ABEILLE ASSURANCES HOLDING

Société anonyme au capital de 1 678 702 329 Euros
Siège social : 80 avenue de l'Europe – 92270 Bois-Colombes
331 309 120 RCS Nanterre

ASSEMBLEE GENERALE MIXTE

DU 12 JUIN 2023

Pour copie certifiée conforme

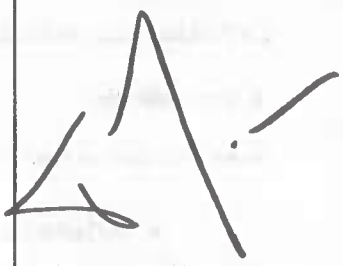


Philippe Michel LABROSSE
Directeur Général

Exercice 2022

ABEILLE ASSURANCES HOLDING
Société anonyme au capital de 1 678 702 329 Euros
Siège social : 80 avenue de l'Europe – 92270 Bois-Colombes
331 309 120 RCS Nanterre
(la « **Société** »)

Pour extrait certifié conforme



Philippe Michel LABROSSE
Directeur Général

EXTRAIT DU PROCES-VERBAL
DE L'ASSEMBLEE GENERALE MIXTE
DU 12 JUIN 2023

Le 12 juin 2023 à 16 heures, les actionnaires de la Société se sont réunis en Assemblée générale mixte au siège social, sur convocation en date du 26 mai 2023.

Philippe Michel LABROSSE préside la séance en vertu d'un pouvoir donné par Jean-Philippe DOGNETON, en sa qualité de Président du Conseil d'administration.

La société MACIF SAM, représentée par Philippe Michel LABROSSE en vertu d'un pouvoir, assure les fonctions d'unique scrutateur.

Fatima LAZAAR est désignée en qualité de Secrétaire de séance.

La feuille de présence est arrêtée et certifiée exacte par le bureau ainsi constitué, qui constate que les actionnaires présents ou représentés, possèdent 186 503 131 actions sur les 186 522 481 actions composant le capital social, soit 99,99% du capital social et des droits de vote. En conséquence, l'Assemblée générale réunissant le quorum requis tant pour les décisions à titre ordinaire qu'extraordinaire, est régulièrement constituée et peut valablement délibérer.

PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT et MAZARS, co-commissaires aux comptes titulaires régulièrement convoqués, sont absents et excusés.

Le Président dépose sur le bureau :

- un exemplaire de la convocation adressée à chaque actionnaire,
- une copie des lettres de convocation adressées aux co-Commissaires aux comptes,
- la feuille de présence de l'Assemblée,
- le rapport du Conseil d'administration,
- les rapports des Commissaires aux comptes,
- un exemplaire du texte des résolutions,
- un exemplaire des comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2022,
- la liste des actionnaires,
- un exemplaire des statuts de la Société.

Le Président déclare que les documents et informations prévus par les dispositions législatives et réglementaires ont été tenus à la disposition des actionnaires au siège social, dans les délais légaux.

L'Assemblée lui donne acte de cette déclaration.

Classification::Confidentiel

Le Président rappelle ensuite que cette Assemblée est appelée à se prononcer sur l'ordre du jour suivant :

A titre ordinaire

****

- Affectation du résultat

****

puis il met successivement aux voix les résolutions suivantes :

****

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 un bénéfice de 134 901 357,00 € qui forme avec le report à nouveau créditeur de 3 555 589,13 € un total disponible de 138 456 946,18 €, et décide, sur proposition du Conseil d'administration, d'affecter ce résultat de la manière suivante :

Dividende de l'exercice.....29 843 596,96 €
Soit une distribution, à chacune des
186 522 481actions composant le capital
social de la Société, d'un dividende de 0,16 €.

Report à nouveau .....108 613 349,22€

TOTAL .....138 456 946,18 €

Le dividende sera mis en paiement le 13 juin 2023.

Conformément aux dispositions réglementaires, il est précisé qu'au titre des trois précédents exercices, il a été procédé aux distributions de dividendes suivantes :

Exercice	Nombre d'actions	Dividende
2019	186 522 481	Néant
2020	186 522 481	Néant
2021	186 522 481	Néant

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

****

[Fin de l'extrait]

Classification::Confidentiel

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

mazars

61 Rue Henri Regnault
92400 Courbevoie

pwc

63, rue de Villiers
92208 Neuilly-sur-Seine Cedex

ABEILLE ASSURANCES HOLDING

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

Mazars
Société anonyme
61 RUE HENRI REGNAULT 92400 COURBEVOIE
Capital de 8 320 000 € – RCS Nanterre B 784 824 153

PricewaterhouseCoopers Audit
63, rue de Villiers
92208 Neuilly-sur-Seine Cedex

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

ABEILLE ASSURANCES HOLDING
70, Avenue de l'Europe
92270 BOIS-COLOMBES

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

À l'Assemblée Générale de la société Abeille Assurances Holding,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Abeille Assurances Holding 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.

L'opinion formulée ci-dessus est cohérente avec le contenu de notre rapport au comité d'audit et des risques.

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, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par l'article 5, paragraphe 1, du règlement (UE) n° 537/2014.

Par ailleurs, les services autres que la certification des comptes que nous avons fournis au cours de l'exercice à votre société et aux entités qu'elle contrôle et ne sont pas mentionnés dans le rapport de gestion ou l'annexe des comptes annuels sont les suivants :

- Sécurisation des rentes – Abeille Assurances Holding
- Attestation trimestrielle SCI – Abeille Assurances Holding
- Audit des comptes consolidés – Abeille Assurances Holding
- Contributif Abeille à la conso AEMA – Abeille Assurances Holding
- Revue de la DPEF – Abeille IARD & Santé
- Rapport sur la protection des avoirs clients – UFF
- Lettre de confort – Abeille Vie
- Bilan d'ouverture d'Abeille Asset Management – Abeille Asset Management

Justification des appréciations - Points clés de l'audit

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

Point clé de l'audit : Valorisation des titres de participation

Risque identifié :

Les titres de participation, figurant au bilan au 31 décembre 2022 pour un montant net de 3 843 millions d'euros, représentent un des postes les plus importants de l'actif.

Comme décrit dans la note 3.1 de l'annexe, les titres de participation sont enregistrés à leur coût d'acquisition. Les éventuelles dépréciations sont déterminées par référence à leur valeur d'utilité. Les éléments pris en considération pour déterminer cette valeur sont l'actif net réévalué, la rentabilité, les perspectives de réalisation, la conjoncture économique et éventuellement la valeur marchande des participations concernées.

Les techniques retenues par la direction pour procéder à la valorisation de ces titres comportent ainsi une part significative de jugement quant aux choix des méthodologies, des hypothèses et des données utilisées. En raison du caractère significatif des titres de participation et du fait de la sensibilité aux choix de la direction quant aux méthodologies et paramètres de calcul, nous avons considéré la correcte évaluation des titres de participation comme un point clé d'audit.

Approche d'audit retenue :

Afin d'apprécier le caractère raisonnable de la valorisation des titres de participation détenus par la SA ABEILLE ASSURANCES HOLDING, nos travaux ont notamment consisté à :

- Analyser la pertinence des méthodes de valorisation retenues et vérifier leur correcte application
- Apprécier le caractère raisonnable des hypothèses retenues
- Réconcilier les données utilisées avec les données auditées

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 Délégués.

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 à l'exception du point ci-dessous, étant précisé qu'il ne nous appartient pas de nous prononcer sur la sincérité et la concordance avec les comptes des informations prudentielles relatives à la solvabilité extraites du rapport prévu par l'article L. 355-5 du code des assurances.

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 les articles L.225-37-4 du code de commerce.

Autres informations

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

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

Autres vérifications ou informations prévues par les textes légaux et réglementaires

Désignation des commissaires aux comptes

Nous avons été nommés commissaires aux comptes de la société ABEILLE VIE par l'Assemblée Générale du 19 juin 2012 pour le cabinet PricewaterhouseCoopers Audit et du 19 avril 2022 pour le cabinet Mazars.

Au 31 décembre 2022, le cabinet PricewaterhouseCoopers Audit était dans la 11ème année de sa mission sans interruption et le cabinet Mazars dans la 1ère année.

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.

Il incombe au comité d'audit et des risques de suivre le processus d'élaboration de l'information financière et de suivre l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques, ainsi que le cas échéant de l'audit interne, en ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Objectif et démarche d'audit

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

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

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.

Rapport au comité d'audit et des risques

Nous remettons au comité d'audit et des risques un rapport qui présente notamment l'étendue des travaux d'audit et le programme de travail mis en œuvre, ainsi que les conclusions découlant de nos travaux. Nous portons également à sa connaissance, le cas échéant, les faiblesses significatives du contrôle interne que nous avons identifiées pour ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

Parmi les éléments communiqués dans le rapport au comité d'audit et des risques figurent les risques d'anomalies significatives, que nous jugeons avoir été le plus importants pour l'audit des comptes annuels de l'exercice et qui constituent de ce fait les points clés de l'audit, qu'il nous appartient de décrire dans le présent rapport.

Nous fournissons également au comité d'audit et des risques la déclaration prévue par l'article 6 du règlement (UE) n° 537-2014 confirmant notre indépendance, au sens des règles applicables en France telles qu'elles sont fixées notamment par les articles L.822-10 à L.822-14 du code de commerce et dans le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes. Le cas échéant, nous nous entretenons avec le comité d'audit des risques pesant sur notre indépendance et des mesures de sauvegarde appliquées.

Fait à Neuilly-sur-Seine et à Paris la défense, le 30 mai 2023

Les commissaires aux comptes

Mazars		PricewaterhouseCoopers Audit
DocuSigned by: C64B42CFBCB84EA...	DocuSigned by: 131D5A494AF4439...	Digitally signed by Signé par : MARINE BARDON Heure de signature : 30 mai 2023 | 18:56 CEST DocuSign O PricewaterhouseCoopers Audit, OU 0002 672006483 C FR Émetteur : BE-YS SIGNATURE AND AUTHENTICATION CA NC 2 41EF5D4F64DB4F3AB0B34921B8DFD8CF
Olivier LECLERC	Maxime SIMOEN	Marine BARDON
Associé	*Associé*	*Associée*

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

Comptes annuels 2022

Abeille Assurances Holding

1. Bilan	2
2. Compte de résultat	4
3. Annexes aux comptes sociaux	6
3.1 Faits majeurs de l'exercice	6
3.2 Principes, règles et comptables comptables	7
3.3 Notes sur le bilan	9
3.4 Notes sur le compte de résultat	15
3.5 Résultat Courant-Résultat Exceptionnel	16
3.6 Autres informations	17
3.7 Evènements post-clôture	17

1- Bilan au 31 décembre 2022

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

(en euros)

ACTIF	31/12/2022			31/12/2021
	Brut	Amortissements et provisions	Net	Net
Immobilisations inccorporelles :				
Immobilisations corporelles :				
Immobilisations financières :				
Titres de participations	3 843 504 306	744 940	3 842 759 366	3 608 292 198
Créances rattachées à des participation	395 368 142		395 368 142	
Prêts	2 785 545		2 785 545	292 785 545
Autres immobilisations financières	3 426 075		3 426 075	7 206 939
ACTIF IMMOBILISE	**4 245 084 068**	**744 940**	**4 244 339 128**	**3 908 284 682**
Clients et comptes rattachés	322 992		322 992	99 599
Groupe et associés	46 702 427		46 702 427	36 894 453
Autres créances	211 672 553		211 672 553	94 349 831
Valeurs mobilières de placement	74 748 280		74 748 280	133 840 560
Disponibilités	33 976 891		33 976 891	100 864 022
Charges constatées d'avance				
ACTIF CIRCULANT	**367 423 143**		**367 423 143**	**366 048 465**
TOTAL	**4 612 507 211**	**744 940**	**4 611 762 271**	**4 274 333 147**

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

(en euros)

PASSIF	31/12/2022 Avant affectation du résultat	31/12/2021 Avant affectation du résultat
Capital Social	1 678 702 329	1 678 702 329
Primes et Réserves Primes liées au capital		
Réserve légale	167 870 233	167 870 233
Réserve libre	1 140 000 000	501 143 241
Report à nouveau	3 555 589	612 309 433
Résultat de l'exercice	134 901 357	30 102 915
Acompte sur dividendes		
CAPITAUX PROPRES	**3 125 029 508**	**2 990 128 151**
Produit des émissions de titres participatifs	1 100 000 000	1 100 000 000
AUTRES FONDS PROPRES	**1 100 000 000**	**1 100 000 000**
PROVISIONS REGLEMENTEES		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	**575 534**	**544 932**
Emprunts et dettes auprès des établis.de crédit	25 569 451	19 360 911
Emprunts et dettes financières divers	132 781 863	2 011 046
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 060 038	5 939 229
Dettes fiscales et sociales	58 648	2 087 316
Groupe et associés	222 109 401,80	154 081 119
Autres dettes	577 828	180 443
DETTES	**386 157 229**	**183 660 064**
TOTAL	**4 611 762 271**	**4 274 333 147**

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

2- Compte de résultat au 31 décembre 2022

(en euros)

	31/12/2022	31/12/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION :		
. Prestations		
. Reprises de provisions, transferts de charges	69 398	40 869
. Autres produits d'exploitation	16 339 585	15 978 688
Total I :	**16 408 983**	**16 019 557**
CHARGES D'EXPLOITATION :		
. Achats et charges externes	135 268 136	76 660 236
. Impôts, taxes et versements assimilés	61 702	344 856
. Salaires, traitements et charges sociales	313 783	3 224 062
. Dotations aux amortissements et aux provisions	100 000	
. Autres charges	78 254	232 987
Total II :	**135 821 876**	**80 462 141**
RESULTAT D'EXPLOITATION (III = I - II)	**-119 412 893**	**-64 442 584**
Quote-part des résultat sur opérations faites en commun		
. Bénéfice (IV)	124 766	
. Perte (V)	509 526	855 746
PRODUITS FINANCIERS :		
. Revenus de participations	198 303 690	54 737 436
. Autres intérêts et produits assimilés	11 990 023	10 423 460
. Différence positive de change		
. Produits nets sur cession de valeurs mobilières de placement	99 341	72
. Reprise de provisions	3 022	
Total VI :	**210 396 075**	**65 160 968**
CHARGES FINANCIERES :		
. Intérêts et charges assimilées	62 030 311	57 718 830
. Différences négatives de change		1 950
. Charges nettes sur cession de valeurs mobilières de placement	436 141	848 555
. Dotations aux amortissements et aux provisions	15 305	107 617
Total VII :	**62 481 758**	**58 676 952**
RESULTAT FINANCIER (VIII = VI - VII)	**147 914 318**	**6 484 015**

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

(en euros)

	31/12/2022	31/12/2021
PRODUITS EXCEPTIONNELS :		
. Sur opération de gestion	37 419	1
. Sur opérations en capital	146 386 252	
. Gain d'intégration fiscale (brut d'impot)	15 420 289	89 825 541
. Reprise de provisions		
Total IX :	**161 843 960**	**89 825 542**
CHARGES EXCEPTIONNELLES :		
. Sur opération de gestion	1	1
. Sur opérations en capital	54 265 638	
. Charge d'intégration fiscale (brut d'impot)		
. Dotations aux provisions		
Total X :	**54 265 639**	**1**
RESULTAT EXCEPTIONNEL (XI = IX - X)	**107 578 321**	**89 825 540**
Participation des salariés (XII)	**793 630**	**908 310**
Impôt sur les bénéfices (XIII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + IV + VI + IX)	**388 773 785**	**171 006 066**
TOTAL DES CHARGES (II + V + VII + X + XII + XIII)	**253 872 428**	**140 903 151**
BENEFICE / (PERTE) DE L'EXERCICE	**134 901 357**	**30 102 915**

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

3- Annexes aux comptes Annuels

3.1. Faits majeurs de l'exercice

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 prérequis 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.

3.1.1 Ré-internalisation des services fournis par l'ancien actionnaire et changement de marque et arrimage à Aema Groupe

Dans ce cadre, l'exercice 2022 a été marqué, pour l'ensemble des entités filiales d'Abeille Assurances, 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 et leurs filiales a cessé depuis le 30 octobre 2022.

3.1.2 Activité des filiales et des sociétés contrôlées

Augmentation de capital de Abeille IARD & Santé

En date du 7 juin 2022, Abeille Assurances Holding a souscrit à l'augmentation de capital de 225 M€ de Abeille IARD & Santé.

Réorganisation du pôle gestion d'actifs d'AEMA Groupe

Conséquence de l'acquisition d'Abeille Assurances Holding, Aéma Groupe disposait de quatre principales structures de gestion d'actifs : Groupe OFI et Abeille Asset management, Aéma REIM et Abeille REIM. Un regroupement au sein d'OFI Holding de ces entités par activité et par nature d'actifs gérés a été réalisé le 31 décembre 2022 afin de faire de cette activité le quatrième métier d'Aéma Groupe.

Cette réorganisation juridique et fonctionnelle approuvée par le conseil d'administration d'Abeille Assurances Holding le 27 septembre 2022, s'est traduite par l'apport en nature par Abeille Assurances Holding de l'intégralité des titres Abeille REIM et Abeille Asset management, rémunéré par des actions de OFI Holding nouvellement créées représentant 53.8 %

Puis en dernière étape, a eu lieu la cession d'une partie des titres OFI Holding reçus par Abeille Assurances Holding à Macif et Aésio Mutuelle pour atteindre la détention cible souhaitée de 43% par les actionnaires d'OFI Holding.

Offre publique d'achat simplifiée (« OPAS ») engagée sur les titres d'Union Financière de France Banque

Le 28 novembre 2022, Abeille Assurances Holding (qui détient 99,99% des titres d'Abeille Vie) et indirectement 74,99% du capital et des droits de vote[1] de la société Union Financière de France Banque (« UFF ») a annoncé son intention de déposer un projet d'offre publique d'achat simplifiée en numéraire sur les actions UFF au prix de 21 euros par action. A compter de l'annonce du projet d'OPAS, Abeille Assurances Holding a pu se positionner à l'achat d'actions, dans la limite de 30% du flottant.

[1] Sur la base d'un capital composé de 16.233.240 actions représentant 16.233.240 droits de vote théoriques au 31 octobre 2022. En application de l'article 223-11 du règlement général de l'Autorité des Marchés Financiers, le nombre total de droits de vote théoriques est calculé sur la base de toutes les actions composant le capital social, y compris les actions privées de droits de vote.

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

En application de la règlementation boursière, Abeille Assurances Holding et Abeille Vie étaient réputées agir de concert dans le cadre de l'OPAS.

A la fin de l'année 2022, le cabinet Ledouble, en qualité d'expert indépendant (désigné par le Conseil d'administration d'UFF), a rendu un avis concluant au caractère équitable du prix proposé dans le cadre de l'OPAS et le Conseil d'administration d'UFF a, quant à lui, émis un favorable sur ce projet.

Les événements liés à la situation en Ukraine et aux conséquences induites par les sanctions prises à l'égard de la Russie font l'objet d'un suivi attentif par l'ensemble des entités du groupe Aéma Groupe. Il n'a pas été identifié d'exposition significative sur la part du groupe tant sur les volets contractuels que financiers. L'exposition est également très faible vis-à-vis des pays frontaliers de l'Ukraine.

3.2. Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes sociaux arrêtés au 31 décembre 2022 sont établis suivant les normes, principes et méthodes comptables généralement admis en France, conformément au règlement 2014-03 de l'Autorité des Normes Comptables et aux principes suivants :

- Principe de prudence,
- Continuité de l'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables,
- Indépendance des exercices.

Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence et conformément aux règles générales d'établissement des comptes annuels.

Les principes, règles et méthodes utilisées sont les suivantes :

➢ Evaluation des titres de participation

Les titres de participation sont enregistrés à leur coût d'acquisition.
Les éventuelles dépréciations sont déterminées par référence à leur valeur d'utilité. Les éléments pris en considération pour déterminer cette valeur sont l'actif net réévalué, la rentabilité, les perspectives de réalisation, la conjoncture économique et éventuellement la valeur marchande des participations concernées.

➢ Evaluation des autres immobilisations financières

Les autres immobilisations financières sont enregistrées à leur coût d'acquisition.
Les éventuelles dépréciations sont déterminées par référence au cours moyen publié du dernier mois de l'exercice pour les titres cotés, ou à leur valeur probable de négociation pour les titres non cotés.

➢ Evaluation des valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement sont enregistrées à leur coût d'acquisition.
Les éventuelles dépréciations sont déterminées par référence au cours de bourse pour les titres cotés, à la valeur vénale pour les autres titres.

➢ Créances

Les créances sont inscrites pour leur valeur nominale sous déduction, le cas échéant, d'une dépréciation si leur valeur probable de négociation est inférieure.

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

- **Avantages du personnel à long terme et postérieurs à l'emploi**

Conformément à la recommandation CNC 2003 R 01 § 6211, la société Abeille Assurances Holding applique la méthode préférentielle et comptabilise au bilan la valeur nette de l'engagement.

Concernant les avantages postérieurs à l'emploi, elle applique la méthode dite du « corridor » en étalant les écarts actuariels excédant 10 % du maximum entre la juste valeur des actifs de couverture et de l'obligation à l'ouverture sur la durée résiduelle d'activité.
Concernant les autres avantages à long terme, comme requis par cette même recommandation, elle reconnaît les écarts actuariels immédiatement en résultat et comptabilise donc au bilan la valeur nette de l'engagement.

- **Produits et charges**

L'ensemble des produits et charges est reconnu conformément au principe de séparation des exercices.

- **Impôt**

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

- **Changement de méthode** : Néant

- **Dérogations aux principes généraux du plan comptable** : Néant

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

3.3. Note sur le Bilan

Actif immobilisé

Titres de participation

Au 31 décembre 2022, la valeur brute des titres de participation s'élève à 3 843,5 M€ et se décompose comme suit :

(en millions d'euros)

Désignation	Nombre d'actions	%	Valeur brute d'inventaire			
			31/12/2021	Entrées	Sorties	31/12/2022
Abeille Vie	5 777 200	99,99	3 039,6			3 039,6
Abeille IARD &Santé	5 357 861	99,99	516,7	225,0		741,7
OFI Holding (devenue OFI Invest)	13 200 464	43,00		47,5	-6,7	40,8
AAM			32,4	0,0	-32,4	0,0
AREIM			15,1	0,0	-15,1	0,0
UFF	773 343	4,76	0,0	16,2		16,2
Locamat	269 999	99,99	4,2			4,2
Abeille Solutions	7 500	100,00	0,8			0,8
Autres participations			0,2		0,0	0,2
Total			**3 609,0**	**288,76**	**-54,28**	**3 843,5**

Dépréciation des titres de participation

Au 31 décembre 2022, la dépréciation des titres de participation s'élève à 0,7 M€ et se détaille comme suit :

(en millions d'euros)

Désignation	31/12/2021	Dotations	Reprises	31/12/2022
Abeille Solutions	0,6	0,0	0,0	0,6
Newco	0,1	0,0	0,0	0,2
Total	**0,7**	**0,0**	**0,0**	**0,7**

Créances rattachés à des participations

(en millions d'euros)

Désignation	31/12/2021	Mouvements de la période	31/12/2022
TSR Abeille Iard&Santé (souscrit en 2022)		100,0	100,0
TSDI Abeille Vie *(souscrit en 2019)*		290,0	290,0
intérêts courus à recevoir		5,4	5,4
Total	**0**	**395,4**	**395,4**

Prêts et TSDI

(en millions d'euros)

Désignation	31/12/2021	Mouvements de la période	31/12/2022
TSDI Sogessur *(souscrit en 2003)*	1,3	-	1,3
TSDI Sogessur *(souscrit en 2004)*	1,5	-	1,5
TSDI Abeille Vie *(souscrit en 2019)*	290,0	-290,0	0,0
Total	**292,8**	**-290,0**	**2,8**

Sur l'exercice, le TSDI d'Abeille Vie a été reclassé en créances rattachées à des participations.

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

Autres immobilisations financières

Elles se détaillent comme suit :

- caution d'un montant de 3,4 M€ versée à la SCI Montaigne au titre du bail de l'immeuble loué par Abeille Assurances Holding
- intérêts courus à recevoir sur les TSDI pour 5,3 M€.

Actif Circulant

Créances

Les créances au 31/12/2022, à l'exception de celles liées à des contrats de régime de retraite sur-complémentaire, sont toutes à échéance de moins d'un an.

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

(en millions d'euros)

Actif circulant	31/12/2022	31/12/2021
Clients factures à établir	0,1	0,1
Créances clients divers	0,2	0,0
Créances clients et comptes associés	**0,3**	**0,1**
Comptes courants financiers (cash-pooling) :		
- Abeille Retraite Profesionnelle	35,2	25,8
- Locamat	4,7	4,6
- Abeille Développement Vie	2,7	0,0
- SAS 100 Courcelles	2,7	3,1
- Autres	0,0	0,0
Comptes courants d'intégration fiscale :		
- Abeille IARD & Santé	0,1	0,0
- Abeille Retraite Professionnelle	1,0	0,0
- Abeille Asset Management	-	0,3
- Epargne actuelle	-	2,1
- Abeille Real Estate Invest Management		0,7
- Ofi Invest Real Estate	0,1	
- Autres	0,1	0,1
Comptes courants groupe Autres	0,1	
Créances groupe et associés	**46,7**	**36,9**
Etat - Impôt sur les sociétés	9,8	56,6
Autres comptes débiteurs (a)	200,7	32,7
Avoirs Fournisseurs	1,2	5,0
Autres créances	**211,7**	**94,3**
Valeurs mobilières de placement (b)	**74,7**	**133,8**
Banque	**34,0**	**100,9**
Charges constatées d'avance	**-**	**-**
Total général	**367,4**	**366,0**

(a) ce détaille comme suit :

- 32,9 M€ au titre des contrats de régime de retraite sur-complémentaire CARDIF;
- 98,9 M€ de produits à recevoir de la vente des titres AAM et AREIM
- 69,2 M€ de créance garanti auprès de Natixis pour réaliser l'opération de rachat des titres UFF

(b) constituées d'OPC de trésorerie

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

Capitaux propres

Au 31 décembre 2022, le capital social, entièrement libéré, est composé de 186 522 481 actions d'une valeur nominale de 9 euros.

La répartition de ces actions s'analyse comme suit :

- Macif SAM	158 543 409
- AESIO	18 633 596
- Apivia Macif	9 326 126
- Autres	19 350
	186 522 481

(En millions d'euros)

Variation des capitaux propres	Situation nette au 31/12/2021	Affectation résultat 2021 (a)		Résultat de l'exercice 2022	Situation nette au 31/12/2022
		Affectation au report à nouveau	Dividendes versés		
Capital Social	1 678,7				1 678,7
Réserve légale	167,9				167,9
Réserves libres	501,1	638,9			1 140,0
Report à nouveau	612,3	-608,8			3,6
Résultat de l'exercice	30,1	-30,1		134,9	134,9
TOTAL	**2 990,1**	**0,0**	**0,0**	**134,9**	**3 125,0**

(a) : cf Assemblée Générale Ordinaire du 10 juin 2022

Autres Fonds Propres

Abeille Assurances Holding a procédé le 8 décembre 2015 à l'émission de deux obligations subordonnées réservées initialement à Aviva Group Holdings Ltd : Tier 1 d'un montant de 700 M€ et Tier 2 d'un montant de 250 M€.
Lors de la cession d'Abeille Assurances Holding réalisée en date du 30 septembre 2021, ces deux obligations subordonnées ont été cédées à Aéma Groupe.

Le 16 août 2019, Abeille Assurances Holding a procédé à l'émission d'une nouvelle obligation subordonnée souscrit par AGH d'un montant de 150M€. Cette obligation subordonnée a été également cédées à Aéma Groupe.

Ces obligations remplissent les conditions des fonds propres au sens de la réglementation Solvabilité II.
Le paiement des intérêts est effectué semestriellement.

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

Obligation subordonnée Tier 1	
Montant :	700 M€
Intérêts :	Euribor 6 mois + 646 points de base
Prix d'émission :	Au pair
Prix de remboursement :	Au pair

Obligation subordonnée Tier 2	
Montant :	250 M€
Intérêts :	Euribor 6 mois + 453 points de base
Prix d'émission :	Au pair
Prix de remboursement :	Au pair

Obligation subordonnée Tier 2	
Montant :	150 M€
Intérêts :	Euribor 6 mois + 405 points de base
Prix d'émission :	Au pair
Prix de remboursement :	Au pair

Provisions pour risques et charges

Ces provisions, d'un montant de 0,5 M€ au 31 décembre 2022, concernent les engagements de retraite.

Avantages du personnel

1) Avantages à long terme :

Les principes applicables en la matière sont définis dans les principes, règles et méthodes comptables.

Avantages postérieurs à l'emploi (en milliers d'euros)

1) Régime à prestations définies

Les régimes post-emploi à prestations définies en vigueur au sein du groupe sont les suivants :
- PSAD : régime de retraite surcomplémentaire envers d'anciens cadres dirigeants, fermé en 1978. Ce régime est géré par le BCAC. Le montant de la provision inscrite au bilan est de 0,5 M€.
- Régime de retraite surcomplémentaire, fermé au 1er janvier 1996, géré par Cardif. La sur-couverture résiduelle (32,9 M€) est portée par Abeille Assurances Holding, signataire du contrat avec Cardif pour l'ensemble du groupe.

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

En K€

Nom du régime	RPGV	PSAD	Total
Variation de la dette actuarielle			
- Valeur de la dette actuarielle à l'ouverture	**45 332**	**544**	**45 876**
- Coût des services rendus dans la période	90		90
- Intérêt sur la dette	239	1	240
- Cotisations employés			
- Modification du régime			
- Acquisitions/Cessions de filiales			
- Réductions de régimes			
- Cessations de régimes			
- Evénements exceptionnels			
- (Gains)/pertes actuariels	(11 258)	(35)	(11 293)
- Prestations	(3 042)	(70)	(3 112)
- Ecart de conversion			
- Transfert des provisions de personnel			
- Autres			
- Valeur de la dette actuarielle à la clôture (A)	**31 360**	**439**	**31 800**
Dont régimes entièrement non financés	-	439	439
Dont régimes financés en tout ou partie	31 360	-	31 360
Variation des actifs de couverture			
- Juste valeur des actifs de couverture à l'ouverture	85 228	Néant	Néant
- Prestations versées	(3 042)		
- Rendements des actifs	494		
- Ecart actuariel	(13 564)		
- Juste valeur des actifs de couverture à la clôture (B)	69 116	Néant	Néant
Couverture financière (A-B)	**(37 755)**	**439**	**(37 316)**
- Ecarts actuariels restant à amortir (gains/pertes)	4 899	36	4 935
- Coût des services passés restant à amortir	-		-
- Dette initiale restant à amortir			
- Actif non comptabilisé			
Montant comptabilisé au bilan	**(32 856)**	**476**	**(32 381)**
Juste valeur des droits à remboursement			
- Juste valeur des droits à remboursement à l'ouverture			
- Juste valeur des droits à remboursement à la clôture			
- Précisions sur les droits à remboursement			
Charge de l'exercice			
- Coût des services rendus de la période	90		90
- Coût financier (effet de la désactualisation)	239	1	240
- Prestations			-
- Rendement attendu des actifs de régime	(494)		(494)
- Amortissement des profits ou pertes actuariels	16	-	16
- Amortissement du coût des services passés			
- Amortissement de la dette initiale non constatée			
- Profit ou perte résultant de la réduction ou de la liquidation			
- Plafonnements d'actifs			
- Evénements exceptionnels			
- Autres	-		-
Coût total de la période	**(150)**	**1**	**(150)**
Justification de la différence entre la valeur de bilan à l'ouverture et à la clôture (recommandation C			
Valeur de bilan à l'ouverture	(32 706)	545	(32 162)
Prestations		(70)	(70)
Transfert de personnel			
Charge de l'exercice	(150)	1	(150)
Valeur de bilan à la clôture	**(32 856)**	**476**	**(32 381)**
Hypothèses actuarielles :			
- Taux d'actualisation retenus régime	3,70%	3,3%	
- Taux de rendement attendus des actifs régime	0,58%		
- Table de mortalité des actifs			
- Table de mortalité des retraités	TGH-TGF 2005	TGH-TGF 2005	
- Taux attendus d'augmentation de salaires			
- Taux d'évolution des coûts médicaux			
- Taux d'augmentation des rentes retenu	1,75%	1,75%	
- Age de départ en retraite	NC: 63 / C et MD: 65		
- Taux de sortie			

* en fonction de la tranche d'âge et de la catégorie professionnelle

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

Dettes :

Le 27 décembre 2022, Abeille Assurances Holding a émis une dette subordonnée souscrit par d'Abeille IARD & Santé d'un montant de 100M€.
En dehors de la dette subordonnée de 100 M€ à échéances à 5 ans, les dettes au 31/12/2022 sont toutes à échéance de moins d'un an.

(en millions d'euros)

Dettes	31/12/2022	31/12/2021
CaCib Gestion	0,6	19,4
Kerea trésorerie	25,0	
Emprunts et dettes auprès des établt de crédit	**25,6**	**19,4**
Emprunt groupe	100,0	-
Intérêts courus sur emprunts et TSDI	32,8	2,0
Emprunts et dettes financières divers	**132,8**	**2,0**
Dettes fournisseurs	0,0	0,0
Fournisseurs, factures non parvenues	5,1	5,9
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	**5,1**	**5,9**
Dettes sociales	0,0	1,2
Dettes fiscales	0,0	0,9
Dettes fiscales et sociales	**0,1**	**2,1**
Comptes courants financiers (cash-pooling) :		
- G.I.E. d'Abeille Assurances	120,0	92,7
- Epargne Actuelle	22,7	29,5
- Abeille Real Estate Invest Management	-	5,0
- Abeille Solutions	3,4	1,9
- SCI Pergola	-	-
- Voltaire SAS	3,8	3,2
- SCI Jeux neufs	4,8	-
- Autres	0,6	0,4
Comptes courants d'intégration fiscale :		
- Abeille Vie	41,1	11,2
- Abeille IARD & Santé	-	0,5
- Abeille Epargne Retraite	18,8	9,0
- SCIP	0,4	-
- Abeille Investissements	0,0	0,2
- OFI Holding (devenue OFI Invest)	4,7	-
- Epargne Actuelle	1,7	-
- Abeille Retraite Profesionnelle	-	0,4
Dettes groupe et associés	**222,1**	**154,1**
Autres dettes	0,6	-
Clients créditeurs divers	-	0,2
Autres dettes	**0,6**	**0,2**
Total général	**386,2**	**183,7**

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

Produits constatés d'avance

Il n'y a pas de produits constatés d'avance comptabilisés à la clôture de l'exercice.

3.4. Notes sur le compte de résultat

➢ **Ventilation du chiffre d'affaires**

(en millions d'euros)	Exercice 2022	Exercice 2021
Produits des activités annexes (*) (**)	16,3	16,0
Chiffres d'affaires	**16,3**	**16,0**
(*) dont opérations avec des entreprises liées ou avec lien de participation	16,3	16,0

➢ **Ventilation du résultat d'exploitation**

(en millions d'euros)	Exercice 2022	Exercice 2021
Produits d'exploitation (a)	16,3	16,0
Reprises sur provisions	0,1	0,0
Produits d'exploitation (A)	**16,3**	**16,0**
Autres achats et charges externes :		
- Loyer et charges (a)	16,3	16,0
- Facturation du G.I.E. d'Abeille Assurances	89,0	51,3
- Honoraires des Commissaires aux Comptes	0,9	1,3
- Frais régalien	17,7	
- Autres achats et charges externes	11,4	8,1
Impôts et taxes	0,0	0,3
Salaires et traitements	0,3	3,3
Charges sociales :		
- Régime de retraite sur-complémentaire RPGV	0,1	0,2
- Autres charges sociales	(0,1)	(0,2)
Dotations aux amortissements et aux provisions	-	-
Autres charges	0,1	0,2
Charges d'exploitation (B)	**135,7**	**80,5**
Quote-part des résultats sur opérations faites en commun (C)	**0,4**	**0,9**
Résultat d'exploitation (A + B + C)	**(119,7)**	**(65,3)**

(a) Concernent la location (charges) et la sous-location (produits) du siège social du Groupe Abeille Assurances situé à Bois-Colombes

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

➢ **Ventilation du résultat financier**

(en millions d'euros)	Exercice 2022	Exercice 2021
Revenus des participations	198,3	54,7
Intérêts reçus sur TSDI	11,9	10,4
Reprises sur provisions	0,0	0,0
Produits nets sur cessions obligations	0,1	
Produits financiers	**210,3**	**65,1**
Intérêts versés sur TSDI	62,0	57,7
Charges nettes sur cession VMP	0,4	0,8
Dotations Prov sur VMP	0,0	0,1
Agios Bancaires	0,0	
Charges financières	**62,5**	**58,6**
Résultat Financier	**147,8**	**6,5**

➢ **Résultat exceptionnel**

En 2022, suite à la réorganisation du pôle gestion d'actifs d'AEMA, Abeille Assurances Holding a apporté en nature les titres de Abeille Asset Management et Abeille Real Estate Management. En contre partie, elle a reçu des titres de OFI Holding (devenue OFI Invest) représentant 53.8 % des titres de cette dernière. Afin d'obtenir la détention cible souhaitée de 43 %, Abeille Assurances Holding a cédé une partie des titres à Macif et Aesio Mutuelle générant un résultat exceptionnel de 92.1 M€.

➢ **Impôt sur les bénéfices – intégration fiscale**

Le groupe Abeille Assurances Holding a opté pour le régime d'intégration fiscale depuis le 1er janvier 1988. Abeille Assurances Holding en qualité de société tête de groupe, n'est pas redevable d'un impôt au titre de l'exercice 2022, et a reçu pour 19,5 M€ correspondant à la charge d'impôt des sociétés appartenant au périmètre d'intégration fiscale.
Par ailleurs, la liquidation d'impôt sur les sociétés 2021 a généré une charge d'impôt de 4.1 M€.
Compte tenu d'une part des éléments précités et d'autre part des charges liées aux liquidations d'impôt, le gain net d'intégration fiscale net de l'exercice s'établit à 15,4 M€.

3.5. Résultat courant – Résultat exceptionnel

(en millions d'euros)		Exercice 2022	Exercice 2021
Résultat courant (*)	Brut		(59,7)
	Impôt	27,2	-
	Net	**27,2**	**(59,7)**
Résultat exceptionnel	Brut	92,2	-
	Impôt	15,4	89,8
	Net	**107,6**	**89,8**
Résultat total	Brut	119,4	(59,7)
	Impôt	15,4	89,8
	Net	**134,8**	**30,1**

(*) Y compris participation des salariés

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

3.6. Autres informations

- **Informations en matière de rémunérations**

Les jetons de présence versés au titre de l'exercice 2022 aux membres du conseil d'administration s'élèvent à 78 250 €.

- **Honoraires versés aux commissaires aux comptes**

Conformément aux dispositions de l'art R 123-198-9° du Code de commerce, cette information n'est pas fournie dans la présente annexe, mais dans celle d'Aéma Groupe.

- **Engagements hors-bilan**

Les écarts actuariels restant à amortir sur les engagements de retraite sont inscrits en engagements hors bilan pour un montant de 4,9 M€, figurant intégralement à l'actif. (Cf : § 3.4 concernant les avantages postérieurs à l'emploi).

- **Effectifs**

Il n'y a aucun salarié en 31 décembre 2022.

- **Consolidation**

Aéma Groupe, détenant la majorité des droits de vote et des droits financiers de la société, établit des comptes consolidés. Ceux-ci intègrent globalement les comptes d'Abeille Assurances Holding.

3.7. Evènements post-clôture

Le projet d'OPAS initié par Abeille Assurances Holding, réputée agir de concert avec Abeille Vie, a reçu l'avis de conformité de l'Autorité des Marchés Financiers (« AMF ») le 24 janvier 2023, de telle sorte que la période d'offre, d'une durée de 15 jours de bourse, s'est ouverte du 26 janvier jusqu'au 15 février 2023.

Les résultats de l'OPAS ont été annoncés le 16 février 2023, Abeille Assurances Holding détenait à cette date, directement ou indirectement (via les titres détenus notamment par Abeille Vie), 94,84% du capital et des droits de vote d'UFF[1]sS .

Le seuil de détention de 90% des actions d'UFF étant dépassé, Abeille Assurances Holding a donc pu procéder le 1er mars 2023 au retrait obligatoire des 832.426 actions non-apportées à l'offre, représentant 5,13% du capital et des droits de vote de la société UFF.

Le retrait obligatoire a été mis en œuvre au prix de 21 euros par action (égal au prix de l'OPAS), net de tous frais.

---

[1] 94,87% si l'on tient compte, dans la participation d'Abeille Assurances Holding, des 1.564 actions auto-détenues conservées par UFF et des 3.532 actions gratuites en cours de période de conservation qui font l'objet de promesses de vente et d'achat entre leurs porteurs et Abeille Assurances Holding. Les pourcentages sont calculés sur la base d'un capital composé de 16 233 240 actions représentant autant de droits de vote théoriques, conformément aux dispositions de l'article 223-11 du RGAMF.

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

Faillite de la Sillicon Valley Bank :

Le 10 mars 2023 marque le jour de la faillite de la Silicon Valley Bank, la banque spécialisée dans le financement de start-up du secteur des nouvelles technologies. Quelques jours plus tard, les autorités suisses ont été contraintes d'afficher leur soutien à Credit Suisse qui avait vu son cours chuter jusqu'à 30 %. Les premières études menées sur ces deux événements révèlent une absence d'impact direct sur le groupe Aéma Groupe. Nous restons toutefois en vigilance quant à l'évolution de la situation .

Aucun autre événement important n'est survenu entre la date de la clôture de l'exercice et la date d'établissement des comptes .

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

en euros

Sociétés ou groupe de sociétés	Capital	Capitaux propres autres que le capital	Quote-part de capital détenu en %	Valeur nette d'inventaire des titres détenus	Prêts et avances consentis par la société et non encore remboursés	Montant des cautions et avals donnés par la société	Chiffre d'affaires du dernier exercice	Bénéfice ou perte du dernier exercice	Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice
A - Renseignements détaillés concernant les participations dont la valeur d'inventaire excède 1% du capital de la société astreinte à la publication									
1) Filiales (50 % au moins)									
Abeille Vie 70 avenue de l'Europe 92270 Bois Colombes	1 205 528 533	1 301 809 547	99,99%	3 039 649 898	-	-	3 080 201 051	229 723 890	150 207 200
Abeille IARD & Santé 13 rue du Moulin Bailly 92270 Bois Colombes	245 068 608	-127 315 898	99,99%	741 658 309	-	-	1 865 234 569	-127 315 898	0
2) Filiales (moins de 50 %)									
OFI Holding (**) 20 rue Vernier 75017 PARIS	920 963	166 320 280	43,00%	40 781 566			153 748	38 013 503	47 393 974
B - Renseignements concernant les autres filiales et participations									
Participations françaises				21 414 533					701 997
Participations étrangères				-					-
Total			*(*)*	**3 843 504 306**					**198 303 171**

(*) y compris mali technique

(**) dividendes 2021 Abeille Asset Management et Abeille REIM (absorbées en 2022 dans le groupe OFI Holding)reçus en 2022 par AAH

DocuSign Envelope ID: BFC7A920-04FF-44CF-951C-BBA10259A581

RESULTATS FINANCIERS DE LA SOCIETE AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

(article R225-102 du Code de commerce)

en euros

Nature des indications	2018	2019	2020	2021	2022
I - Capital en fin d'exercice					
Capital social	1 678 702 329	1 678 702 329	1 678 702 329	1 678 702 329	1 678 702 329
Nombre d'actions émises	186 522 481	186 522 481	186 522 481	186 522 481	186 522 481
II - Opérations et résultats de l'exercice					
Revenus financiers	271 432 919	527 275 941	96 530 787	6 484 015	147 914 318
Résultat avant impôts, amortissements et provisions	181 666 970	-914 394	-575 037	-59 655 878	119 523 953
Impôts sur les bénéfices	58 879 054	34 322 863	46 397 591	89 825 541	15 420 289
Résultat après impôts, amortissements et provisions	240 618 663	511 900 166	100 409 267	30 102 915	134 901 357
Résultat distribué	350 662 264	0	0	0	0
III - Résultat des opérations réduit à une action					
Résultat après impôts, mais avant amortissements et provisions	1,29	2,74	0,54	0,16	0,72
Résultat après impôts, amortissements et provisions	1,29	2,74	0,54	0,16	0,72
Dividende attribué à chaque action	1,88	0,00	0,00	0,00	0,00
IV - Personnel					
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	-	-	-	-	-
Montant de la masse salariale de l'exercice	1 580 207	1 155 542	989 784	1 365 286	0
Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux de l'exercice *(hors provisions)*	690 007	859 530	512 067	741 121	603 996