

2019

Rapport de gestion



Innovateur d'assurances

www.aedessa.be

Chers actionnaires,

Nous vous présentons notre rapport de gestion relatif aux comptes annuels arrêtés au 31 décembre 2019.

1. Comptes annuels 2019

Nos comptes annuels se clôturent au 31 décembre 2019 par un bénéfice net de 80.951 €. Ils ont été contrôlés et certifiés par notre commissaire, BDO Réviseurs d'Entreprises, représentée par Félix Fank. Le schéma complet BNB sera annexé à la convocation des actionnaires.

Relevons que le total des produits de notre compte d'exploitation s'élève à 12.573.605 €.

Ces produits sont composés essentiellement de commissions eu égard à notre statut de souscripteur.

Le total des charges d'exploitation s'élève à 12.517.003 €. Ce montant comprend notamment 6.054.208 € de commissions versées à nos courtiers partenaires et 831.308 € pour les amortissements qui portent essentiellement sur le développement d'outils informatiques adaptés à notre activité.

2. Dividende relatif à l'exercice 2019

Tenant compte du report à nouveau qui totalise 1.120.831 € au 31/12/2019 et du bénéfice après impôts de 80.951 € pour l'exercice concerné, le Conseil propose d'affecter le total de ces deux montants, soit 1.201.782 € comme suit :

- Bénéfice à distribuer: 0 €
- Bénéfice à reporter: 1.201.782 €

Aucun dividende n'est distribué pour l'année 2019.

3. Exposé de la situation de la société

Aedes agit en qualité de souscripteur auto, incendie, RC familiale, vélo et protection juridique auto. Le portefeuille comprend au 31/12/2019 167.068 polices (contre 153.048 polices au 31/12/2018) dont 43.723 RC véhicules automoteurs (contre 41.966 RC au 31/12/2018).

Le volume de primes acquises atteint au 31/12/2019 un ordre de grandeur de 32 millions d'euros.

Il nous reste à préciser que la société n'est impliquée personnellement dans aucun litige.

Les prévisions pour l'exercice 2020 sont positives quant au développement de notre activité malgré la crise sanitaire en cours (cfr: le point 6 de ce rapport de gestion).

Actionnariat

Une participation de contrôle de Aedes a été cédée en janvier 2019 au Groupe Monceau. Une proposition de cession d'actions Aedes a ensuite été envoyée à l'ensemble des actionnaires.

La totalité a répondu positivement. Le Groupe Monceau détient depuis juillet 2019 toutes les actions Aedes.

Fusion

La fusion par absorption sans liquidation d'Aedes Vlaanderen et d'Aedes Start Up au sein d'Aedes a été réalisée le 7 juin 2019 par acte notarié dans le cadre d'une assemblée générale extraordinaire.

Une organisation compagnie

Notre organisation Compagnie repose sur des contrôles internes réguliers, sur des audits externes, sur le respect strict des procédures et vise le meilleur ratio technique pour chaque produit. Aedes a à nouveau obtenu la certification ISAE 3402 validant l'ensemble des process internes. Aedes est la première société du secteur à bénéficier d'une telle certification.

La qualité de nos services est également essentielle. Elle est incarnée par chaque collaborateur et est mesurable: J+1 (gestion de toute demande production endéans 1 jour ouvrable), J+2 (gestion de toute information sinistre endéans 2 jours ouvrables), nouveau sinistre traité dans les deux heures... Plus que jamais, nos collaborateurs incarnent l'esprit Aedes et cette culture d'entreprise que nous développons quotidiennement. Ils contribuent grandement à la croissance de notre société. Merci à eux!

Partenariat

Le 10 avril 2019, Aedes a commencé à produire pour le partenaire MGA du Groupe monceau. Toutes les nouvelles affaires sont placées auprès de MGA depuis cette date. Le portefeuille des polices placées auprès de Axa connaît une décroissance régulière depuis cette même date.

Une visibilité toujours plus grande

Monde de l'assurance, Congrès Feprabel, Decavi, rencontres courtiers... Aedes confirme chaque année sa place d'acteur incontournable dans le secteur de l'assurance non-vie.

Nos courtiers, nos partenaires

On ne peut pas évoquer la réussite d'Aedes sans remercier nos partenaires, les courtiers!

C'est grâce à eux que nous en sommes là, grâce à leurs demandes que l'innovation coule dans nos veines, grâce à leurs attentes que nos services sont en constante évolution. Merci.

4. La galaxie Aedes

Afin de confirmer notre statut de « maison courtiers », aedes a développé à travers ses filiales toute une série de services spécifiques.

Aedes IT

Nous remercions et nous félicitons toute l'équipe d'Aedes IT, dirigée par Edgar Lux, pour les excellents résultats obtenus. Sur base de la clôture de l'exercice au 31/12/2019, le chiffre d'affaires est de 1.791.365 €.

Aedes Academy

Aedes Academy a mis en place un partenariat avec l'ASBL Insurance Academy afin de répartir les coûts de cette école virtuelle sur différents acteurs du secteur.

Aedes Corpus

Aedes Corpus commercialise le logiciel Grille Corpus (gestion du dommage corporel) utilisé par 5 compagnies et bon nombre d'avocats.

Aedes Immo

Aedes est propriétaire à 99% d'une filiale immobilière « Aedes Immo ». Les actions figurent à son actif pour une valeur comptable de 652.802 €.

Le portefeuille d'Aedes Immo compte encore aujourd'hui 4 bâtiments, dont 2 affectés à l'activité d'Aedes.

5. Evénements importants survenus après la clôture de l'exercice

Le Conseil d'administration n'a pas connaissance d'événements importants survenus après la clôture de l'exercice. L'impact de la crise sanitaire est traité au point 6.

6. Circonstances susceptibles d'avoir une influence notable sur le développement de la société

Le Conseil d'administration a pris connaissance de l'impact que la crise sanitaire du Covid19 a déjà eu et est susceptible d'avoir sur le fonctionnement et le développement de la société.

Aedes dispose d'un BCP (Business continuity plan) visant à sécuriser la poursuite des activités notamment en cas de pandémie.

Dès l'annonce du confinement décidé par les autorités fédérales, le recours au télétravail a été instauré sans délai pour l'ensemble du personnel. La présence d'une seule personne a été planifiée chaque jour ouvrable au siège social.

L'ensemble des activités a pu être maintenu: production, gestion des sinistres, comptabilité, études et marketing ainsi que le service commercial.

Tenant compte de la diminution de la charge de travail (notamment en production et en gestion des sinistres), de nouvelles tâches ont été assignées si nécessaire et des objectifs de formation ont été fixés.

La croissance nette du nombre de polices connaît un ralentissement mais reste positive au 16/04/2020.

L'impact le plus marquant porte sur la chute significative du nombre de sinistres tout particulièrement dans la branche auto, principale ligne de production Aedes. Tenant compte du mode de rémunération de Aedes qui intègre une participation significative aux bénéfices des entreprises d'assurance partenaires, la société peut s'attendre, sous réserve de la survenance future d'événements ou circonstances défavorables, à une forte croissance de son bénéfice.

7. Activités en matière de recherche et de développement

Aedes n'a pas réalisé en 2019 d'activités en matière de recherche et de développement.

8. Existence de succursales de la société

Depuis la fusion par absorption sans liquidation d'Aedes Vlaanderen au sein d'Aedes le 07/06/2019, Aedes dispose d'un siège d'exploitation à Oudenaarde (Hoogstraat, 36 - B - 9700 OUDENAARDE) pour son activité en Flandre.

9. Informations complémentaires obligatoires à insérer en vertu du Code des sociétés

Il n'y a pas d'information complémentaire obligatoire à insérer.

10. Utilisation des instruments financiers par la société

La société ne recourt pas à des placements financiers spéculatifs.

I 1. Principaux risques et incertitudes auxquels la société est confrontée

Le risque informatique

Le management Aedes a fixé au premier rang de ses préoccupations la gestion du risque informatique face à une accélération toujours plus grande des évolutions technologiques.

Le risque fournisseur

L'intégration de Aedes dans le Groupe Monceau élimine de facto le risque fournisseur.

Le risque réglementaire

Pour diminuer son risque réglementaire et se préparer à toute modification législative qui rapproche l'organisation « souscripteur » de l'organisation « Compagnie », Aedes s'est engagée dans la mise en place et le respect des procédures, dans la rédaction et le suivi de vade mecum, dans une logistique de contrôles tant internes qu'externes, etc.

I 2. Composition du Conseil d'Administration

Le Conseil d'administration a pris note de la démission de Claire Van Grundelbeke en septembre 2019. Le Conseil d'administration propose la nomination de la société Mivy Consult représentée par Michel Bouvy pour assumer la suite du mandat de Claire Van Grundelbeke.

L'enthousiasme, l'envie, la détermination et l'excellence restent plus que jamais nos moteurs quotidiens.

En 2020, comme en 2019, Aedes s'engage à être résolument différent. Pour ses clients, pour ses assurés, pour ses partenaires. Parce que grandir, c'est rêver un peu et y croire beaucoup!

Namur, le 16.04.2020.

Le Conseil d'administration