Certifiés conformes par

Renaud CELIE



Directeur Général

COMPTES SOCIAUX 2022

ABEILLE DEVELOPPEMENT VIE

70, avenue de l'Europe – 92270 Bois-Colombes

834 141 517 R.C.S. Nanterre

Classification : Interne

COMPTES SOCIAUX 2022

Bilan

Compte de résultat

Tableau des engagements reçus et donnés

Résultats financiers de la société au cours des cinq derniers exercices

Annexe aux comptes :

A- Information 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- Mouvements ayant affecté les postes de l'actif immobilisé
B-2- Variation des amortissements des actifs immobilisés
B-3- Variation des provisions inscrites au bilan
B-4- Echéances des créances et des dettes
B-5- Montant des charges à payer et produits à recevoir inclus dans les postes du bilan
B-6- Opérations avec les entreprises liées ou avec lesquelles existe un lien de participation
B-7- Groupements dont l'entreprise est membre indéfiniment responsable
B-8- Actionnariat
B-9- Variation des capitaux propres
B-10- Avantages postérieurs à l'emploi et engagements long terme

C- Notes sur le compte de résultat

C-1- Incidence des évaluations fiscales dérogatoires
C-2- Charge fiscale
C-3- 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

Abeille Développement Vie
ACTIF

ACTIF (en milliers d'euros)	Montant brut	31-12-2022 Amortissement et provision pour dépréciation	Montant net	31-12-2021 Montant net
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	-	-	-	-
Frais de recherches et développement	-	-	-	-
Concessions, brevets, marques, logiciels	-	-	-	-
Fonds commercial	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Sous-total des immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles				
Terrains	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Installations techniques, et agencements	-	-	-	-
Autres immobilisations corporelles	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Sous-total des immobilisations corporelles	-	-	-	-
Immobilisations financières				
Participations	-	-	-	-
Prêts	-	-	-	-
Autres créances immobilisées	-	-	-	-
Sous-total des immobilisations financières	-	-	-	-
Total de l'actif immobilisé	**-**	**-**	**-**	**-**
Stocks en cours				
Autres actifs circulants				
Avances et acomptes sur commandes	5	-	5	-
Clients et comptes rattachés	-	-	-	1
Autres créances d'exploitation	-	-	-	-
Créances diverses	1 186	-	1 186	386
Valeurs mobilières de placement	-	-	-	-
Disponibilités	2	-	2	-
Charges contatées d'avance	-	-	-	-
Total de l'actif circulant	**1 193**	**-**	**1 193**	**387**
Charges à répartir sur plusieurs exercices	-	-	-	-
TOTAL DE L'ACTIF	**1 193**	**-**	**1 193**	**387**

Abeille Développement Vie
PASSIF

PASSIF (en milliers d'euros)	31-12-2022	31-12-2021
Capitaux propres		
Capital social	500	500
Prime d'apports et de fusions	-	-
Réserve légale	-	-
Réserves libres	-	-
Report à nouveau	-1 718	-62
Résultat de l'exercice	-456	-1 656
Total des capitaux propres	**-1 674**	**-1 218**
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques	-	-
Provisions pour charges	-	-
Total des provisions	**-**	**-**
Dettes financières		
Banques	-	-
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus	-	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-	-
Dettes fiscales et sociales	-	-
Autres dettes d'exploitation	2 867	1 605
Total des dettes	**2 867**	**1 605**
TOTAL DU PASSIF	**1 193**	**387**

Classification : Interne

I - Compte de résultat (en milliers d'euros)	2022	2021
Produits d'exploitation		
Commissions d'acquisition	155	69
Commissions sur encours	127	35
Autres commissions	-	-
Produits des activités annexe	-	-
Subventions d'exploitation	-	-
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions - produits d'exploitation	-	-
Autres produits	-	-
Total I	**282**	**104**
Charges d'exploitation		
Autres achats et charges externes	760	1 707
Impôts, taxes et versements assimilés	-	-
Charges de personnel	-	-
Dotations aux amortissements, dépréciations : Dotations aux amortissements	-	-
Dotations aux provisions	-	-
Autres charges	-	-
Total II	**760**	**1 707**
Résultat d'exploitation (I - II)	**-478**	**-1 603**
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Bénéfice transféré (III)	1	-
Perte transférée (IV)	-	1
Produits financiers		
Produits de participations	-	-
Autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	-	-
Autres Intérêts et produits assimilés	-	-
Reprises sur provisions et dépréciations - produits financiers	-	-
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
Total V	**-**	**-**
Charges financières		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	-	-
Intérêts et charges assimilées	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
Total VI	**-**	**-**
Résultat financier (V - VI)	-	-
Résultat courant avant impôts (I - II + III - IV + V - VI)	**-477**	**-1 604**
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et dépréciations et transfert de charges	-	-
Total VII	**-**	**-**
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements et provisions	-	-
Total VIII	**-**	**-**
Résultat exceptionnel (VII - VIII)	**-**	**-**
Participation des salariés (IX)	-15	52
Impôts sur les bénéfices (X)	-6	-
Total des Produits (I + III + V + VII)	**283**	**104**
Total des Charges (II + IV+ VI + VIII + IX + X)	**739**	**1 760**
RESULTAT DE L'EXERCICE	**-456**	**-1 656**

Classification : Interne

TABLEAU DES ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES (en milliers d'euros)	31-12-2022	31-12-2021
1- ENGAGEMENTS RECUS :		
1a- Avals, cautions, garanties	-	-
1b- Actifs avec engagements sur titres, actifs ou revenus	-	-
1c- Autres engagements reçus	-	-
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	-	-
2- ENGAGEMENTS DONNES :		
2a- Avals, cautions, garanties	-	-
2b- Actifs avec engagements de revente	-	-
2c- Autres engagements sur titres actifs ou revenus	-	-
2d- Autres engagements donnés	-	-
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	-	-

RESULTATS FINANCIERS DE LA SOCIETE AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

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

(en euros)	2018	2019	2020	2021	2022
I. CAPITAL EN FIN D'EXERCICE					
Capital social	37 000	150 000	150 000	500 000	500 000
Nombre des actions ordinaires existantes	370	1 500	1 500	5 000	5 000
Nombre des actions à dividende prioritaire	-	-	-	-	-
II. OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE					
Chiffre d'affaires hors taxes	-	-	13 601	103 589	281 934
Résultat avant impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	-7 762	-30 475	-163 723	-1 604 596	-474 679
Impôts sur les bénéfices	-	-	-	-	-
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	-7 902	-31 071	-168 880	-1 656 296	-455 826
Résultat distribué	-	-	-	-	-
III. RESULTATS PAR ACTION					
Résultat après impôts, participation des salariés, mais avant dotations aux amortissements et provisions	-21	-21	-113	-331	-91
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	-21	-21	-113	-331	-91
Dividende attribué à chaque action	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-

Classification : Interne

Classification: Confidentiel&L

Classification : Interne

ANNEXE AUX COMPTES DE L'EXERCICE 2022

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

FAITS MARQUANTS

L'exercice clos le 31 décembre 2022 est le premier exercice sur une année pleine post acquisition d'Abeille Assurances Holding (ex Aviva France) par Aéma Groupe (via Macif, Aésio et Apivia Macif Mutuelle). Au cours de cette année, Abeille Assurances Holding a mis en place un plan d'actions sur 18 mois, avec un pré-requis essentiel relatif au désarrimage de l'ensemble Abeille Assurances de son ancien actionnaire britannique et à l'arrimage à son nouveau Groupe prudentiel de référence : Aéma Groupe. Ce vaste projet a largement mobilisé l'entreprise et ses réseaux de distribution sur l'année 2022.

Ré-internalisation des services fournis par l'ancien actionnaire et changement de marque :
Dans ce cadre, l'exercice 2022 a été marqué, pour l'ensemble des entités filiales d'Abeille Assurances Holding, par la mise en œuvre d'accords de services de transition fournis par l'ancien groupe actionnaire, en vue de la sortie progressive de cette relation et la « réinternalisation » desdits services au sein de chacune des entités (également dénommées « opérations de désarrimage »).
En complément cette année a également été marquée par le déploiement de la marque Abeille Assurances venue en remplacement de la marque Aviva dont l'usage en France par les entités Abeille Assurances Holding et leurs filiales a cessé depuis le 30 octobre 2022.

Situation internationale :

Les événements liés à la situation en Ukraine et aux conséquences induites par les sanctions prises à l'égard de la Russie ont fait l'objet en 2022 d'un suivi attentif par Abeille Assurances Holding et ses filiales dans le cadre d'un suivi piloté par Aéma Groupe. Il n'a pas été identifié d'exposition significative tant sur les volets contractuels que financiers. L'exposition est également très faible vis-à-vis des pays frontaliers de l'Ukraine.

Evolution de la gouvernance :

Il est enfin souligné le changement de Directeur Général intervenu le 11 mai 2022 et dans la continuité de ce changement, une recomposition du conseil d'administration. Les éléments sont détaillés dans la partie Rapport sur la Gouvernance.

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DE L'EXERCICE

Il est précisé qu'aucun événement important n'est survenu entre la date de la clôture de l'exercice et la date d'établissement du présent rapport.

A - INFORMATION 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 aux règlements 2014-03 modifié du 5 juin 2014 et 2015-06 du 23 novembre 2015 de l'Autorité des Normes Comptables, et aux principes suivants :
- Principes de prudence,
- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables,
- Indépendance des exercices.

Bilan

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Néant

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Placements immobiliers

Néant

Autres immobilisations corporelles

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

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

- installations, aménagements et installations 5 à 10 ans
- matériel et mobilier de bureau 3,5 et 10 ans
- matériel informatique 4 ans
- autocom 7 ans.

IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Néant

AVANCES ET ACOMPTES SUR COMMANDES

Néant.

CREANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

Néant.

CAPITAUX PROPRES

Au 31 décembre 2021, le capital social de votre société était composé de 5 000 actions de 100 euros chacune, dont 4 499 détenues par Abeille Vie, le solde étant détenu par Locamat SAS.

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Litiges

Néant

AUTRES DETTES

Elles correspondent aux charges à payer.

Hors bilan

L'entreprise a recensé les engagements reçus et donnés selon les dispositions en vigueur.

Compte de résultat

CHIFFRE D'AFFAIRES

Le chiffre d'affaires correspond aux commissions d'acquisition et d'encours perçues.

RESULTAT EXCEPTIONNEL

Néant

CHARGE FISCALE

La société Abeille Développement Vie est comprise dans un périmètre d'intégration fiscale dont la société tête de groupe est Abeille Assurances Holding.

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

Néant.

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

NOTE B-1 - MOUVEMENTS AYANT AFFECTE LES POSTES DE L'ACTIF IMMOBILISE

(en milliers d'euros)	Valeur brute au 01-01-2022	Augmentations	Diminutions	Valeur brute au 31-12-2022
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles				
Terrains	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Agencements	-	-	-	-
Matériel de bureau, informatique et mobilier	-	-	-	-
Total des immobilisations corporelles	-	-	-	-
Prêts et autres immobilisations financières	-	-	-	-
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISE	-	-	-	-

NOTE B-2 - VARIATION DES AMORTISSEMENTS DES ACTIFS IMMOBILISES

(en milliers d'euros)	Amortissements au 01-01-2022	Dotations	Reprises	Amortissements au 31-12-2022
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles				
Terrains	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Agencements	-	-	-	-
Matériel de bureau, informatique et mobilier	-	-	-	-
Total des amortissements sur immobilisations corporelles	-	-	-	-
TOTAL DES AMORTISSEMENTS DE L'ACTIF IMMOBILISE	-	-	-	-

Classification: Confidentiel&L

.Classification : Interne

.Classification : Interne

NOTE B-3 - VARIATION DES PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

(en milliers d'euros)	Provisions au 01-01-2022	transfert	Dotations	Reprises	Provisions au 31-12-2022
Provisions pour litiges	-	-	-	-	-
Autres provisions pour risques et charges	-	-	-	-	-
Total des provisions pour risques et charges	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Provisions sur immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-
Autres provisions pour dépréciation	-	-	-	-	-
Total des provisions pour dépréciation	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
TOTAL DES PROVISIONS INSCRITES AU BILAN	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

NOTE B-4 - ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES

Etat des créances (en milliers d'euros)	Montant brut 2022	à 1 an au plus	à plus d'un an	Montant brut 2021
Créances rattachées à des participations				
Prêts	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-
Créances de l'actif immobilisé	**-**	**-**	**-**	**-**
Clients et comptes rattachés	5	5	-	1
Groupe et associés	1 118	1 118	-	350
Débiteurs divers	68	68	-	36
Disponibilités	2	2	-	-
Créances de l'actif circulant	**1 193**	**1 193**	**-**	**387**
Charges constatées d'avance	-	-	-	-
TOTAL	**1 193**	**1 193**	**-**	**387**

Etat des dettes (en milliers d'euros)	Montant brut 2022	à 1 an au plus	à plus d'un an	Montant brut 2021
Emprunts auprès des établissements de crédit				
- dont à deux ans au maximum à l'origine	-	-	-	-
- à plus de deux ans à l'origine	-	-	-	-
Fournisseurs et comptes rattachés	-	-	-	-
Personnel et comptes rattachés	-	-	-	-
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	-	-	-	-
Autres impôts et taxes assimilées	-	-	-	-
Groupe et associés	2 736	2 736	-	1 509
Autres dettes	131	131	-	96
Produits constatés d'avance	-	-	-	-
TOTAL	**2 867**	**2 867**	**-**	**1 605**

Classification: Confidentiel&L

Classification : Interne

Classification : Interne

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

Charges à payer (en milliers d'euros)	31-12-2022	31-12-2021
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-	-
Dettes fiscales et sociales	-	-
Autres dettes	131	96
TOTAL	**131**	**96**

Produits à recevoir (en milliers d'euros)	31-12-2022	31-12-2021
Autres créances (commissions à recevoir)	61	36
TOTAL	**61**	**36**

Charges ou produits constatés d'avance (en milliers d'euros)	31-12-2022	31-12-2021
Charges ou produits d'exploitation	-	-
Charges ou produits financiers	-	-
Charges ou produits exceptionnels	-	-
TOTAL	**-**	**-**

Classification: Confidentiel&L
Classification : Interne
Classification : Interne

NOTE B-6 - OPERATIONS AVEC LES ENTREPRISES LIEES OU AVEC LESQUELLES EXISTE UN LIEN DE PARTICIPATION

Actifs sur les entreprises du groupe

(en milliers d'euros)	31-12-2022 Entreprises liées	Entreprises ayant un lien de participation	Total	31-12-2021 Entreprises liées	Entreprises ayant un lien de participation	Total
Placements	-	-	-	-	-	-
Créances	-	-	-	350	-	350
Commissions à recevoir	-	-	-	-	-	-
Abeille Assurances (Avance de fonds)	1 112	-	1 112	-	-	-
Abeille Assurances (Intégration Fiscale)	6	-	6	-	-	-
Abeille Vie	-	-	-	-	-	-
Abeille Iard Santé	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**1 118**	**-**	**1 118**	**350**	**-**	**350**

Passifs envers les entreprises du groupe

(en milliers d'euros)	31-12-2022 Entreprises liées	Entreprises ayant un lien de participation	Total	31-12-2021 Entreprises liées	Entreprises ayant un lien de participation	Total
Dettes	-	-	-	-	-	-
Abeille Assurances	2 736	-	2 736	-	-	-
Abeille Assurances (Frais Généraux)	-	-	-	1 509	-	1 509
Abeille Assurances (Intégration Fiscale)	-	-	-	-	-	-
Abeille Vie	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**2 736**	**-**	**2 736**	**1 509**	**-**	**1 509**

NOTE B-7

NOTE B7- GROUPEMENTS DONT L'ENTREPRISE EST MEMBRE INDEFINIMENT RESPONSABLE

NOM	SIEGE	FORME JURIDIQUE
G.I.E. d'Abeille Assurances	80 avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes	Groupement d'intérêt économique
Groupement de fait du pôle Vie	70 avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes	Groupement de fait
Groupement de fait du pôle Dommages	13 rue du Moulin Bailly 92270 Bois-Colombes	Groupement de fait

NOTE B-8 - ACTIONNARIAT

CATEGORIES DE TITRES	NOMBRE DE TITRES			VALEURS NOMINALE
	à la clôture de l'exercice	créés pendant l'exercice	remboursés pendant l'exercice	
ACTIONS ORDINAIRES				
Abeille Vie	4 999			100
LOCAMAT SAS	1			100

Classification: Confidentiel&L

Classification : Interne

Classification : Interne

NOTE B-9 - VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

(en milliers d'euros)	Solde au 01-01-2022	Affectation du résultat 2021	Mouvements sur capitaux propres	Résultat 2022	Solde au 31-12-2022
Capital social	**500**	**-**	**-**	**-**	**500**
Primes d'apport	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Prime de fusion	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Réserves	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
- Réserve légale	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
- Autres réserves	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Report à nouveau	**-62**	**-1 656**	**-**	**-**	**-1 718**
Résultat de l'exercice	**-1 656**	**1 656**	**-**	**-456**	**-456**
Total des capitaux propres	**-1 218**	**-**	**-**	**-456**	**-1 674**
Dividende de l'exercice précédent		-			

C - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

NOTE C-1 - INCIDENCE DES EVALUATIONS FISCALES DEROGATOIRES

(en milliers d'euros)	2022	2021
Résultat de l'exercice (A)	-456	-1 656
Provision pour impôt constituée au titre de l'exercice (B)	-	-
A + B	**-456**	**-1 656**
Variation des amortissements dérogatoires (C)	-	-
Reprise de la provision pour investissement (D)	-	-
A + B + C + D	**-456**	**-1 656**

NOTE C-2 - CHARGE FISCALE

(en milliers d'euros)	2022	2021
Provision pour impôt constituée au titre de l'exercice	-	-
Excédent de provision constituée à la clôture de l'exercice précédent	-6	-
Variation des provisions pour fiscalité différée :		
- fiscalité passive	-	-
- fiscalité active	-	-
CHARGE FISCALE COMPTABILISEE	**-6**	**-**

NOTE C-3 - VENTILATION DE L'IMPOT SUR LES BENEFICES

(en milliers d'euros)	2022	2021
Provision pour impôt constituée au cours de l'exercice	-	-
-Impôt sur les bénéfices afférent aux opérations ordinaires (A)	-	-
-Impôt sur les bénéfices afférent aux opérations exceptionnelles (B)	-	-
Impôt dû **A + B**	-	-
DIFFERENCE	-	-

D - AUTRES INFORMATIONS

NOTE D-1 - CONSOLIDATION

Société Mère

Les comptes annuels d'Abeille Développement Vie sont consolidés :

Au niveau groupe :

par intégration globale dans les comptes combinés d'Aéma Groupe
dont le siège social est situé au 17 place Etienne Pernet, 75015 Paris

NOTE D-2 - INFORMATIONS SUR LE PERSONNEL

Au cours de l'exercice, les moyens généraux de la société ont été apportés par Abeilles Assurances Holding.
Abeille Développement Vie n'emploie aucun salarié.

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

Conformément aux dispositions du règlement ANC 2016-07, l'information relative aux honoraires des commissaires aux comptes, distinguant les honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes de ceux facturés au titre des services autres que la certification des comptes, est mentionnée dans les comptes d'Abeille Assurances Holding.

Classification: Confidentiel&L
Classification : Interne
Classification : Interne

Certifié conforme par
Renaud CELIE



Directeur général

ABEILLE DEVELOPPEMENT VIE

Société anonyme au capital de 500 000 euros
Siège Social : 70, avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes
834 141 517 R.C.S Nanterre
(la « **Société** »)

EXTRAIT DU PROCES VERBAL
DE L'ASSEMBLEE GENERALE MIXTE
EN DATE DU 30 JUIN 2023

[…]

A TITRE ORDINAIRE

Première résolution
(Approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2022)

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Conseil d'administration et du rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels, approuve lesdits rapports et les comptes annuels arrêtés au 31 décembre 2022 tels qu'ils lui ont été présentés, se traduisant par une perte nette de 455 825,55 euros, ainsi que les opérations traduites dans ces comptes ou résumées dans ces rapports.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Deuxième résolution
(Affectation du résultat)

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les assemblées générales ordinaires, constate que l'exercice clos le 31 décembre 2022 se solde par une perte de 455 825,55 euros, et décide sur proposition du Conseil d'administration, d'affecter cette perte au compte « Report à nouveau », déjà débiteur de 1 718 529,07 euros, dont le solde débiteur sera porté à un montant de 2 174 354,62 euros.

Il est rappelé, conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des impôts, qu'aucun dividende n'a été distribué au cours des trois derniers exercices.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

[…]

Quatrième résolution
(Ratification de la cooptation d'un administrateur)

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les assemblées générales ordinaires, connaissance prise du rapport du Conseil d'administration, ratifie la nomination, en qualité d'administrateur, de Renaud CELIE, faite à titre provisoire par le Conseil d'administration lors de sa réunion du 16 novembre 2022, en remplacement de Gilles PAVIE-HOUDRY, démissionnaire.

Renaud CELIE exercera ses fonctions pour la durée restant à courir du mandat de son prédécesseur, soit jusqu'à l'issue de l'assemblée générale annuelle qui se réunira en 2027 pour statuer sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2026.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Cinquième résolution

(Non-renouvellement du mandat d'un administrateur)

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les assemblées générales ordinaires, constatant que le mandat d'administrateur de Jean François COPPENOLLE arrive à échéance à l'issue de la présente Assemblée générale, décide de ne pas renouveler ledit mandat

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Sixième résolution

(Nomination d'un nouvel administrateur)

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les assemblées générales ordinaires, décide de nommer Corinne JANNOFLO en qualité d'administrateur pour une durée de six exercices, soit jusqu'à l'issue de l'assemblée générale appelée à statuer, en 2029, sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2029.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

Septième résolution

(Renouvellement du mandat du commissaire aux comptes)

L'Assemblée générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les assemblées générales ordinaires, constate que le mandat de la société PricewaterhouseCoopers Audit, Commissaire aux comptes titulaire de la Société arrive à échéance aux termes de la présente Assemblée générale, renouvelle ledit mandat pour une durée de six exercices, soit jusqu'à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle qui se réunira en 2029 pour statuer sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2028.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité.

FIN DE L'EXTRAIT

ABEILLE DEVELOPPEMENT VIE

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

(Exercice clos le 31 décembre 2022)

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

(Exercice clos le 31 décembre 2022)

A l'assemblée générale
ABEILLE DEVELOPPEMENT VIE
70 avenue de l'Europe
92270 Bois Colombes

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société ABEILLE DEVELOPPEMENT VIE relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

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 2022 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

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

Vérifications spécifiques

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

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires

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 conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-6 du code de commerce.

Informations relatives au gouvernement d'entreprise

Nous attestons de l'existence, dans la section du rapport de gestion du conseil d'administration consacrée au gouvernement d'entreprise des informations requises par l'article L.225-37-4 du code de commerce.

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 conseil d'administration.

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.

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

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion.

- Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Neuilly-Sur-Seine, le 30 mai 2023

Le commissaire aux comptes

PricewaterhouseCoopers Audit



Marine Bardon

COMPTES SOCIAUX 2022

Bilan

Compte de résultat

Tableau des engagements reçus et donnés

Résultats financiers de la société au cours des cinq derniers exercices

Annexe aux comptes :

A- Information 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- Mouvements ayant affecté les postes de l'actif immobilisé
B-2- Variation des amortissements des actifs immobilisés
B-3- Variation des provisions inscrites au bilan
B-4- Echéances des créances et des dettes
B-5- Montant des charges à payer et produits à recevoir inclus dans les postes du bilan
B-6- Opérations avec les entreprises liées ou avec lesquelles existe un lien de participation
B-7- Groupements dont l'entreprise est membre indéfiniment responsable
B-8- Actionnariat
B-9- Variation des capitaux propres
B-10- Avantages postérieurs à l'emploi et engagements long terme

C- Notes sur le compte de résultat

C-1- Incidence des évaluations fiscales dérogatoires
C-2- Charge fiscale
C-3- 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

Abeille Développement Vie
ACTIF

ACTIF (en milliers d'euros)	Montant brut	31-12-2022 Amortissement et provision pour dépréciation	Montant net	31-12-2021 Montant net
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement	-	-	-	-
Frais de recherches et développement	-	-	-	-
Concessions, brevets, marques, logiciels	-	-	-	-
Fonds commercial	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Sous-total des immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles				
Terrains	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Installations techniques, et agencements	-	-	-	-
Autres immobilisations corporelles	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Sous-total des immobilisations corporelles	-	-	-	-
Immobilisations financières				
Participations	-	-	-	-
Prêts	-	-	-	-
Autres créances immobilisées	-	-	-	-
Sous-total des immobilisations financières	-	-	-	-
Total de l'actif immobilisé	**-**	**-**	**-**	**-**
Stocks en cours				
Autres actifs circulants				
Avances et acomptes sur commandes	5	-	5	-
Clients et comptes rattachés	-	-	-	1
Autres créances d'exploitation	-	-	-	-
Créances diverses	1 186	-	1 186	386
Valeurs mobilières de placement	-	-	-	-
Disponibilités	2	-	2	-
Charges contatées d'avance	-	-	-	-
Total de l'actif circulant	**1 193**	**-**	**1 193**	**387**
Charges à répartir sur plusieurs exercices	-	-	-	-
TOTAL DE L'ACTIF	**1 193**	**-**	**1 193**	**387**

Abeille Développement Vie
PASSIF

PASSIF (en milliers d'euros)	31-12-2022	31-12-2021
Capitaux propres		
Capital social	500	500
Prime d'apports et de fusions	-	-
Réserve légale	-	-
Réserves libres	-	-
Report à nouveau	-1 718	-62
Résultat de l'exercice	-456	-1 656
Total des capitaux propres	**-1 674**	**-1 218**
Provisions pour risques et charges		
Provisions pour risques	-	-
Provisions pour charges	-	-
Total des provisions	**-**	**-**
Dettes financières		
Banques	-	-
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus	-	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-	-
Dettes fiscales et sociales	-	-
Autres dettes d'exploitation	2 867	1 605
Total des dettes	**2 867**	**1 605**
TOTAL DU PASSIF	**1 193**	**387**

Classification : Interne

I - Compte de résultat (en milliers d'euros)	2022	2021
Produits d'exploitation		
Commissions d'acquisition	155	69
Commissions sur encours	127	35
Autres commissions	-	-
Produits des activités annexe	-	-
Subventions d'exploitation	-	-
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions - produits d'exploitation	-	-
Autres produits	-	-
Total I	**282**	**104**
Charges d'exploitation		
Autres achats et charges externes	760	1 707
Impôts, taxes et versements assimilés	-	-
Charges de personnel	-	-
Dotations aux amortissements, dépréciations : Dotations aux amortissements	-	-
Dotations aux provisions	-	-
Autres charges	-	-
Total II	**760**	**1 707**
Résultat d'exploitation (I - II)	**-478**	**-1 603**
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun		
Bénéfice transféré (III)	1	-
Perte transférée (IV)	-	1
Produits financiers		
Produits de participations	-	-
Autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé	-	-
Autres Intérêts et produits assimilés	-	-
Reprises sur provisions et dépréciations - produits financiers	-	-
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
Total V	**-**	**-**
Charges financières		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	-	-
Intérêts et charges assimilées	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	-	-
Total VI	**-**	**-**
Résultat financier (V - VI)	-	-
Résultat courant avant impôts (I - II + III - IV + V - VI)	**-477**	**-1 604**
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et dépréciations et transfert de charges	-	-
Total VII	**-**	**-**
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements et provisions	-	-
Total VIII	**-**	**-**
Résultat exceptionnel (VII - VIII)	**-**	**-**
Participation des salariés (IX)	-15	52
Impôts sur les bénéfices (X)	-6	-
Total des Produits (I + III + V + VII)	**283**	**104**
Total des Charges (II + IV+ VI + VIII + IX + X)	**739**	**1 760**
RESULTAT DE L'EXERCICE	**-456**	**-1 656**

Classification : Interne

TABLEAU DES ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES (en milliers d'euros)	31-12-2022	31-12-2021
1- ENGAGEMENTS RECUS :		
1a- Avals, cautions, garanties	-	-
1b- Actifs avec engagements sur titres, actifs ou revenus	-	-
1c- Autres engagements reçus	-	-
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	-	-
2- ENGAGEMENTS DONNES :		
2a- Avals, cautions, garanties	-	-
2b- Actifs avec engagements de revente	-	-
2c- Autres engagements sur titres actifs ou revenus	-	-
2d- Autres engagements donnés	-	-
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	-	-

RESULTATS FINANCIERS DE LA SOCIETE AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

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

(en euros)	2018	2019	2020	2021	2022
I. CAPITAL EN FIN D'EXERCICE					
Capital social	37 000	150 000	150 000	500 000	500 000
Nombre des actions ordinaires existantes	370	1 500	1 500	5 000	5 000
Nombre des actions à dividende prioritaire	-	-	-	-	-
II. OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE					
Chiffre d'affaires hors taxes	-	-	13 601	103 589	281 934
Résultat avant impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	-7 762	-30 475	-163 723	-1 604 596	-474 679
Impôts sur les bénéfices	-	-	-	-	-
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	-7 902	-31 071	-168 880	-1 656 296	-455 826
Résultat distribué	-	-	-	-	-
III. RESULTATS PAR ACTION					
Résultat après impôts, participation des salariés, mais avant dotations aux amortissements et provisions	-21	-21	-113	-331	-91
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	-21	-21	-113	-331	-91
Dividende attribué à chaque action	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-

Classification: Confidentiel&L
Classification : Interne
Classification : Interne

ANNEXE AUX COMPTES DE L'EXERCICE 2022

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

FAITS MARQUANTS

L'exercice clos le 31 décembre 2022 est le premier exercice sur une année pleine post acquisition d'Abeille Assurances Holding (ex Aviva France) par Aéma Groupe (via Macif, Aésio et Apivia Macif Mutuelle). Au cours de cette année, Abeille Assurances Holding a mis en place un plan d'actions sur 18 mois, avec un pré-requis essentiel relatif au désarrimage de l'ensemble Abeille Assurances de son ancien actionnaire britannique et à l'arrimage à son nouveau Groupe prudentiel de référence : Aéma Groupe. Ce vaste projet a largement mobilisé l'entreprise et ses réseaux de distribution sur l'année 2022.

***Ré-internalisation des services fournis par l'ancien actionnaire et changement de marque** :*
Dans ce cadre, l'exercice 2022 a été marqué, pour l'ensemble des entités filiales d'Abeille Assurances Holding, par la mise en œuvre d'accords de services de transition fournis par l'ancien groupe actionnaire, en vue de la sortie progressive de cette relation et la « réinternalisation » desdits services au sein de chacune des entités (également dénommées « opérations de désarrimage »).
En complément cette année a également été marquée par le déploiement de la marque Abeille Assurances venue en remplacement de la marque Aviva dont l'usage en France par les entités Abeille Assurances Holding et leurs filiales a cessé depuis le 30 octobre 2022.

Situation internationale :

Les événements liés à la situation en Ukraine et aux conséquences induites par les sanctions prises à l'égard de la Russie ont fait l'objet en 2022 d'un suivi attentif par Abeille Assurances Holding et ses filiales dans le cadre d'un suivi piloté par Aéma Groupe. Il n'a pas été identifié d'exposition significative tant sur les volets contractuels que financiers. L'exposition est également très faible vis-à-vis des pays frontaliers de l'Ukraine.

Evolution de la gouvernance :

Il est enfin souligné le changement de Directeur Général intervenu le 11 mai 2022 et dans la continuité de ce changement, une recomposition du conseil d'administration. Les éléments sont détaillés dans la partie Rapport sur la Gouvernance.

EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DE L'EXERCICE

Il est précisé qu'aucun événement important n'est survenu entre la date de la clôture de l'exercice et la date d'établissement du présent rapport.

A - INFORMATION 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 aux règlements 2014-03 modifié du 5 juin 2014 et 2015-06 du 23 novembre 2015 de l'Autorité des Normes Comptables, et aux principes suivants :
- Principes de prudence,
- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables,
- Indépendance des exercices.

Bilan

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Néant

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Placements immobiliers

Néant

Autres immobilisations corporelles

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

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

- installations, aménagements et installations 5 à 10 ans
- matériel et mobilier de bureau 3,5 et 10 ans
- matériel informatique 4 ans
- autocom 7 ans.

IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Néant

AVANCES ET ACOMPTES SUR COMMANDES

Néant.

CREANCES

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

Néant.

CAPITAUX PROPRES

Au 31 décembre 2021, le capital social de votre société était composé de 5 000 actions de 100 euros chacune, dont 4 499 détenues par Abeille Vie, le solde étant détenu par Locamat SAS.

PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Litiges

Néant

AUTRES DETTES

Elles correspondent aux charges à payer.

Hors bilan

L'entreprise a recensé les engagements reçus et donnés selon les dispositions en vigueur.

Compte de résultat

CHIFFRE D'AFFAIRES

Le chiffre d'affaires correspond aux commissions d'acquisition et d'encours perçues.

RESULTAT EXCEPTIONNEL

Néant

CHARGE FISCALE

La société Abeille Développement Vie est comprise dans un périmètre d'intégration fiscale dont la société tête de groupe est Abeille Assurances Holding.

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

Néant.

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

NOTE B-1 - MOUVEMENTS AYANT AFFECTE LES POSTES DE L'ACTIF IMMOBILISE

(en milliers d'euros)	Valeur brute au 01-01-2022	Augmentations	Diminutions	Valeur brute au 31-12-2022
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles				
Terrains	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Agencements	-	-	-	-
Matériel de bureau, informatique et mobilier	-	-	-	-
Total des immobilisations corporelles	-	-	-	-
Prêts et autres immobilisations financières	-	-	-	-
TOTAL DE L'ACTIF IMMOBILISE	-	-	-	-

NOTE B-2 - VARIATION DES AMORTISSEMENTS DES ACTIFS IMMOBILISES

(en milliers d'euros)	Amortissements au 01-01-2022	Dotations	Reprises	Amortissements au 31-12-2022
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Immobilisations corporelles				
Terrains	-	-	-	-
Constructions	-	-	-	-
Agencements	-	-	-	-
Matériel de bureau, informatique et mobilier	-	-	-	-
Total des amortissements sur immobilisations corporelles	-	-	-	-
TOTAL DES AMORTISSEMENTS DE L'ACTIF IMMOBILISE	-	-	-	-

Classification: Confidentiel&L
Classification : Interne
Classification : Interne

NOTE B-3 - VARIATION DES PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

(en milliers d'euros)	Provisions au 01-01-2022	transfert	Dotations	Reprises	Provisions au 31-12-2022
Provisions pour litiges	-	-	-	-	-
Autres provisions pour risques et charges	-	-	-	-	-
Total des provisions pour risques et charges	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Provisions sur immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-
Autres provisions pour dépréciation	-	-	-	-	-
Total des provisions pour dépréciation	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
TOTAL DES PROVISIONS INSCRITES AU BILAN	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Classification: Confidentiel&L
Classification : Interne
Classification : Interne

NOTE B-4 - ECHEANCES DES CREANCES ET DES DETTES

Etat des créances (en milliers d'euros)	Montant brut 2022	à 1 an au plus	à plus d'un an	Montant brut 2021
Créances rattachées à des participations				
Prêts	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-
Créances de l'actif immobilisé	**-**	**-**	**-**	**-**
Clients et comptes rattachés	5	5	-	1
Groupe et associés	1 118	1 118	-	350
Débiteurs divers	68	68	-	36
Disponibilités	2	2	-	-
Créances de l'actif circulant	**1 193**	**1 193**	**-**	**387**
Charges constatées d'avance	-	-	-	-
TOTAL	**1 193**	**1 193**	**-**	**387**

Etat des dettes (en milliers d'euros)	Montant brut 2022	à 1 an au plus	à plus d'un an	Montant brut 2021
Emprunts auprès des établissements de crédit				
- dont à deux ans au maximum à l'origine	-	-	-	-
- à plus de deux ans à l'origine	-	-	-	-
Fournisseurs et comptes rattachés	-	-	-	-
Personnel et comptes rattachés	-	-	-	-
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	-	-	-	-
Autres impôts et taxes assimilées	-	-	-	-
Groupe et associés	2 736	2 736	-	1 509
Autres dettes	131	131	-	96
Produits constatés d'avance	-	-	-	-
TOTAL	**2 867**	**2 867**	**-**	**1 605**

Classification: Confidentiel&L
Classification : Interne
Classification : Interne

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

Charges à payer (en milliers d'euros)	**31-12-2022**	**31-12-2021**
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-	-
Dettes fiscales et sociales	-	-
Autres dettes	131	96
TOTAL	**131**	**96**

Produits à recevoir (en milliers d'euros)	**31-12-2022**	**31-12-2021**
Autres créances (commissions à recevoir)	61	36
TOTAL	**61**	**36**

Charges ou produits constatés d'avance (en milliers d'euros)	**31-12-2022**	**31-12-2021**
Charges ou produits d'exploitation	-	-
Charges ou produits financiers	-	-
Charges ou produits exceptionnels	-	-
TOTAL	**-**	**-**

Classification: Confidentiel&L
Classification : Interne
Classification : Interne

NOTE B-6 - OPERATIONS AVEC LES ENTREPRISES LIEES OU AVEC LESQUELLES EXISTE UN LIEN DE PARTICIPATION

Actifs sur les entreprises du groupe

(en milliers d'euros)	31-12-2022 Entreprises liées	Entreprises ayant un lien de participation	Total	31-12-2021 Entreprises liées	Entreprises ayant un lien de participation	Total
Placements	-	-	-	-	-	-
Créances	-	-	-	350	-	350
Commissions à recevoir	-	-	-	-	-	-
Abeille Assurances (Avance de fonds)	1 112	-	1 112	-	-	-
Abeille Assurances (Intégration Fiscale)	6	-	6	-	-	-
Abeille Vie	-	-	-	-	-	-
Abeille Iard Santé	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**1 118**	**-**	**1 118**	**350**	**-**	**350**

Passifs envers les entreprises du groupe

(en milliers d'euros)	31-12-2022 Entreprises liées	Entreprises ayant un lien de participation	Total	31-12-2021 Entreprises liées	Entreprises ayant un lien de participation	Total
Dettes	-	-	-	-	-	-
Abeille Assurances	2 736	-	2 736	-	-	-
Abeille Assurances (Frais Généraux)	-	-	-	1 509	-	1 509
Abeille Assurances (Intégration Fiscale)	-	-	-	-	-	-
Abeille Vie	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**2 736**	**-**	**2 736**	**1 509**	**-**	**1 509**

Classification: Confidentiel&L
Classification : Interne
Classification : Interne

NOTE B-7

NOTE B7- GROUPEMENTS DONT L'ENTREPRISE EST MEMBRE INDEFINIMENT RESPONSABLE

NOM	SIEGE	FORME JURIDIQUE
G.I.E. d'Abeille Assurances	80 avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes	Groupement d'intérêt économique
Groupement de fait du pôle Vie	70 avenue de l'Europe 92270 Bois-Colombes	Groupement de fait
Groupement de fait du pôle Dommages	13 rue du Moulin Bailly 92270 Bois-Colombes	Groupement de fait

Classification: Confidentiel&L
Classification : Interne
Classification : Interne

NOTE B-8 - ACTIONNARIAT

CATEGORIES DE TITRES	NOMBRE DE TITRES			VALEURS NOMINALE
	à la clôture de l'exercice	créés pendant l'exercice	remboursés pendant l'exercice	
ACTIONS ORDINAIRES				
Abeille Vie	4 999			100
LOCAMAT SAS	1			100

Classification: Confidentiel&L
Classification : Interne
Classification : Interne

NOTE B-9 - VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

(en milliers d'euros)	Solde au 01-01-2022	Affectation du résultat 2021	Mouvements sur capitaux propres	Résultat 2022	Solde au 31-12-2022
Capital social	**500**	**-**	**-**	**-**	**500**
Primes d'apport	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Prime de fusion	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Réserves	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
- Réserve légale	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
- Autres réserves	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Report à nouveau	**-62**	**-1 656**	**-**	**-**	**-1 718**
Résultat de l'exercice	**-1 656**	**1 656**	**-**	**-456**	**-456**
Total des capitaux propres	**-1 218**	**-**	**-**	**-456**	**-1 674**
Dividende de l'exercice précédent		**-**			

C - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

NOTE C-1 - INCIDENCE DES EVALUATIONS FISCALES DEROGATOIRES

(en milliers d'euros)	2022	2021
Résultat de l'exercice (A)	-456	-1 656
Provision pour impôt constituée au titre de l'exercice (B)	-	-
A + B	**-456**	**-1 656**
Variation des amortissements dérogatoires (C)	-	-
Reprise de la provision pour investissement (D)	-	-
A + B + C + D	**-456**	**-1 656**

NOTE C-2 - CHARGE FISCALE

(en milliers d'euros)	2022	2021
Provision pour impôt constituée au titre de l'exercice	-	-
Excédent de provision constituée à la clôture de l'exercice précédent	-6	-
Variation des provisions pour fiscalité différée :		
- fiscalité passive	-	-
- fiscalité active	-	-
CHARGE FISCALE COMPTABILISEE	**-6**	**-**

NOTE C-3 - VENTILATION DE L'IMPOT SUR LES BENEFICES

(en milliers d'euros)	2022	2021
Provision pour impôt constituée au cours de l'exercice	-	-
-Impôt sur les bénéfices afférent aux opérations ordinaires (A)	-	-
-Impôt sur les bénéfices afférent aux opérations exceptionnelles (B)	-	-
Impôt dû **A + B**	**-**	**-**
DIFFERENCE	**-**	**-**

Classification: Confidentiel&L
Classification : Interne
Classification : Interne

D - AUTRES INFORMATIONS

NOTE D-1 - CONSOLIDATION

Société Mère

Les comptes annuels d'Abeille Développement Vie sont consolidés :

Au niveau groupe :

par intégration globale dans les comptes combinés d'Aéma Groupe
dont le siège social est situé au 17 place Etienne Pernet, 75015 Paris

NOTE D-2 - INFORMATIONS SUR LE PERSONNEL

Au cours de l'exercice, les moyens généraux de la société ont été apportés par Abeilles Assurances Holding.
Abeille Développement Vie n'emploie aucun salarié.

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

Conformément aux dispositions du règlement ANC 2016-07, l'information relative aux honoraires des commissaires aux comptes, distinguant les honoraires facturés au titre du contrôle légal des comptes de ceux facturés au titre des services autres que la certification des comptes, est mentionnée dans les comptes d'Abeille Assurances Holding.

Classification: Confidentiel&L
Classification : Interne
Classification : Interne