



# Rapport Financier

Assemblée Générale 2022

Données en K€	2019	2020	2021	2021 par activité		
				Périmètre Historique	Maison des Elèves	Total
Cotisation ICM/ISMIN	162	161	162	162	-	162
Subvention Fondation	12	12	12	12	-	12
Autres produits	5	3	5	5	-	5
Redevance AGME	-	-	349	-	349	349
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>179</b>	<b>176</b>	<b>528</b>	<b>180</b>	<b>349</b>	<b>528</b>
<b>Marge Uniforme</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Marge Revues</b>	<b>11</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10,2</b>	<b>-</b>	<b>10,2</b>
Salaires	(69)	(80)	(101)	(99)	(2)	(101)
Intermines	(68)	(51)	(61)	(61)	-	(61)
Subventions accordées	(11)	(11)	(9)	(9)	-	(9)
Délégation Générale	(25)	(25)	(19)	(16)	(3)	(19)
Divers	(24)	(8)	(41)	(18)	(23)	(41)
Frais de déplacements	(12)	(5)	(2)	(2)	-	(2)
Evènements	(9)	(7)	(17)	(17)	-	(17)
Taxes Foncières	-	-	(77)	(0)	(77)	(77)
Prestations Autres Associations	29	29	39	39	-	39
D&A	(1)	(0)	(149)	(1)	(148)	(149)
<b>Frais de fonctionnement</b>	<b>(190)</b>	<b>(159)</b>	<b>(438)</b>	<b>(185)</b>	<b>(253)</b>	<b>(438)</b>
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>(1)</b>	<b>26</b>	<b>100</b>	<b>5</b>	<b>96</b>	<b>100</b>
Résultat Financier	24	11	(21)	4	(26)	(21)
Résultat Exceptionnel	7	15	94	129	(35)	94
Impôts	(0)	(0)	(13)	(0)	(12)	(13)
<b>Résultat Net</b>	<b>31</b>	<b>51</b>	<b>160</b>	<b>138</b>	<b>22</b>	<b>160</b>

- **Nous finissons l'année avec un résultat positif de € 160k qui consolide la situation financière saine de l'Amicale. Les deux activités de l'Amicale sont auto suffisantes.**
  - Le montant des cotisations s'est maintenu, grâce au travail de la délégation générale
  - L'année 2020 avait été marquée par un certain nombre d'économies du fait du covid, économies non reconduites sans surprise en 2021 (cotisation intermines, Sainte Barbe...)
  - La masse salariale a augmenté du fait de l'apprentie (qui avait commencé en septembre 2020 contre une année pleine en 2021) et de primes défiscalisées dans un contexte marqué par les nombreux travaux administratifs liés au rachat de la ME et à la cession de la SA HLM.
  - Le produit exceptionnel est principalement lié à la vente des parts dans la SA HLM à Loire habitat
- **Le résultat réalisé en 2021 est en retrait par rapport au résultat budgété qui vous avait été présenté lors de la précédente AG (budget 2021 : 214k€), notamment à cause de :**
  - Les durées d'amortissement ont été affinées et raccourcies par rapport à la simulation budgétaire (écart budget : (42k€))
  - La masse salariale est supérieure au budget (+10k€), du fait des primes exceptionnelles
  - Une cotisation sur les loyers de l'AGME n'avait pas été budgétée (8k€).

En K€	Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2019
Immobilisations corporelles	4.869,0	1,8	1,5
Immobilisations financières (hors prêt)	-	37,3	37,3
Prêts d'honneurs	28,4	28,9	23,5
Avances Elèves	5,0	7,5	6,5
Créances court terme	22,9	14,3	6,5
Disponibilités & VMP	1.229,9	907,0	882,2
<b>Total Actifs</b>	<b>6.155,1</b>	<b>996,8</b>	<b>957,5</b>
Fonds Associatifs	1.132,8	972,3	920,8
Dettes Financières	4.929,4	-	-
Dettes Court Terme	93,0	24,6	36,7
<b>Total Passifs et fonds associatifs</b>	<b>6.155,1</b>	<b>996,8</b>	<b>957,5</b>

- **Le bilan est principalement impacté par le rachat de la maison des élèves (5051k€ avant les amortissements de 2021) et sa dette financière (160k€ remboursé sur l'exercice)**

Données en K€	Budget 2022			2.021
	Maison		Total	
	Amicale	des élèves		
Cotisation ICM/ISMIN	162	-	162	162
Subvention Fondation	12	-	12	12
Autres produits	-	-	-	5
Redevance AGME	-	612	612	349
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>174</b>	<b>612</b>	<b>786</b>	<b>528</b>
Uniforme (vente)	62	-	62	93
Uniforme (Achat)	(62)	-	(62)	(93)
<b>Marge Uniforme</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
Abonnements	26	-	26	27
Revue	(18)	-	(18)	(17)
<b>Marge Revues</b>	<b>8,0</b>	<b>-</b>	<b>8,0</b>	<b>10</b>
Salaires	(77)	(10)	(86)	(101)
Intermines	(60)	-	(60)	(61)
Subventions accordées	(16)	-	(16)	(9)
Délégation Générale	(21)	(4)	(25)	(19)
Divers	(13)	(11)	(24)	(41)
Frais de déplacements	(6)	-	(6)	(2)
Evènements	(12)	-	(12)	(17)
Taxes foncières	-	(130)	(130)	(77)
Prestations Autres Associations	6	-	6	39
D&A	(1)	(305)	(306)	(149)
<b>Frais de fonctionnement</b>	<b>(197,3)</b>	<b>(460,2)</b>	<b>(657,4)</b>	<b>(438)</b>
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>(15,3)</b>	<b>151,9</b>	<b>136,6</b>	<b>100</b>
Résultat Financier	7	(51)	(44)	(21)
Résultat Exceptionnel	-	-	-	94
Impôts	-	(24)	(24)	(13)
<b>Résultat Net</b>	<b>(8,3)</b>	<b>76,3</b>	<b>68,0</b>	<b>160</b>

- **Le budget de l'Amicale Périmètre Historique est impacté par les éléments suivants :**
  - Augmentation des salaires de 1,5%
  - Renouvellement de l'apprentissage en cours
  - Retour de certains évènements présentiels qui n'avaient plus eu lieu en période COVID : AG (5k€), Sainte Barbe (4k€)
  - Quelques incertitudes en 2022 :
    - Fondation 12K€ - la moitié permettait de couvrir les frais du CV Book qui ne sera pas reconduit cette année – la délégation travaille à pérenniser ce budget.
    - L'obtention d'une subvention de 3k€ pour l'apprentissage de Clarisse
  - Incertitude au-delà de 2022
    - Evolution des taux d'intérêt du Livret A sur lesquels sont indexés une partie des taux d'intérêts de nos emprunts
    - Evolution du prix de l'énergie qui va peser sur les comptes de l'AGME et donc indirectement potentiellement sur la redevance perçue de l'AGME
- **Fiscalisation**
  - L'avocat fiscaliste engagé suite au dernier conseil n'a pas infirmé les positions retenues avec l'expert comptable.