

RAPPORT FINANCIER POUR L'EXERCICE 2017

Le résultat de l'exercice est bénéficiaire en 2017, avec un bénéfice de 217 K€, contre 5 K€ en 2016. Le montant des fonds propres est toujours supérieur à un million d'euros pour atteindre 2 096 K€.

La collecte a diminué de 167 K€. Il a été nécessaire de faire appel à la filiale DMR cette année pour un montant de dividendes de 539 K€.

1 Éléments d'activité

Les indicateurs clefs de l'association sont les suivants :

- Nombre de convocations envoyées : **449 047** (contre 448 866 en 2016),
- Nombre de réunions d'adhérents : **5** (contre 10 en 2016),
- Nombre de réunions de proximité : **107** contre **144** réunions en 2016.
- Tirage moyen trimestriel d'AMPHITÉA Magazine : **187 189 par trimestre** contre 190 625 en 2016.

COMPTE DE RÉSULTAT

2 Résultat d'exploitation

2.1 Produits d'exploitation

Leur montant est relativement stable, présentant un total de 3 119 K€ contre 3 111 K€ en 2016.

- **Les cotisations encaissées** affichent une baisse de -5.6 % par rapport à 2016 avec un montant de 2 807 K€ à fin 2017. Parmi ces cotisations on distingue :
 - Les cotisations individuelles en baisse de -5.23 %, avec un montant de 2 302 K€ (2 429 K€ en 2016).
 - Les cotisations collectives en hausse de 0.79 % avec un montant de 425 K€ (422 K€ en 2016).
 - Les cotisations en provenance de l'ancien périmètre AG2R et mutuelles, en baisse de -35%, avec un montant de 80 k€.
 - Ancien périmètre 75 K€ contre 121 K€ en 2016.
 - ACORIS pour 2,7 K€ contre 2,4 K€ en 2016.
 - MBA pour 2,6 K€ contre 0 K€ en 2016.

La diminution des cotisations s'explique essentiellement par :

- La baisse de 42.5k€ concernant les collectes affectées au périmètre des Mutuelles et partenaires dont :
 - VIASANTE - 39 k€,
 - MIAG - 4.4 k€,
 - Prima, LM Obsèques et MPJ - 1.7 k€,

Cette baisse est atténuée par la première année de collecte de MBA pour 2.6 K€ et la collecte d'ACORIS, presque identique à celle de 2016

- La perte des adhérents santé LA MONDIALE, ayant pour conséquence la baisse des collectes pour -122 K€
- La baisse de -2.6 K€ pour LA MONDIALE PARTENAIRE

COTISATIONS AMPHITEA (en K€)	2 017	2 016	Variation
LA MONDIALE - cotisations individuelles	2 299	2 424	-125
LA MONDIALE - cotisations collectives	425	422	3
LA MONDIALE	2 724	2 846	-122
LA MONDIALE PARTENAIRE	2	5	-3
VIASANTE	48	88	-40
MIAG	6	11	-5
PRIMA	2	2	0
LM OBSEQUES	19	20	-1
PRADO MUTUELLE	0	0	0
MPJ	0	0	0
MUTUELLES et ancien périmètre AG2R	75	120	-46
ACORIS	3	2	1
MBA	3	0	-3
TOTAL COTISATIONS	2 807	2 974	-168

2.2 Autres produits d'exploitation

Ils comprennent en 2017 :

- Le poste « reprise sur amortissements et provisions » pour 114 K€ reprenant les soldes IFC et Médaille du travail liés au transfert du personnel en provenance du GIE LM GROUPE.
- Le poste « transferts de charges exploitation » pour 198K€ intégrant :
 - les indemnités de domiciliation pour 21K€,
 - les frais de gestion facturés à l'association HELIA pour 10 K€, et ceux facturés à DMR pour 144 K€
 - la refacturation au GIE LM Groupe des coûts salariaux pour 23 K€.

2.3 Charges d'exploitation

Ces charges ont diminué de -1 %, affichant un montant de 3 541 K€ en 2017 contre 3 583 K€ en 2016.

2.3.1 Autres achats et charges externes

Ce poste est le plus important, représentant un montant de 2 903 K€, contre 3 081 K€ en 2016. Y sont intégrés :

- Les Frais magazines et études ponctuelles pour 1 099 K€ contre 1 171 K€ en 2016 dont :
 - Etudes et prestations de service 109 K€ contre 173 K€ en 2016.
 - AMPHITÉA Magazine 989 K€ contre 998 en 2016.
- La Facturation du GIE La Mondiale Groupe et de La Mondiale pour 323 K€ (349 k€ en 2016), soit une baisse de 4 % liée essentiellement à la baisse des cotisations.
- Les Frais de missions, d'animation et de mécénat en lien avec notre partenaire Fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE pour 861 K€ (887 K€ en 2016) dont :
 - Frais de missions et animations des réunions 819 K€ contre 818 K€ en 2016.
 - Dotation Fondation 41 K€ contre 68 K€ en 2016.
- Les Frais d'immeubles pour 160 K€ contre 179 K€ en 2016
- Les Frais administratifs pour 459 K€ contre 495 K€ en 2016 dont :
 - Frais administratifs 90 K€ contre 175 K€ en 2016
 - Frais assemblée générale 369 K€ contre 320 K€ en 2016

2.3.2 Impôts et taxes

Ce poste s'élève à 13 K€ (11 K€ en 2016).

2.3.3 Frais de personnel

Ces frais présentent une hausse de 37.7% avec 603 K€ à fin 2017 contre 438 K€ en 2016. Cette forte variation des charges de personnel s'explique par la mise en paiement du solde de tout compte lié au départ à la retraite d'un collaborateur.

2.3.4 Dotations aux amortissements et provisions et Autres charges

Le poste dotations aux amortissements et provisions affichent un montant de 18 K€ contre 47 K€ en 2016. Les Autres charges s'élèvent à 3 K€ contre 5,9 K€ en 2016.

Au vu de ces éléments, le résultat d'exploitation 2017 affiche un déficit de 422 K€.

3 Résultat financier

Le **résultat financier** s'élève à 547 K€ contre 371 K€ en 2016 soit une variation de +48%. Cette hausse s'explique par la conséquence d'une baisse de la collecte des cotisations (-168 K€) qui a nécessité de faire appel à la filiale DMR pour un versement de dividendes. Ces derniers se sont élevés à 539 K€ en 2017 contre 359 K€ en 2016 (soit +180 K€). Parallèlement à cela, AMPHITÉA a subi une baisse de ses intérêts de comptes LM CASH et comptes sur livrets BNP à hauteur de 3 K€ soit -25%.

4 Intéressement et impôts

Au final, avec un résultat courant avant impôt de 126 K€, et après la prise en compte des crédits d'impôts (Mécénat et CICE) et Produit d'impôt sur les sociétés provenant de DMR, il ressort un **résultat** bénéficiaire de **217 K€**.

BILAN

S'agissant du bilan, le total du bilan de l'association s'élève en 2017 à 3 078 K€ (3 135 K€ fin 2016).

L'actif est essentiellement constitué de disponibilités placées auprès du GIE AG2R La Mondiale Cash et sur les livrets A et B (2 251 K€), et de créances d'exploitation (743 K€).

Au passif, les fonds propres de l'association s'élèvent à 2 096 K€, les provisions pour pensions et obligations similaires (médaille du travail, article 39 et IFC) à 181 K€ et les dettes à 800 K€.