

RAPPORT FINANCIER POUR L'EXERCICE 2016

Le résultat de l'exercice est bénéficiaire en 2016, avec un bénéfice de 5 K€, contre 70 K€ en 2015. Le montant des fonds propres est toujours supérieur à un million d'euros pour atteindre 1 879 K€.

La collecte a diminué de 104 K€. Il a été nécessaire de faire appel à la filiale DMR cette année pour un montant de dividendes de 359 K€.

1. Éléments d'activité

Les indicateurs clefs de l'association sont les suivants :

- Nombre de convocations envoyées : **448 866** (contre 439 460 en 2015) soit +2%,
- Nombre de réunions d'adhérents : **10** (contre 7 en 2015),
- Nombre de réunions de proximité : **144** contre **189** réunions en 2015.
- Tirage moyen trimestriel d'AMPHITÉA Magazine : **190 625 par trimestre** contre 191 225 en 2015.

COMPTE DE RÉSULTAT

2. Résultat d'exploitation

Les **produits d'exploitation** sont en baisse de 3 %, soit 3 111 K€ au lieu de 3 208 K€ fin 2015.

- **Les cotisations encaissées** en baisse de -3 % 2 974 K€ fin 2016. Parmi ces cotisations on distingue :
 - Les cotisations individuelles en baisse de -3 %, avec un montant de 2 429 K€ (2 496 K€ en 2015).
 - Les cotisations collectives en hausse de 5 % avec un montant de 422 K€ (402 K€ en 2015).
 - Les cotisations en provenance de l'ancien périmètre AG2R et mutuelles, en baisse de -3%, avec un montant de 123 k€.
 - Ancien périmètre 121 K€ contre 152 K€ en 2015.
 - ACORIS pour 2 K€ contre 28 K€ en 2015.

La baisse des cotisations est due essentiellement à :

- -62% des collectes du périmètre des Mutuelles et partenaires
 - VIASANTE -30%,
 - Nouveau découpage chez VIASANTE : 35 départements ont été donnés en commercialisation en 2016 :
 - 21 départements de l'Ouest de VIASANTE à MBA (Mutuelle Bretagne Atlantique) plus de souscriptions chez VIASANTE donc plus de cotisations chez AMPHITÉA.
 - 14 départements de VIASANTE à ACORIS plus de souscription chez VIASANTE donc plus de cotisations chez AMPHITÉA.
 - ACORIS -23%,
 - 2015 année exceptionnelle avec la reprise du stock des adhérents soit 19,5K€.
 - MIAG -6%,
 - autres -3%,
 - Primamut (contrats actifs ou séniors) sont partis chez Règlement mutualiste donc plus de cotisation chez AMPHITÉA
- -36% des collectes LA MONDIALE
 - Par gamme de produits nous constatons sur 2016 une baisse en Madelin de -3,1%.
- -2% pour LA MONDIALE PARTENAIRE

COTISATIONS AMPHITÉA (en K€)	2 016	2 015	Variation
LA MONDIALE - cotisations individuelles	2 424	2 481	-57
LA MONDIALE - cotisations collectives	422	402	20
LA MONDIALE	2 846	2 883	-38
LA MONDIALE PARTENAIRE	5	7	-2
VIASANTE	88	119	-32
MIAG	11	17	-6
PRIMA	2	4	-2
LM OBSEQUES	20	19	0
PRADO MUTUELLE	0	0	0
MPJ	0	0	0
MUTUELLES et ancien périmètre AG2R	120	160	-40
ACORIS	2	27	-24
TOTAL COTISATIONS	2 974	3 078	-104

- **Les autres produits** comprennent en 2016 :
 - Le poste « reprise sur amortissements et provisions » pour 2 K€ sur les risques sociaux.
 - Les autres produits en transferts de charges exploitation : ils incluent les indemnités de domiciliation pour 21K€, les frais de gestion facturés à l'association HELIA pour 10 K€, et ceux facturés à DMR pour 104 K€.

Les **charges d'exploitation** ont augmenté de 2 %, ressortant à 3 583 K€ en 2016 contre 3 522 K€ en 2015.

Le poste le plus important est celui des « autres achats et charges externes » pour 3 081 K€, contre 3 046 K€ en 2015.

- Frais magazines et études ponctuelles pour 1 171 K€ contre 1 176 K€ en 2015.
 - Etudes et prestations de service 173 K€ contre 180 K€ en 2015.
 - AMPHITÉA Magazine 998 K€ contre 996 en 2015.
- Facturation du GIE La Mondiale Groupe et de La Mondiale pour 349 K€ contre 353 k€, soit une baisse de 1 % cela est dû essentiellement à la baisse des cotisations.
- Frais missions, d'animation et de mécénat en lien avec notre partenaire Fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE pour 887 K€ contre 869 K€ en 2015.
 - Frais de missions et animations des réunions 818 K€ contre 806 K€ en 2015.
 - Dotation Fondation 68 K€ contre 63 K€ en 2015.
- Frais d'immeubles pour 179 K€ contre 161 K€ en 2015
- Frais administratifs pour 495 K€ contre 487 K€ en 2015
 - Frais administratifs 175 K€ contre 179 K€ en 2015
 - Frais assemblée générale 320 K€ contre 308 K€ en 2015

Le poste impôts et taxes s'élève à 11 K€ comme en 2015.

Les frais de personnel sont en hausse de 9% soit : 438 K€ contre 402 K€ en 2015, variation due à un paiement CET intervenu en cours d'année.

Les dotations aux amortissements et provisions soit : 47 K€ contre 62 K€ en 2015. Les Autres charges pour 5,9K€ contre 0,6 K€ en 2015.

Le résultat d'exploitation 2016 est déficitaire à hauteur de 472 K€.

3. Résultat financier

Le **résultat financier** s'élève à 371 K€ contre 279 K€ en 2015 soit une variation de +33%. Cette hausse s'explique par la conséquence d'une baisse de la collecte des cotisations (-104 K€) qui a nécessité de faire appel à la filiale DMR pour un versement de dividendes. Ces derniers se sont élevés à 359 K€ en 2016 contre 249 K€ en 2015 (soit +110 K€). Parallèlement à cela, AMPHITÉA a subi une baisse de ses intérêts de comptes LM CASH et comptes sur livrets BNP à hauteur de 18 K€.

4. Intéressement et impôts

Au final, avec un résultat courant de -101 K€, et après la prise en compte de l'impôt sur les bénéfices pour - 105 K€, il ressort un **résultat** bénéficiaire de **5 K€**.

BILAN

S'agissant du bilan, le total du bilan de l'association s'élève en 2016 à 3 135 K€ (3 035 K€ fin 2015).

L'actif est essentiellement constitué de disponibilités placées auprès du GIE AG2R La Mondiale Cash et sur les livrets A et B (2 269 K€) et de créances d'exploitation (776 K€).

Au passif, les fonds propres de l'association s'élèvent à 1 879 K€, les provisions pour pensions et obligations similaires (médaille du travail et IFC) pour 137 K€ et les dettes à 1 119 K€.