RCS : NANTERRE
Code greffe : 9201

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

Le greffier du tribunal de commerce de NANTERRE atteste l'exactitude des informations transmises ci-après

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2007 B 05544
Numéro SIREN : 499 568 665
Nom ou dénomination : AVIVA SOLUTIONS

Ce dépôt a été enregistré le 19/07/2017 sous le numéro de dépôt 28671

pwc

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2016

A l'Associé unique
Aviva Solutions
80, avenue de l'Europe
92270 Bois Colombes

En exécution de la mission qui nous a été confiée par décision de l'associé unique, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016, sur :

- le contrôle des comptes annuels de la société Aviva Solutions, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le président. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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.

PricewaterhouseCoopers Audit, 63, rue de Villiers 92208 Neuilly-sur-Seine Cedex
Téléphone: +33 (0)1 56 57 58 59, Fax: +33 (0)1 56 57 58 60, www.pwc.fr

Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'ordre de Paris - Ile de France. Société de commissariat aux comptes membre de la compagnie régionale de Versailles.Société par Actions Simplifiée au capital de 2 510 460 €. Siège social : 63 rue de Villiers 92200 Neuilly-sur-Seine. RCS Nanterre 672 006 483. TVA n° FR 76 672 006 483. Siret 672 006 483 00362. Code APE 6920 Z. Bureaux : Bordeaux, Grenoble, Lille, Lyon, Marseille, Metz, Nantes, Neuilly-Sur-Seine, Nice, Poitiers, Rennes, Rouen, Strasbourg, Toulouse.

II - Justification de nos appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 documents adressés à l'associé unique sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Neuilly-sur-Seine, le 29 mai 2017

Le commissaire aux comptes
PricewaterhouseCoopers Audit

Bénédicte Vignon

DECISIONS

Première décision

L'associée unique, après avoir entendu la lecture du rapport de gestion du président et du rapport du commissaire aux comptes, approuve les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2016 tels qu'ils ont été présentés, ainsi que les opérations traduites dans ces comptes ou résumées dans ces rapports.

En conséquence, elle donne au président quitus entier et sans réserve de l'exécution de son mandat pour ledit exercice.

Deuxième décision

L'associée unique décide d'affecter :

le bénéfice de l'exercice 2016 s'élevant à.....	1 198 347,20 €
lequel forme avec le report à nouveau de.....	37 861,54 €
un total distribuable de.....	1 236 208,74 €

de la façon suivante :

Dividende *.....	1 200 000,00 €
Report à nouveau.....	36 208,74 €
Le total des sommes réparties s'élève ainsi à.....	1 236 208,74 €

* soit, pour chacune des 7 500 actions composant le capital social, un dividende de 160,00 euros.

Le dividende sera mis en paiement à compter du 14 juin 2017.

Il est rappelé, conformément aux dispositions réglementaires, les montants des dividendes mis en distribution au titre des trois exercices précédents :

Exercice	Nombre d'actions	Dividende
2013	7 500	110,00 €
2014	7 500	310,00 €
2015	7 500	276,00 €

COMPTES SOCIAUX 2016

Bilan

Compte de résultat

Engagements hors bilan *

Information sur la variation des capitaux propres

Résultats financiers de la société au cours des cinq derniers exercices

Annexe aux comptes :

A- Informations sur le choix des méthodes utilisées
- A-1- Principes et modes d'évaluation retenus
  - . Bilan
  - . Hors bilan *
  - . Compte de résultat
- A-2- Dérogations aux principes généraux du plan comptable
- A-3- Changements de méthode ou de présentation des comptes

B- Notes sur les postes du bilan et du hors bilan
- B-1- Evolution des actifs incorporels et des placements
- B-2- Variation des provisions et amortissements des actifs incorporels et des placements
- B-3- Variation des provisions inscrites au bilan *
- B-4- Echéances des créances et des dettes
- B-5- Montant des produits à recevoir et des charges à payer inclus dans les postes du bilan
- B-6- Filiales et participations *
- B-7- Opérations avec les entreprises liées ou avec lesquelles existe un lien de participation
- B-8- Actionnariat
- B-9- Variation des capitaux propres
- B-10- Hors bilan *

C- Notes sur le compte de résultat
- C-1- Ventilation du chiffre d'affaires
- C-2- Incidence des évaluations fiscales dérogatoires
- C-3- Charge fiscale
- C-4- Ventilation de l'impôt sur les bénéfices

D- Autres informations
- D-1- Consolidation
- D-2- Informations sur le personnel *
- D-3- Informations sur les honoraires versés aux commissaires aux comptes

* Information non renseignée (sans objet ou non significatif)

ACTIF (en milliers d'euros)	31-12-2016			31-12-2015
	Montant brut	Amortissement et provisions pour dépréciation	Montant net	Montant net
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELE	-	-	-	-
ACTIF IMMOBILISE :				
Frais d'établissement	-	-	-	-
Fonds commercial	-	-	-	58
Autres immobilisations incorporelles	495	495	-	257
Participations	-	-	-	-
Créances rattachées à participations	-	-	-	-
Autres titres immobilisés	-	-	-	-
Prêts	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISE	**495**	**495**	**-**	**315**
ACTIF CIRCULANT :				
Avances, acomptes versés sur commandes	-	-	-	-
Créances clients et comptes rattachés	34	-	34	60
Autres créances	2 854	-	2 854	1 973
Capital appelé non versé	-	-	-	-
Disponibilités	-	-	-	110
TOTAL DES CREANCES	**2 888**	**-**	**2 888**	**2 142**
CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES	-		-	-
DIFFERENCE DE CONVERSION	-		-	-
TOTAL DE L'ACTIF	**3 382**	**495**	**2 888**	**2 458**

PASSIF (en milliers d'euros)	31-12-2016 avant affectation	31-12-2015 avant affectation
CAPITAUX PROPRES :		
Capital social	150	150
Primes liées au capital social	-	-
Réserves de réévaluation	-	-
Réserve légale	15	15
Réserves libres	-	-
Report à nouveau	38	35
Résultat de l'exercice	1 198	2 073
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES	**1 401**	**2 273**
AUTRES FONDS PROPRES	-	-
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	-	-
DETTES :		
Emprunts obligataires convertibles	-	-
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	603	-
Emprunts et dettes financières divers	-	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-	-
Dettes fiscales et sociales	2	22
Autres dettes	882	163
TOTAL DES DETTES	**1 486**	**185**
DIFFERENCE DE CONVERSION	-	-
TOTAL DU PASSIF	**2 888**	**2 458**

COMPTE DE RESULTAT (en milliers d'euros)	2016	2015
PRODUITS D'EXPLOITATION :		
. Chiffre d'affaires net	3 899	5 202
. Reprises amortissement, provisions transfert de charges	-	-
. Autres produits	4	1
PRODUITS D'EXPLOITATION	**3 903**	**5 202**
CHARGES D'EXPLOITATION :		
. Autres achats et charges externes	-1 662	-1 775
. Impôts, taxes, versements assimilés	-23	-61
. Dotations amortissements sur immobilisations	-257	-179
. Autres charges	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION	**-1 942**	**-2 016**
RESULTAT D'EXPLOITATION	**1 961**	**3 187**
PRODUITS FINANCIERS :		
. Produits autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	-	-
. Autres intérêts, produits assimilés	-	-
. Reprises sur provisions, transfert de charges	-	-
. Produits nets cessions valeurs mobilières de placement	-	-
PRODUITS FINANCIERS	-	-
CHARGES FINANCIERES :		
. Dotations financières amortissements, provisions	-	-
. Intérêts et charges assimilées	-	-
. Charges cessions valeurs mobilières de placement	-	-
CHARGES FINANCIERES	-	-
RESULTAT FINANCIER	-	-
RESULTAT EXCEPTIONNEL :		
. Produits exceptionnels	45	-
. Charges exceptionnelles	-58	-
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**-13**	-
INTERESSEMENT ET PARTICIPATION DES SALARIES	**-18**	34
IMPOT SUR LES BENEFICES	**-731**	**-1 148**
RESULTAT DE L'EXERCICE	**1 198**	**2 073**

INFORMATION SUR LA VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

I. RESULTATS DE L'EXERCICE		2015	2016
RESULTAT COMPTABLE			
	Milliers d'euros	2 073	1 198
	€ par action	276,33	159,78
VARIATION DES CAPITAUX PROPRES			
	Milliers d'euros	-	-
	€ par action	-	-
DIVIDENDE PROPOSE			
	Milliers d'euros	2 070	1 200
	€ par action	276,00	160,00

II. VARIATION DES CAPITAUX PROPRES (en milliers d'euros)	2016
A 1.Capitaux propres à la clôture de l'exercice 2015 avant affectation	200
2. Affectation du résultat à la situation nette par l'A.G.O. du 06 juin 2016	3
3.Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice	203
B Apports reçus avec effet rétroactif à l'ouverture de l'exercice	
1.Variation du capital	
2.Variation des autres postes	
C (A3+B) Capitaux propres à l'ouverture de l'exercice après apports rétroactifs	203
D Variations en cours d'exercice :	
1.Variation du capital	-
2.Variation des primes, réserves, report à nouveau	-
3.Variation des provisions relevant des capitaux propres	-
4.Contreparties de réévaluations	-
5.Variation des provisions réglementées et subventions d'équipement	-
6.Autres variations	-
E Capitaux propres au bilan de clôture de l'exercice 2016 avant A.G.O. (C+D)	203
F Variation totale des capitaux propres au cours de l'exercice (E-C)	-
G dont : variations dues à des modifications de structure au cours de l'exercice	-
H Variation des capitaux propres au cours de l'exercice hors opérations de structure (F-G)	-

RESULTATS FINANCIERS DE LA SOCIETE AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

(ART. R.225-81, R.225-83, R.225-102 du Code de commerce)

(en euros)	2012	2013	2014	2015	2016
I. CAPITAL EN FIN D'EXERCICE					
Capital social	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Nombre des actions ordinaires existantes	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500
Nombre des actions à dividende prioritaire	-	-	-	-	-
II. OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE					
Chiffre d'affaires hors taxes	6 521 027	7 118 929	6 622 156	5 201 718	3 898 660
Résultat avant impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	471 804	1 106 535	3 434 188	3 400 283	2 186 516
Impôts sur les bénéfices	-	-251 000	-1 129 765	-1 148 451	-731 322
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	471 804	813 935	2 207 148	2 072 501	1 198 347
Résultat distribué	-	825 000	2 325 000	2 070 000	1 200 000
III. RESULTATS PAR ACTION					
Résultat après impôts, participation des salariés, mais avant dotations aux amortissements et provisions	62,91	114,07	307,26	300,24	194,03
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	62,91	108,52	294,29	276,33	159,78
Dividende attribué à chaque action	-	110,00	310,00	276,00	160,00
IV. PERSONNEL					
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	-	-	-	-	-
Montant de la masse salariale de l'exercice	-	-	-	-	-
Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux de l'exercice	-	-	-	-	-

ANNEXE AUX COMPTES DE L'EXERCICE 2016

La présente annexe est établie conformément aux dispositions des articles L.123-12 à L.123-22 du code de commerce.

FAITS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

Néant.

EVENEMENTS POST-CLOTURE

Néant.

A - INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES

1 - PRINCIPES ET MODES D'EVALUATION RETENUS

Les comptes sociaux sont établis suivant les normes, principes et méthodes comptables généralement admis en France et conformément au règlement 2014-03 du 5 juin 2014 modifié de l'Autorité des Normes Comptables.

Bilan

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Ce poste comprend des portefeuilles de contrats rachetés à des constructeurs Automobiles pour une valeur brute de 495 K€. Ces portefeuilles acquis en 2013 et 2014 sont totalement amortis en 2016.

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Elles font l'objet d'amortissements annuels, sur le mode linéaire selon les durées suivantes :

- bâtiments 50 ans
- installations générales et techniques 5 & 10 ans
- agencements 10 ans
- matériel et mobilier de bureau 5 ans
- matériel informatique 3 ans.

Aucune immobilisation corporelle n'est inscrite au bilan d'Aviva Solutions au 31 décembre 2016.

IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Aucune immobilisation financière n'est inscrite au bilan d'Aviva Solutions au 31 décembre 2016.

AVANCES ET ACOMPTES SUR COMMANDES

Il n'existe pas d'avances versées aux fournisseurs inscrites au bilan d'Aviva Solutions au 31 décembre 2016.

CREANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

DETTES

Elles correspondent principalement aux dettes fiscales et sociales ainsi qu'aux commissions restant à payer au titre de l'exercice.

Compte de résultat

LES CHARGES D'EXPLOITATION

Elles correspondent :
- aux commissions que nous rétrocédons aux agents généraux d'Aviva Assurances et aux partenaires du groupe Aviva,
- à notre quote-part de frais (frais de personnel, de logistique et de matériel) de plateau téléphonique et de gestion des prospects refacturée par Aviva Assurances.

LE CHIFFRE D'AFFAIRES

Il correspond aux commissions de courtage qu'Aviva Solutions perçoit au titre de son activité d'intermédiation en assurance. Le chiffre d'affaires est exclusivement réalisé en France.

2 - DEROGATIONS AUX PRINCIPES GENERAUX DU PLAN COMPTABLE

Aucune dérogation n'a été faite aux principes généraux du plan comptable.

3 - CHANGEMENTS DE METHODE OU DE PRESENTATION DES COMPTES

Aucun changement de méthode ou de présentation des comptes n'a été réalisé en 2016.

B - NOTES SUR LES POSTES DU BILAN ET DU HORS BILAN

NOTE B-1 - EVOLUTION DES ACTIFS INCORPORELS ET DES PLACEMENTS

NOTE B-2 - VARIATION DES PROVISIONS ET AMORTISSEMENTS DES ACTIFS INCORPORELS ET DES PLACEMENTS

Note B-1 - Mouvements

(en milliers d'euros)	Montant brut 31-12-2015	Variation liée aux fusions	Augmentations	Diminutions	Montant brut 31-12-2016
Actifs incorporels	634	-	-	139	495
Terrains et constructions	-	-	-	-	-
Entreprises liées ou avec un lien de participation :					
- actions	-	-	-	-	-
- autres placements	-	-	-	-	-

Note B-1 - Corrections de valeurs et Note B-2

(en milliers d'euros)	Amortissement Fusion	Amortissement dans l'exercice	Dotation prov.dépréc. dans l'exerc.	Reprise prov.dépréc. dans l'exerc.	Montant brut 31-12-2016	Amortiss. et prov.dépréc. 31-12-2016	Montant net 31-12-2016	Montant net 31-12-2015
Actifs incorporels	-	176	-	-	495	495	-	315
Terrains et constructions	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises liées ou avec un lien de participation :								
- actions	-	-	-	-	-	-	-	-
- autres placements	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres placements	-	-	-	-	-	-	-	-
Dépôts espèces chez les cédantes	-	-	-	-	-	-	-	-

NOTE B-4 - ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES

Etat des créances

(en milliers d'euros)	Montant brut	à 1 an au plus	à plus d'un an
Créances de l'actif immobilisé	-	-	-
Autres impôts et taxes assimilées	-	-	
Groupe et associés	2 410	2 410	
Autres créances	34	34	
Créances de l'actif circulant	2 444	2 444	-
TOTAL	**2 444**	**2 444**	-

Etat des dettes

(en milliers d'euros)	Montant brut	à 1 an au plus	à plus d'un an
Fournisseurs et comptes rattachés	-		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	-	-	
Autres impôts et taxes assimilées	2	2	
Groupe et associés	681	681	
Autres dettes	201	201	
TOTAL	**884**	**884**	-

NOTE B-5 - MONTANT DES PRODUITS A RECEVOIR ET DES CHARGES A PAYER INCLUS DANS LES POSTES DU BILAN

Produits à recevoir

(en milliers d'euros)	31-12-2016	31-12-2015
Commissions à recevoir	30	60
Autres créances	4	
TOTAL	**34**	**60**

Charges à payer

(en milliers d'euros)	31-12-2016	31-12-2015
Commissions à payer	184	158
Autres dettes	17	5
TOTAL	**201**	**163**

NOTE B-7 - OPERATIONS AVEC LES ENTREPRISES LIEES OU AVEC LESQUELLES EXISTE UN LIEN DE PARTICIPATION

Actifs sur les entreprises du groupe

	31-12-2016			31-12-2015		
(en milliers d'euros)	Entreprises liées	Entreprises ayant un lien de participation	Total	Entreprises liées	Entreprises ayant un lien de participation	Total
Créances Commissions à recevoir	2 410		2 410	1 973		1 973
TOTAL	2 410		2 410	1 973		1 973

Passifs envers les entreprises du groupe

	31-12-2016			31-12-2015		
(en milliers d'euros)	Entreprises liées	Entreprises ayant un lien de participation	Total	Entreprises liées	Entreprises ayant un lien de participation	Total
Dettes	681		681	-		-
Avances de trésorerie	-		-	-		-
Commissions à rétrocéder	-		-	-		-
Charges à payer	-		-	-		-
			-			-
TOTAL	681	-	681	-	-	-

C - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

NOTE C-1 - VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

(en milliers d'euros)	2016	2015
Chiffre d'affaires réalisé en France	-	-
Commissions de courtage	3 899	5 202
TOTAL	**3 899**	**5 202**

NOTE C-2 - INCIDENCE DES EVALUATIONS FISCALES DEROGATOIRES

(en milliers d'euros)	2016	2015
Résultat de l'exercice (A)	1 198	2 073
Provision pour impôt constituée au titre de l'exercice (B)	-	-
A + B	1 198	2 073
Variation des amortissements dérogatoires	-	-
Reprise de la provision pour investissement	-	-
TOTAL	1 198	2 073

NOTE C-3 - CHARGE FISCALE

(en milliers d'euros)	2016	2015
Provision pour impôt constituée au titre de l'exercice	750	1 150
Excédent de provision constituée à la clôture de l'exercice précédent	-19	-1
CHARGE FISCALE COMPTABILISEE	731	1 149

NOTE C-4 - VENTILATION DE L'IMPOT SUR LES BENEFICES

(en milliers d'euros)	2016	2015
Impôt sur les bénéfices afférent aux opérations ordinaires	750	1 150
Impôt sur les bénéfices afférent aux opérations exceptionnelles	-	-
Impôt dû	750	1 150
PROVISION POUR IMPOT CONSTITUEE AU COURS DE L'EXERCICE	750	1 150

D - AUTRES INFORMATIONS

NOTE D-1 - CONSOLIDATION

SOCIETE MERE

Les comptes annuels d'Aviva Solutions sont consolidés :

Au niveau groupe :	par intégration globale dans les comptes d'AVIVA PLC, dont le siège social est situé à St Helen's, 1 Undershaft, Londres EC3P 3DQ - Royaume-Uni pour les comptes d'AVIVA FRANCE
Au niveau sous-groupe :	par intégration globale dans les comptes d'AVIVA FRANCE, dont le siège social est situé au 80, avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes

NOTE D-3 - INFORMATIONS SUR LES HONORAIRES VERSES AUX COMMISSAIRES AUX COMPTES

Conformément aux dispositions de l'art. 833-14 du règlement ANC N° 2014-03 modifié relatif au plan comptable général, l'information relative aux honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice 2016, en séparant les honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes de ceux facturés au titre des conseils et prestations de services entrant dans les diligences directement liées à la mission de contrôle légal des comptes, telles qu'elles sont définies par les normes d'exercice professionnel mentionnées au II de l'article L.822-11, est mentionnée dans les comptes consolidés d'Aviva France.

LES CAPITAUX PROPRES

(en milliers d'euros)	Solde au 31-12-2015	Affectation du résultat 2015	Résultat 2016	Solde au 31-12-2016
Capital social	150			150
Réserve légale	15			15
Report à nouveau	35	3		38
Résultat de l'exercice	2 073	-2 073	1 198	1 198
Total des capitaux propres	**2 273**	**-2 070**	**1 198**	**1 401**
Dividende de l'exercice précédent		**2 070**		

LES POSTES DU PASSIF

(en milliers d'euros)	31-12-2016	31-12-2015	Variation	Evolution
Comptes courants bancaires	603	-	603	-
Dettes fiscales et sociales	2	22	-20	-90,4%
Commissions à payer	185	158	26	16,6%
Autres charges à payer	17	5	12	NS
Comptes courants groupe	681	-	681	NS
Total des dettes	884	185	699	NS
Total des autres postes du Passif	**1 486**	**185**	**1 301**	**NS**

Ces postes correspondent principalement aux commissions restant à payer au titre de l'exercice pour un montant de 184 K€ et aux comptes courants groupe.

IV - EVENEMENTS POST-CLOTURE

Aucun événement post-clôture n'est à signaler à la date d'établissement du présent rapport.

V - AFFECTATION DU RESULTAT

Le bénéfice de l'exercice, soit 1 198 347,20 €, forme avec le report à nouveau de 37 861,54 €, un total distribuable de 1 236 208,74 €.

Je vous propose d'affecter cette somme comme suit :

Dividende *	1 200 000,00 €
Report à nouveau	36 208,74 €
Le total des sommes réparties s'élèverait ainsi à	1 236 208,74 €

* soit, pour chacune des 7 500 actions composant le capital social, un dividende de 160,00 euros.

Le dividende serait mis en paiement à compter du 14 juin 2017.

CERTIFIÉ CONFORME

Sont rappelés, conformément aux dispositions réglementaires, les montants des dividendes mis en distribution au titre des trois exercices précédents :

Exercice	Nombre d'actions	Dividende
2013	7 500	110,00 €
2014	7 500	310,00 €
2015	7 500	276,00 €

VI - ACTIVITES EN MATIERE DE RECHERCHE ET DE DEVELOPPEMENT

Au cours de l'exercice, la société n'a eu aucune activité de recherche et de développement.

Par ailleurs, je vous précise que le GIE du groupe Aviva France a exposé des dépenses de recherche et de développement pour le compte de ses membres, lesquelles ont été réparties entre les membres dans les conditions prévues par le Règlement Intérieur.

VII - FILIALES ET PARTICIPATIONS

Votre société ne détient ni filiale ni participation.

VIII - CAPITAL SOCIAL - ACTIONNARIAT

Capital social

Le capital social au 31 décembre 2016 s'élevait à 150 000 euros et était composé de 7 500 actions d'une valeur nominale de 20 euros.

Actionnariat

Au 31 décembre 2016, l'actionnaire unique de la société demeurait Aviva France, détenant 7 500 actions.

IX - CONVENTIONS VISEES A L'ARTICLE L.227-10 DU CODE DE COMMERCE

Je vous précise qu'au cours de l'exercice écoulé, il n'a été conclu aucune convention donnant lieu à application de l'article L.227-10 du code de commerce.

X - MANDATS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Aucun changement ou renouvellement n'est à envisager cette année s'agissant des mandats des commissaires aux comptes titulaire et suppléant.

XI - COMPTE FOURNISSEUR INSCRIT AU BILAN PAR ECHEANCE DE PAIEMENT

(article L.441-6 alinéa 1 du code de commerce - respect des délais de paiement de l'entreprise vis-à-vis de ses fournisseurs)

Néant au 31/12/2015 et au 31/12/2016.

Les fournisseurs de la société sont généralement payés au comptant.

Le Président

AVIVA

Certifié conforme

AVIVA SOLUTIONS

Société par actions simplifiée
au capital de 150 000 euros
Siège social : 80, avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes
499 568 665 RCS Nanterre

RAPPORT DE GESTION
DU PRESIDENT A L'ASSOCIEE UNIQUE
RELATIF A L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2016

Exercice 2016

RAPPORT DE GESTION

Chère Associée,

Nous vous avons convoquée pour vous rendre compte de l'activité de notre société au cours de l'exercice 2016, soumettre à votre approbation les comptes annuels et le bilan de l'exercice clos au 31 décembre 2016 et, plus généralement, vous inviter à vous prononcer sur les différents points inscrits à l'ordre du jour.

Votre commissaire aux comptes vous donnera dans son rapport toutes les informations quant à la régularité des comptes qui vous sont présentés.

I - ACTIVITE DE L'EXERCICE 2016

Le chiffre d'affaires de notre société, à 3 899 K€, enregistre cette année une baisse (- 25 % par rapport à l'exercice précédent). Le résultat net est un profit de 1 198 K€.

L'année 2016 présente une baisse de l'activité liée à l'arrêt des partenaires constructeurs automobiles initié en 2015.

II - PERSPECTIVES POUR 2017

La société Aviva Assurances, notre principal assureur au sein du groupe Aviva France, a réorienté la souscription de ses affaires nouvelles sur le direct et arrêté les affaires en cours sur les portefeuilles liés aux différents partenariats.

Il en résulte une baisse du chiffre d'affaires qui va se poursuivre en 2017. Nous prévoyons que le chiffre d'affaires va continuer à décroître au rythme des résiliations des clients, des portefeuilles et des partenaires.

Par ailleurs, nous prévoyons également une baisse de nos charges d'exploitation.

III - ELEMENTS COMPTABLES DE L'EXERCICE

1 - Le compte de résultat

(en milliers d'euros)	2016	2015	Variation	Evolution
Chiffre d'affaires	3 899	5 202	-1 303	-25,1%
Autres produits	4	1	4	NS
Charges d'exploitation	-1 942	-2 016	74	-3,7%
Résultat d'exploitation	**1 961**	**3 187**	**-1 226**	**-38,5%**
Résultat financier	-	-	-	NS
Résultat exceptionnel	-13	-	-13	NS
Participation des salariés	-18	34	-53	NS
Impôts sur les bénéfices	-731	-1 148	417	-36,3%
Résultat net	**1 198**	**2 073**	**-874**	**-42,2%**

LE CHIFFRE D'AFFAIRES

(en milliers d'euros)	2016	2015	Variation	Evolution
Commissions de courtage	**3 899**	**5 202**	**-1 303**	**-25,1%**

Notre chiffre d'affaires est constitué essentiellement de commissions récurrentes. Une part importante de notre activité est réalisée avec Aviva Assurances (3,2 M€).

LES CHARGES D'EXPLOITATION

(en milliers d'euros)	2016	2015	Variation	Evolution
Frais du plateau prospects	-328	-91	-236	NS
Rétrocession de commissions	-1 328	-1 677	348	-20,8%
Autres charges	-286	-248	-38	15,4%
Charges d'exploitation	**-1 942**	**-2 016**	**74**	**-3,7%**

Le coût du plateau prospects comprend les frais mentionnés ci-dessus ainsi que la participation des salariés.

2 - Le bilan

Les évolutions des différents postes du bilan sont directement liées à la progression de notre activité.

LES POSTES DE L'ACTIF

(en milliers d'euros)	31-12-2016	31-12-2015	Variation	Evolution
Fonds commercial	-	58	-58	NS
Autres immobilisations incorporelles	-	257	-257	NS
Total de l'actif immobilisé	**-**	**315**	**-315**	**NS**
Etat et autres collectivités publiques	444	-	444	NS
Comptes courants groupe	2 410	1 973	437	22%
Commissions à recevoir	34	60	-26	-44%
Sous-total des créances	**2 888**	**2 033**	**855**	**42,1%**
Comptes courants bancaires et caisses	-	110		NS
Total de l'actif réalisable et disponible	**2 888**	**2 142**	**745**	**34,8%**
Total de l'actif	**2 888**	**2 458**	**430**	**17,5%**

L'évolution du poste « actif immobilisé » s'explique principalement par :

- la cession du portefeuille de cabinet de courtage acquis en 2010,
- l'amortissement intégral des portefeuilles de contrats rachetés à des constructeurs automobiles en 2013 et 2014.

LES CAPITAUX PROPRES

(en milliers d'euros)	Solde au 31-12-2015	Affectation du résultat 2015	Résultat 2016	Solde au 31-12-2016
Capital social	150			150
Réserve légale	15			15
Report à nouveau	35	3		38
Résultat de l'exercice	2 073	-2 073	1 198	1 198
Total des capitaux propres	**2 273**	**-2 070**	**1 198**	**1 401**
Dividende de l'exercice précédent		**2 070**		

LES POSTES DU PASSIF

(en milliers d'euros)	31-12-2016	31-12-2015	Variation	Evolution
Comptes courants bancaires	603	-	603	-
Dettes fiscales et sociales	2	22	-20	-90,4%
Commissions à payer	185	158	26	16,6%
Autres charges à payer	17	5	12	NS
Comptes courants groupe	681	-	681	NS
Total des dettes	884	185	699	NS
Total des autres postes du Passif	**1 486**	**185**	**1 301**	**NS**

Ces postes correspondent principalement aux commissions restant à payer au titre de l'exercice pour un montant de 184 K€ et aux comptes courants groupe.

IV - EVENEMENTS POST-CLOTURE

Aucun événement post-clôture n'est à signaler à la date d'établissement du présent rapport.

V - AFFECTATION DU RESULTAT

Le bénéfice de l'exercice, soit 1 198 347,20 €, forme avec le report à nouveau de 37 861,54 €, un total distribuable de 1 236 208,74 €.

Je vous propose d'affecter cette somme comme suit :

Dividende *.....	1 200 000,00 €
Report à nouveau.....	36 208,74 €
Le total des sommes réparties s'élèverait ainsi à.....	1 236 208,74 €

* soit, pour chacune des 7 500 actions composant le capital social, un dividende de 160,00 euros.

Le dividende serait mis en paiement à compter du 14 juin 2017.

Sont rappelés, conformément aux dispositions réglementaires, les montants des dividendes mis en distribution au titre des trois exercices précédents :

Exercice	Nombre d'actions	Dividende
2013	7 500	110,00 €
2014	7 500	310,00 €
2015	7 500	276,00 €

VI - ACTIVITES EN MATIERE DE RECHERCHE ET DE DEVELOPPEMENT

Au cours de l'exercice, la société n'a eu aucune activité de recherche et de développement.

Par ailleurs, je vous précise que le GIE du groupe Aviva France a exposé des dépenses de recherche et de développement pour le compte de ses membres, lesquelles ont été réparties entre les membres dans les conditions prévues par le Règlement Intérieur.

VII - FILIALES ET PARTICIPATIONS

Votre société ne détient ni filiale ni participation.

VIII - CAPITAL SOCIAL - ACTIONNARIAT

Capital social

Le capital social au 31 décembre 2016 s'élevait à 150 000 euros et était composé de 7 500 actions d'une valeur nominale de 20 euros.

Actionnariat

Au 31 décembre 2016, l'actionnaire unique de la société demeurait Aviva France, détenant 7 500 actions.

IX - CONVENTIONS VISEES A L'ARTICLE L.227-10 DU CODE DE COMMERCE

Je vous précise qu'au cours de l'exercice écoulé, il n'a été conclu aucune convention donnant lieu à application de l'article L.227-10 du code de commerce.

X - MANDATS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Aucun changement ou renouvellement n'est à envisager cette année s'agissant des mandats des commissaires aux comptes titulaire et suppléant.

XI - COMPTE FOURNISSEUR INSCRIT AU BILAN PAR ECHEANCE DE PAIEMENT

(article L.441-6 alinéa 1 du code de commerce - respect des délais de paiement de l'entreprise vis-à-vis de ses fournisseurs)

Néant au 31/12/2015 et au 31/12/2016.

Les fournisseurs de la société sont généralement payés au comptant.

Le Président