

## RAPPORT FINANCIER POUR L'EXERCICE 2018

Le résultat de l'exercice est bénéficiaire en 2018, avec un bénéfice de 53 K€, contre 217 K€ en 2017. Le montant des fonds propres est toujours supérieur à deux millions d'euros pour atteindre 2 149 K€.

La collecte a diminué de 132 K€. Il a été nécessaire de faire appel à la filiale DMR cette année pour un montant de dividendes de 134 K€.

### 1 Éléments d'activité

Les indicateurs clefs de l'association sont les suivants :

- Nombre de convocations envoyées : **437 077** (contre 449 047 en 2017),
- Nombre de réunions d'adhérents : **8** (contre 5 en 2017),
- Nombre de réunions de proximité : **80** contre **107** réunions en 2017.
- Tirage moyen trimestriel d'AMPHITÉA Magazine : **184 783 par trimestre** contre 187 189 en 2017.

## COMPTE DE RÉSULTAT

### 2 Résultat d'exploitation

#### 2.1 Produits d'exploitation

Leur montant est en baisse, présentant un total de 2 874 K€ contre 3 119 K€ en 2017.

- **Les cotisations encaissées** affichent une baisse de -5 % par rapport à 2017 avec un montant de 2675 K€ à fin 2018. Parmi ces cotisations on distingue :
  - Les cotisations individuelles en baisse de -4 %, avec un montant de 2 210 K€ (2 302 K€ en 2017).
  - Les cotisations collectives en hausse de 1 % avec un montant de 430 K€ (425 K€ en 2017).
  - Les cotisations en provenance de l'ancien périmètre AG2R et mutuelles, en baisse avec un montant de 35 k€ (80 k€ en 2017).
    - Ancien périmètre 25 K€ contre 75 K€ en 2017.
    - ACORIS pour 3 K€ contre 2,7 K€ en 2017.
    - MBA pour 7 K€ contre 2,6 K€ en 2017.

La diminution des cotisations s'explique essentiellement par :

- La baisse de -51 k€ concernant les collectes affectées au périmètre des Mutuelles et partenaires dont :
  - VIASANTE - 45 k€,
  - MIAG - 6 k€,
  - Prima, LM Obsèques et MPJ - 0 k€,
- La perte des adhérents santé LA MONDIALE, ayant pour conséquence la baisse des collectes pour -85 K€ contre -122 K€ l'année dernière
- La baisse de -1 K€ pour LA MONDIALE PARTENAIRE

COTISATION AMPHITEA	2018	2017	Variation
LA MONDIALE - cotisations individuelles	2 209	2 299	-90
<b>LA MONDIALE - cotisations collectives</b>	<b>430</b>	<b>425</b>	<b>5</b>
<b>LA MONDIALE</b>	<b>2 639</b>	<b>2 724</b>	<b>-85</b>
LA MONDIALE PARTENAIRE	1	2	-1
VIA SANTE	3	48	-45
MIAG	0	6	-6
PRIMA	8	2	6
LM OBSEQUES	14	19	-5
MPJ	0	0	-1
<b>MUTUELLES et ancien périmètre AG2R</b>	<b>25</b>	<b>75</b>	<b>-51</b>
ACORIS	3	3	0
MBA	7	3	5
<b>TOTAL COTISATIONS</b>	<b>2 675</b>	<b>2 807</b>	<b>-132</b>

## 2.2 Autres produits d'exploitation

Ils comprennent en 2018 :

- Le poste « reprise sur amortissements et provisions » pour 6 K€ contre 114 K€ en 2017 année exceptionnelle reprise des soldes IFC et médaille du travail liés au transfert du personnel en provenance du GIE LM GROUPE.
- Le poste « transferts de charges exploitation » pour 192 K€ intégrant :
  - les indemnités de domiciliation pour 22 K€,
  - les frais de gestion facturés à l'association HELIA pour 14 K€, et ceux facturés à DMR pour 112 K€
  - la refacturation au GIE LM Groupe des coûts salariaux pour 44 K€.

## 2.3 Charges d'exploitation

Ces charges ont diminué de 15 %, affichant un montant de 3 018 K€ en 2018 contre 3 541K€ en 2017.

### 2.3.1 Autres achats et charges externes

Ce poste est le plus important, représentant un montant de 2 495 K€, contre 2 903 K€ en 2017. Y sont intégrés :

- Les Frais magazines et études ponctuelles pour 801K€ contre 1 099 K€ en 2017 dont :
  - Etudes et prestations de service 72 K€ contre 109 K€ en 2017.
  - AMPHITÉA Magazine 729 K€ contre 989 K€ en 2017.
- La Facturation du GIE La Mondiale Groupe et de La Mondiale pour 369 K€ (323 k€ en 2017), soit une augmentation de 14 % liée essentiellement à la sous-traitance générale +50 K€ et -4 K€ appels de cotisation.
- Les Frais de missions, d'animation et de mécénat en lien avec notre partenaire Fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE pour 744 K€ (861 K€ en 2017) dont :
  - Frais de missions et animations des réunions 716 K€ contre 819 K€ en 2017.
  - Dotation Fondation 28 K€ contre 42 K€ en 2017.
- Les Frais d'immeubles pour 175 K€ contre 160 K€ en 2017
- Les Frais administratifs pour 406 K€ contre 459 K€ en 2017 dont :
  - Frais administratifs 69 K€ contre 90 K€ en 2017
  - Frais assemblée générale 337 K€ contre 369 K€ en 2017

### 2.3.2 Impôts et taxes

Ce poste s'élève à 18 K€ (13 K€ en 2017).

### 2.3.3 Frais de personnel

Ces frais présentent baisse de -20 % avec 479 K€ à fin 2018 contre 603 K€ en 2017. 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 en 2017.

### 2.3.4 Dotations aux amortissements et provisions et Autres charges

Le poste dotations aux amortissements et provisions affichent un montant de 25 K€ contre 18 K€ en 2017. Les Autres charges s'élèvent à 0.1 K€ contre 3 K€ en 2017.

Au vu de ces éléments, le résultat d'exploitation 2018 affiche un déficit de -144 K€.

### 3 Résultat financier

Le **résultat financier** s'élève à 142 K€ contre 548 K€ en 2017 soit une variation de -74 %. Cette baisse s'explique par la conséquence d'une baisse de la collecte des cotisations (-132 K€) qui a nécessité de faire appel à la filiale DMR pour un versement de dividendes. Ces derniers se sont élevés à 134 K€ en 2018 contre 539 K€ en 2017.

### 4 Intéressement et impôts

Au final, avec un résultat courant avant impôt de -2 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 **53 K€**.

## BILAN

**S'agissant du bilan**, le total du bilan de l'association s'élève en 2018 à 3 136K€ (3 078 K€ fin 2017).

L'actif est essentiellement constitué de disponibilités placées auprès du GIE AG2R La Mondiale Cash et sur les livrets A et B (2 353 K€), et de créances d'exploitation (718 K€).

Au passif, les fonds propres de l'association s'élèvent à 2 149 K€, les provisions pour pensions et obligations similaires (médaille du travail, article 39 et IFC) à 197 K€ et les dettes à 789 K€.