

RAPPORT FINANCIER POUR L'EXERCICE 2019

Le résultat de l'exercice est bénéficiaire en 2019, avec un bénéfice de 25 K€, contre 53 K€ en 2018.

Le montant des fonds propres est toujours supérieur à deux millions d'euros pour atteindre 2 174 K€.

La collecte a augmenté de 182 K€. Il a toutefois été nécessaire de faire appel à la filiale DMR cette année pour un montant de dividendes de 60 K€.

1 Éléments d'activité

Les indicateurs clefs de l'association sont les suivants :

- Nombre de convocations envoyées : **432 626** (contre 437 077 en 2018),
- Nombre de réunions d'adhérents : **4** (contre 8 en 2018),
- Nombre de réunions de proximité : **87** contre **80** réunions en 2018.
- Tirage moyen trimestriel d'AMPHITÉA Magazine : **185 179 par trimestre** contre 184 783 en 2018.

COMPTE DE RÉSULTAT

2 Résultat d'exploitation

2.1 Produits d'exploitation

Leur montant est en hausse, présentant un total de 3 079 K€ contre 2 874 K€ en 2018.

- **Les cotisations encaissées** affichent une hausse de 6.8 % par rapport à 2018 avec un montant de 2 859 K€ à fin 2019. Parmi ces cotisations on distingue :
 - Les cotisations individuelles en hausse de 6 %, avec un montant de 2 344 K€ (2 210 K€ en 2018).
 - Les cotisations collectives en hausse de 19.5 % avec un montant de 514 K€ (430 K€ en 2018).

La hausse des cotisations s'explique essentiellement par :

L'augmentation de la cotisation annuelle pour les personnes physiques de 11 à 12 €, et de 27 à 30 € pour les personnes morales.

COTISATION AMPHITEA	2019	2018	Variation
Cotisations individuelles	2 344	2 209	+ 134
Cotisations collectives	514	430	+ 84
Autres périmètres	1,3	36	-35
TOTAL COTISATIONS	2 859	2 675	+183

2.2 Autres produits d'exploitation

Ils comprennent en 2019 :

- Le poste « transferts de charges exploitation » pour 220 K€ intégrant :
 - les indemnités de domiciliation pour 22.2 K€,
 - les frais de gestion facturés à l'association HELIA pour 12.5 K€, et ceux facturés à DMR pour 122.5 K€
 - la refacturation au GIE LM Groupe des coûts salariaux pour 62.7 K€.

2.3 Charges d'exploitation

Ces charges ont augmenté de 7.1 %, affichant un montant de 3 196 K€ en 2019 contre 3 018 K€ en 2018.

Cela s'explique notamment par la création du site internet de l'association pour 45 K€, par la création et la mise à jour des contenus mensuels du site, pour 126 K€, ainsi que par la réalisation de travaux de réaménagement des locaux de la rue Cadet pour 18 K€.

2.3.1 Autres achats et charges externes

Ce poste est le plus important, représentant un montant de 2 604 K€, contre 2 495 K€ en 2018. Y sont intégrés :

- Les Frais magazines et études ponctuelles pour 853 K € contre 801 K€ en 2018 dont :
 - Etudes et prestations de service 117 K€ contre 72 K€ en 2018.
 - AMPHITÉA Magazine 736 K€ contre 729 K€ en 2018.
- La Facturation du GIE La Mondiale Groupe et de La Mondiale pour 407 K€ (369 k€ en 2018), soit une augmentation de 10.5 % liée essentiellement à la sous-traitance générale + 28K€ et + 10 K€ pour la gestion des appels de cotisations.
- Les Frais de missions, d'animation et de mécénat en lien avec notre partenaire Fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE pour 658 K€ (744 K€ en 2018) dont :
 - Frais de missions et animations des réunions 646 K€ contre 716 K€ en 2018.
 - Dotation Fondation 12.5 K€ contre 28 K€ en 2018.
- Les Frais d'immeubles pour 176 K€ contre 175 K€ en 2018

AMPHITÉA

Association régie par la Loi du 1^{er} juillet 1901
Siège social : 5, rue Cadet - 75009 Paris

- Les Frais administratifs pour 379 K€ contre 406 K€ en 2018 dont :
 - Frais administratifs 44 K€ contre 69 K€ en 2018
 - Frais assemblée générale 335 K€ contre 337 K€ en 2018

2.3.2 Impôts et taxes

Ce poste s'élève à 11 K€ (18K€ en 2018).

2.3.3 Frais de personnel

Ces frais présentent une hausse de 10.2 % avec 528 K€ à fin 2019 contre 479 K€ en 2018. Cette variation des charges de personnel s'explique par l'arrivée d'un nouveau chargé de missions depuis septembre 2019.

2.3.4 Dotations aux amortissements et provisions et Autres charges

Le poste dotations aux amortissements et provisions affichent un montant de 58 K€ contre 25 K€ en 2018. Les Autres charges s'élèvent à - 5 K€ contre à 0,1 K€ en 2018.

Au vu de ces éléments, le résultat d'exploitation 2019 affiche un déficit de -117 K€.

3 Résultat financier

Le **résultat financier** s'élève à 83 K€ contre 142 K€ en 2018 soit une variation de -58 %.

4 Intéressement et impôts

Au final, avec un résultat courant avant impôt de -34 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 **24,9 K€**.

BILAN

S'agissant du bilan, le total du bilan de l'association s'élève en 2019 à 3 148 K€ (3 136 K€ fin 2018).

L'actif est essentiellement constitué de disponibilités placées auprès du GIE AG2R La Mondiale Cash et sur les livrets A et B (2 362 K€), et de créances d'exploitation (539 k € en 2019 - 718 k € en 2018).

Au passif, les fonds propres de l'association s'élèvent à 2 174 K€, les provisions pour pensions et obligations similaires (médaille du travail, article 39 et IFC) à 273 K€ et les dettes à 701 K€.

Evénements post-clôture

Dans le contexte actuel d'épidémie de « Covid-19 », pour tenir au mieux ses engagements, le Groupe a ajusté son Plan de continuité d'activité aux spécificités liées notamment aux mesures de confinement. En effet, AG2R LA MONDIALE est mobilisé et a identifié les principaux facteurs de risques suivants, non exhaustifs : le ralentissement économique observé pourrait avoir un impact sur l'activité opérationnelle ; l'épidémie pourrait affecter la santé des salariés et des prestataires du Groupe malgré la mise en œuvre de l'ensemble des préconisations des autorités publiques (mise en place du télétravail notamment). Le Groupe a pris les mesures nécessaires pour assurer la continuité de ses activités.

Ainsi et dans les circonstances de marché actuelles, la solidité financière du Groupe, que viennent de montrer les résultats 2019, lui permet d'assurer l'ensemble de ses missions et ainsi d'aider le pays et ses assurés à se relever. Par ailleurs, la liquidité de son bilan, appréciée par Standard & Poor's et sa solvabilité élevée permettront à SGAM AG2R LA MONDIALE et ses principales entités, La Mondiale, AG2R Prévoyance, Prima et ARIAL CNP ASSURANCES, d'affronter la crise actuelle.

Cependant, il est très difficile à ce stade de quantifier les conséquences dans cet environnement inhabituel au niveau macro-économique et sur la solvabilité des entreprises, mais aussi au niveau de (l'entité) en particulier (impacts comptables et financiers).

Aucun autre événement significatif n'est intervenu entre le 31 décembre 2019 et la date d'arrêté des comptes par le Conseil d'administration.