en 2025. Après Sarah (métier du risk management) qui est partie pour télétravailler durant 6 mois depuis Bali, c'est Morgane (métier RSE) qui a télétravaillé durant plus de 4 mois à Lisbonne et Laurine (métier de l'expertise comptable) qui a poursuivi l'expérience durant 3 mois à Séoul.

L pour **Lier nos compétences** : Nous mettons l'expertise de nos métiers (juridique, patrimonial, social) au service de nos salariés, via des consultations gratuites ou à des tarifs préférentiels, renforçant ainsi les liens et la confiance.

E pour **Évoluer** : Nous soutenons activement les salariés désireux d'obtenir un diplôme ou une certification pour faire évoluer leur carrière au sein du groupe, en finançant et en aménageant leur parcours.

Développer les talents pour anticiper les métiers de demain

Dans un secteur en pleine mutation, l'anticipation est la clé. Notre philosophie de la formation vise à garantir non seulement l'excellence technique de nos équipes, mais aussi leur employabilité à long terme. Chaque parcours est co-construit lors des entretiens annuels et professionnels, assurant un alignement parfait entre les ambitions individuelles et la stratégie du cabinet. En 2025, notre investissement a représenté 12 204 heures de formation, avec trois axes prioritaires :

- 1. La transformation numérique** : Face à l'émergence de l'intelligence artificielle, de la data-analyse et de l'évolution de nos outils métiers, nous avons continué de former nos équipes à la maîtrise de nos outils numériques.
- 2. Les enjeux des compétences techniques et de la relation client** : nous avons de nouveau cette année poursuivi un plan de formation ambitieux pour permettre à nos collaborateurs d'accompagner nos clients avec le plus haut niveau d'expertise technique tout en développant leurs compétences relationnelles.
- 3. La valorisation de l'expertise interne** : Notre campus annuel, organisé cette année au Club Med de La Palmyre durant 2 jours, demeure un moments fort. Le campus permet à nos propres experts de former leurs pairs, créant une dynamique de transmission des savoirs unique et des moments de convivialité essentiels à notre cohésion.

La certification Qualiopi de notre organisme de formation, Groupe Y Services, obtenue en 2021, continue de garantir à nos salariés et à nos clients des processus pédagogiques d'une qualité irréprochable.

Un dialogue social reconnu et une culture de la fidélisation

Nous croyons à un dialogue social multicanal, vivant, basé sur l'écoute et la proactivité. Cette culture de la proximité, inscrite dans notre ADN, a été saluée en 2025 par l'obtention du Trophée MARCOM Or dans la catégorie 'Politique de fidélisation'. Cette distinction vient récompenser une démarche globale et concrète, illustrée par :

- **Notre projet SMILE** : des actions concrètes et innovantes pour accompagner et fidéliser les équipes.
- **L'accès au capital aux salariés** : nous permettons désormais à des salariés, autres que les experts-comptables, avocats et directeurs de lignes de service, d'accéder au capital. Cette démarche vise à récompenser les collaborateurs du groupe en leur offrant de nouvelles perspectives d'implication.
- **Une intégration sur-mesure** : L'arrivée de chaque nouveau talent est un moment clé. De la remise d'une box d'accueil au «rapport d'étonnement», en passant par un suivi régulier avec le parrain, le manager et les RH, tout est mis en œuvre pour une prise de poste rapide et sereine.
- **Une écoute active et préventive** : Notre baromètre social semestriel est devenu un outil de pilotage stratégique. Analysés avec attention, ses résultats nous permettent de prendre le pouls de l'organisation, d'identifier les signaux faibles et d'ajuster nos pratiques managériales en continu pour préserver un climat de travail sain.

Promouvoir un environnement de travail inclusif, juste et équilibré

L'égalité des chances n'est pas une option, c'est une exigence. Cet engagement se traduit par des actes concrets à chaque étape de la vie professionnelle et nous insistons régulièrement auprès des managers et des salariés pour écarter toute discrimination (actions solidaires régulières, mesure annuelle de l'index Egapro, actions de sensibilisation au harcèlement).

Nous portons une attention particulière à l'équilibre entre vie professionnelle et vie personnelle (Charte des 15 engagements pour l'équilibre des temps de vie signée en 2016), convaincus qu'il est un facteur de performance durable. Notre charte de télétravail, la souplesse horaire et le respect du droit à la déconnexion sont des piliers de notre organisation.

Enfin, notre engagement pour l'inclusion des personnes en situation de handicap s'est encore renforcé. Sous l'impulsion de notre référent handicap, nous avons multiplié les actions de sensibilisation, notamment lors de la Semaine européenne pour l'emploi des personnes handicapées, et nous veillons à ce que l'ensemble de nos locaux et de nos parcours de formation soient pleinement accessibles.



Groupe Y en chiffres

Heures de formation

12 204

Experts-comptables

28

Experts-comptables stagiaires

18

Contrats en alternance

21

Stagiaires accueillis

45

Ancienneté moyenne

7,5 ans

Âge moyen

37 ans

Nationalités

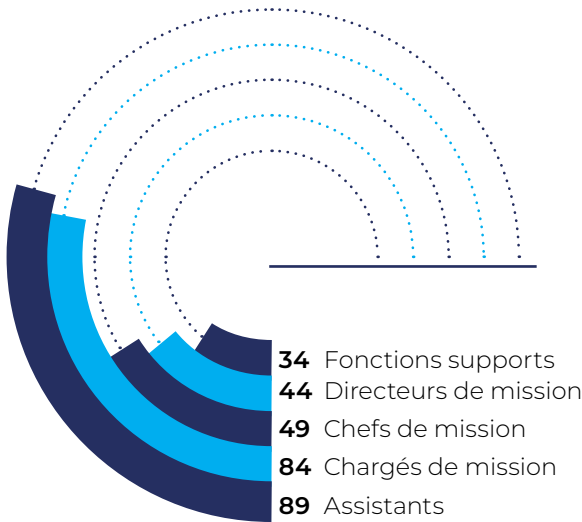
9

Taux d'absentéisme

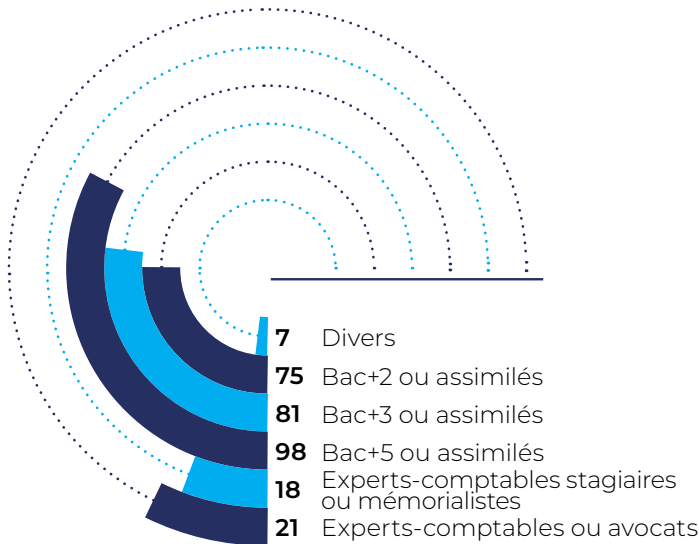
2,09%

Au 30 septembre 2025, Groupe Y dispose d'un effectif de 300 collaborateurs non associés en équivalent temps plein répartis comme suit :

Par fonction



Par diplôme des professionnels non associés



ANNEXES

Déclaration de la Direction relative à l'efficacité du système de contrôle qualité, à l'indépendance et à la formation :

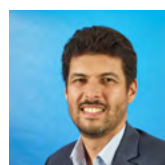
Nous confirmons, en application des dispositions de l'article 13 du règlement européen UE n°537/2014 du 16 avril 2014 et de l'article D. 821-197 du Code de commerce, que :

- nous avons mis en œuvre un système de contrôle qualité permettant une gestion des risques appropriée et visant à permettre le respect des dispositions légales et réglementaires ;
- les procédures en matière d'indépendance, décrites dans le présent rapport, ont été mises en place et les vérifications internes du respect de cette indépendance sont effectuées ;
- la politique de formation continue, exposée dans ce rapport, respecte les dispositions des articles L. 821-24 et R. 821-70 du Code de commerce

Jean-Marc MENDES
Président-Directeur Général




Liste des personnes physiques exerçant des missions de contrôle légal en leur nom propre



Philippe DOS SANTOS



Lionel ESCAFFRE



Vincent JOSTE

Membres de Moore Global situés dans l'UE

Allemagne

- BW Partner
- Moore BRL GmbH
- Moore Frankfurt AG
- Moore INTARIA GmbH
- Moore Ludewig AG
- Moore Rhein-Ruhr GmbH
- Moore Treuhand Kurpfalz GmbH
- Moore Westfalen AG
- Schweinert & Peters PartGmbH
- SONNTAG

Autriche

- Dr. Rümmele Steuerberatung und Wirtschaftsprüfung GmbH & Co KG (RTG)
- Inter Wirtschaftsprüfungs GmbH
- Kroiss & Partner
- MOORE BG&P Wirtschaftsprüfung GmbH
- MOORE CENTURION Wirtschaftsprüfungs und Steuerberatungs GmbH
- Moore Interaudit Wirtschaftsprüfung GmbH*
- Moore Salzburg GmbH
- Moore SKZ Wirtschaftsprüfung GmbH
- Moore SSK

Belgique

- Moore Belgium

Bulgarie

- Moore Bulgaria Audit OOD

Croatie

- Moore Audit Croatia
- Moore Revidens d.o.o

Chypre

- Moore Limassol Limited
- Moore Stylianou & Co

Danemark

- Inforevision

Espagne

- Moore Addveris Auditores y Consultores, S.L.P

- MOORE AMS AUDITORES, S.L.
- Moore Corporativa, S.L
- Moore Fidelitas Auditores SL
- Moore Ibergrup SAP
- Moore LP SL
- MOORE SP AUDITORES, S.L.
- Moore SP SL

Finlande

- Moore Idman Oy

France

- Coffra
- ECA
- Groupe Y
- Novances
- Odycé

Gibraltar

- Moore Stephens Limited

Grèce

- Moore

Hongrie

- Moore Hungary

Irlande

- Moore

Italie

- Axis S.r.l
- Bureau Plattner
- DF Audit S.p.A.
- Moore Professionisti Associati Srl Stp
- Reviprof S.p.A.
- Uniaudit s.r.l.

Lettonie

- Vilson SIA

Lituanie

- Moore Mackonis UAB

Luxembourg

- Moore Audit SA

Malte

- Moore

Norvège

- Moore AS

Pays-Bas

- Moore DRV
- Moore MKW BV

Pologne

- Moore Polska

Portugal

- Moore Stephens & Associados SROC

République Tchèque

- Moore Czech Republic

Roumanie

- Moore Assurance & Advisory
- Moore Audit One SRL

Slovaquie

- Moore BDR s. r. o.

Suède

- Moore Allegretto AB
- Moore KLN AB
- Moore Ranby AB

Moore Global –
Global Office
www.moore-global.com



Siège Social : Niort

53 Rue des Marais - CS 18421
79024 NIORT

Tél. : 05 49 32 49 01

Fontenay-Le-Comte

38 Rue de la Capitale du Bas Poitou
85200 FONTENAY-LE-COMTE

Tél. : 02 51 69 06 10

Luçon

53 Rue Georges Clémenceau
85400 LUÇON

Tél. : 02 51 56 02 78

Paris 14

1-3 Rue du Départ
75014 Paris

Tél. : 01 40 60 60 76

Poitiers - Futuroscope

7 Avenue du Tour de France
Téléport 1 - BP 10115
86961 FUTUROSOCPE Cedex

Tél. : 05 49 49 49 10



La Roche-Sur-Yon

52 Rue Jacques-Yves Cousteau
Bâtiment A - BP 409
85010 LA ROCHE-SUR-YON Cedex

Tél. : 02 51 62 22 01

Nantes

3 Chemin du Pressoir Chênaie
44100 NANTES

Tél. : 02 40 47 62 44

Paris 16

2-4 Rue Louis David
75116 PARIS

Tél. : 01 43 79 70 08

Tours

Parc Equatop
59 Rue du Mûrier
37540 SAINT-CYR-SUR-LOIRE

Tél. : 02 47 71 50 00

La Rochelle

Calypso-Ilot A
3 rue Marthe Pineau
17000 LA ROCHELLE
