RAPPORT FINANCIER
Exercice 2019
Assemblée Générale Ordinaire Annuelle
16 Décembre 2020

Mesdames, Messieurs,

J'ai l'honneur de vous présenter le Rapport Financier de l'AGAPLB relatif à l'exercice couvrant la période du 1er Janvier 2019 au 31 Décembre 2019.

Le bilan et le compte de résultat qui vous sont présentés ont été établis dans le respect des normes comptables.

Les méthodes d'évaluation sont restées inchangées d'un exercice à l'autre.

COMPTE de RÉSULTAT

LES PRODUITS D'EXPLOITATION

POSTES	Exercice 2019	Exercice 2018	Variation	%
Cotisations	869 464	901 188	- 31 724	-4%
Vente de registres	3 290	3 778	- 488	-13%
Participation Formation	14 568	12 716	1 852	15%
Autres (dont reprise sur provisions)	72 122	15 663	56 459	360%
Total produits d'exploitation	**959 444**	**933 345**	**26 099**	**3%**

Le montant des produits d'exploitation dont l'essentiel est constitué par les cotisations des Adhérents s'élève à 959 444 € en 2019 contre 933 345 € au cours de l'exercice précédent soit un écart de 26 099 €.
Les principales variations concernent les postes :

- « Cotisations » impacté par le relèvement des seuils du régime Micro de 32 900 à 70 000 €
- et par la reprise de la provision pour licenciement de Nathalie CURCI, notre secrétaire partie en retraite.

LES CHARGES D'EXPLOITATION

POSTES	Exercice 2019	Exercice 2018	Variation	%
Autres charges externes	332 652	363 536	- 30 884	-8%
Charges de personnel	531 932	520 772	11 160	2%
Dotation aux amortissements	18 789	13 600	5 189	38%
Autres charges (dont impôts)	17 802	17 315	487	3%
Total des charges d'exploitation	**901 175**	**915 223**	**- 14 048**	**-2%**
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	**58 269**	**18 122**	**40 147**	**222%**

Les charges d'exploitation s'élèvent cette année à 901 175 € contre 915 223 € l'année précédente soit un écart de – 14 048 €.

Cet écart s'explique notamment par la baisse des charges de fonctionnement et par la hausse des charges du personnel.

- Charges de fonctionnement

  - Une baisse des coûts de conférences (2 conférences en 2019 contre 3 en 2018) et des frais d'impression du livret de formation (semestriel à partir de 2019 au lieu de trimestriel auparavant) : 10 800 €
  - Baisse des frais d'Assemblée Générale : 9 000 €
  - Résiliation de contrats CEGID : 4 900 €
  - Diminution des interventions de notre responsable technique : 3 200 €
  - Baisse des formations du personnel : 2 900 €

- Salaires et charges sociales

  - Stabilité de la masse salariale malgré des mouvements de personnel, l'octroi d'une indemnité de départ en retraite, de primes liées à l'audit et de la réalisation d'heures supplémentaires en 2019 : - 363 €
  - Augmentation des postes liées aux provisions congés payés : + 7 500 €
  - Augmentation des charges sociales : augmentation de 22 k€ en base de cotisation non cadre Tranche B : + 4 020 €

POSTES	Exercice 2019	Exercice 2018	Variation	%
RÉSULTAT d'EXPLOITATION	**58 269**	**18 120**	**40 149**	**222%**
Résultat financiers	**1 136**	**1 154**	**- 18**	**-2%**
Résultat exceptionnel	**- 3 662**	**- 6 311**	**2 649**	**42%**
Résultat 2018 hors cession locaux Dijon	**55 743**	**12 963**	**42 780**	**330%**
Vente locaux Dijon		**260 000**	**260 000**	
VNC locaux Dijon		**114 380**	**114 380**	
Impôts sur les Sociétés	**2 048**	**3 478**	**- 1 430**	**NS**
RÉSULTAT NET de L'EXERCICE	**53 695**	**155 105**	**189 830**	**-65%**

- Le résultat d'exploitation est donc bénéficiaire pour l'exercice de 58 269 €.

- Compte tenu des faibles taux d'intérêts, nos placements ne rapportent que très peu d'intérêts, le résultat financier est donc de 1 136 €.

Le résultat net de l'AGAPLB pour l'exercice 2019 est donc bénéficiaire de 53 695 €. En 2018, le résultat était bénéficiaire de 155 105 € (la vente des locaux de Dijon ayant généré une plus-value de 145 620 €).

BILAN

BILAN ACTIF

Le total de l'actif du bilan arrêté au 31 décembre 2019 s'élève à 1 175 687 € contre 1 133 026 € pour l'exercice précédent.

ACTIF	Brut	Amort.	Net 2019	Net 2018
Actif immobilisé	**248 126**	**174 316**	**73 810**	**92 391**
Dont Ensemble immobilier	*60 812*	*17 475*	*43 337*	*49 419*
Actif circulant			**1 101 877**	**1 040 635**
Dont Valeurs mobilières de placement			*799 370*	*449 370*
Dont Disponibilités			*239 491*	*514 096*
Comptes à terme			*222 439*	*497 013*
Comptes de dépôt et caisse			*17 051*	*17 083*
TOTAL ACTIF			**1 175 687**	**1 133 026**

L'actif immobilisé net est de 73 810 €.

L'actif circulant est constitué principalement de trésorerie pour un montant de 1 038 861 €, valeurs mobilières et disponibilités.

Suite à la vente de nos locaux de Dijon, un placement a été fait pour un montant de 350 k€.

BILAN PASSIF

Le passif du bilan au 31 décembre 2019 comprend les éléments suivants :

PASSIF NET	Exercice 2019	Exercice 2018
Capitaux propres	**419 058**	**365 363**
Dont Résultat de l'exercice	*53 695*	*155 106*
Provisions pour risques et charges	**129 886**	**181 087**
Emprunts et dettes	**190 649**	**166 018**
Produits constatés d'avance	**436 094**	**420 558**
TOTAL PASSIF	**1 175 687**	**1 133 026**

Les capitaux propres, à hauteur de 419 058 €, sont constitués par les réserves de 365 363 € et le bénéfice de l'exercice de 53 695 €.

Les provisions pour risques et charges correspondent principalement aux indemnités de départ à la retraite ou de licenciement que l'AGAPLB est susceptible d'avoir à supporter notamment en cas de fermeture de l'AGA, pour un montant de 129 886 € (reprise de la provision de Nathalie CURCI à hauteur de 51 201 €).

S'agissant du montant des capitaux propres, je vous rappelle qu'en comptabilité, les biens figurent au bilan pour leur coût d'acquisition.
Des valeurs mobilières de placements d'une valeur de 799 370 € dégagent au 31/12/2019 une plus-value latente de **201 060 €** (nouveau placement de 350 000 € en 2019)**.**

Autrement dit, si nous devions valoriser le patrimoine de l'Association au 31/12/2019 il s'élèverait à 620 118 €.

Nous vous proposons d'affecter le résultat bénéficiaire de 53 695 € au compte de réserves.

BUDGET 2020

Initialement, nous avions prévu un budget avec un résultat bénéficiaire d'environ 53 k€. Nous l'avons révisé suite à la Covid, et à la baisse importante des charges :

- Télétravail et baisse des charges courantes
- Annulation des formations et d'une conférence

Avec des produits et des charges budgétisés respectivement à hauteur de 932 793 € et 800 508 €, le résultat d'exploitation serait alors bénéficiaire de 132 285 €.

PRODUITS D'EXPLOITATION	**932 793**
CHARGES D'EXPLOITATION	**800 508**
RESULTAT D'EXPLOITATION	**132 285**
RESULTAT FINANCIER	**474**
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**-528**
RESULTAT EXERCICE	**132 231**

Au vu des résultats de l'exercice 2019, le Conseil d'Administration a validé le budget bénéficiaire tel qu'il est présenté. Le montant des cotisations soit 120 € HT, est équivalent à celui de 2019.

Il est rappelé que les réserves sont de 419 058 € après affectation du résultat.

Je me tiens à votre disposition pour vous apporter toutes précisions que vous jugerez utiles et vous remercie de votre attention.

Le trésorier
Lionel BREUIL