

# 2021

## COMPTES ANNUELS

→ ARPI - ASSOCIATION DE RETRAITE POPULAIRE INDIVIDUELLE



Projet du 01/04/2022

## Sommaire

|      |  |    |
|------|--|----|
| I.   | BILAN.....   | 3  |
| II.  | COMPTE DE RÉSULTAT .....                             | 4  |
| III. | FAITS MARQUANTS .....                                | 5  |
| IV.  | PRINCIPES COMPTABLES, MÉTHODES D'ÉVALUATION.....     | 6  |
| V.   | NOTES SUR LE BILAN.....                              | 7  |
| A.   | Détail des actifs .....                              | 7  |
| B.   | Tableau de variation des fonds propres.....          | 8  |
| C.   | Détail des dettes.....                               | 8  |
| D.   | Détail des créances et des dettes par échéance ..... | 8  |
| VI.  | NOTES SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT .....                | 9  |
| A.   | Produits d'exploitation.....                         | 9  |
| B.   | Charges d'exploitation .....                         | 9  |
| C.   | Charges et produits financiers .....                 | 9  |
| D.   | Charges et produits sur exercices antérieurs.....    | 9  |
| E.   | Honoraires des commissaires aux comptes .....        | 9  |
| VII. | ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA CLÔTURE .....            | 10 |

# ASSOCIATION DE RETRAITE POPULAIRE INDIVIDUELLE

3

## I. BILAN

### ACTIF

|  | Montant brut<br>31/12/2021 | Amort. et<br>dépréciations | Montant net<br>31/12/2021 | Montant net<br>31/12/2020 |
|--|----------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>CRÉANCES</b>                                  |                            |                            |                           |                           |
| Débiteurs divers                                 | 158 842                    | -                          | 158 842                   | 94 063                    |
| <b>Total des créances</b>                        | <b>158 842</b>             | <b>-</b>                   | <b>158 842</b>            | <b>94 063</b>             |
| <b>VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT</b>           |                            |                            |                           |                           |
| Autres titres                                    | 2 121 879                  | -                          | 2 121 879                 | 1 825 264                 |
| <b>Total des valeurs mobilières de placement</b> | <b>2 121 879</b>           | <b>-</b>                   | <b>2 121 879</b>          | <b>1 825 264</b>          |
| <b>DISPONIBILITÉS</b>                            | <b>10 168</b>              | <b>-</b>                   | <b>10 168</b>             | <b>48 834</b>             |
| <b>CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE</b>               | <b>2 357</b>               | <b>-</b>                   | <b>2 357</b>              | <b>2 051</b>              |
| <b>Total actif circulant</b>                     | <b>2 293 247</b>           | <b>-</b>                   | <b>2 293 247</b>          | <b>1 970 211</b>          |
| <b>TOTAL ACTIF</b>                               | <b>2 293 247</b>           | <b>-</b>                   | <b>2 293 247</b>          | <b>1 970 211</b>          |

### PASSIF

|                                     | 31/12/2021       | 31/12/2020       |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>FONDS PROPRES</b>                |                  |                  |
| Fonds propres sans droit de reprise | 1 020 994        | 905 580          |
| Primes de fusion                    | 127 631          | 127 631          |
| Autres réserves                     | 924 431          | 768 068          |
| Report à nouveau                    | -                | -                |
| Résultat de l'exercice              | 196 444          | 156 363          |
| <b>Total des fonds propres</b>      | <b>2 269 500</b> | <b>1 957 642</b> |
| <b>DETTES</b>                       |                  |                  |
| Créditeurs divers                   | 23 748           | 12 570           |
| <b>PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Total des dettes</b>             | <b>23 748</b>    | <b>12 570</b>    |
| <b>TOTAL PASSIF</b>                 | <b>2 293 247</b> | <b>1 970 211</b> |

Projet du 01/04/2022

## II. COMPTE DE RÉSULTAT

|  | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
|--|----------------|----------------|
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>                                 |                |                |
| Comissions   | 162 246        | 165 490        |
| Comissions et courtages  | 661 643        | 617 984        |
| <b>Total des produits d'exploitation</b>                       | <b>823 889</b> | <b>783 474</b> |
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>                                  |                |                |
| Autres achats et charges extérieurs                            | 76 161         | 48 680         |
| Autres charges   | 545 229        | 591 514        |
| <b>Total des charges d'exploitation</b>                        | <b>621 390</b> | <b>640 193</b> |
| <b>1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>                              | <b>202 499</b> | <b>143 281</b> |
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>                                     |                |                |
| Autres produits et intérêts assimilés                          | 12 590         | 17 099         |
| <b>Total des produits financiers</b>                           | <b>12 590</b>  | <b>17 099</b>  |
| <b>CHARGES FINANCIÈRES</b>                                     |                |                |
| Intérêts et charges assimilées                                 | -              | -              |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | 18 645         | 4 017          |
| <b>Total des charges financières</b>                           | <b>18 645</b>  | <b>4 017</b>   |
| <b>2. RÉSULTAT FINANCIER</b>                                   | <b>- 6 055</b> | <b>13 082</b>  |
| <b>3. RÉSULTAT COURANT</b>                                     | <b>196 444</b> | <b>156 363</b> |
| <b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>                                  | -              | -              |
| <b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>                                 | -              | -              |
| <b>4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL</b>                                | -              | -              |
| <b>IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES</b>                                | -              | -              |
| <b>TOTAL DES PRODUITS</b>                                      | <b>836 479</b> | <b>800 573</b> |
| <b>TOTAL DES CHARGES</b>                                       | <b>640 035</b> | <b>644 210</b> |
| <b>EXCÉDANT OU DÉFICIT</b>                                     | <b>196 444</b> | <b>156 363</b> |

### III. FAITS MARQUANTS

---

#### **Contrats Plan Assurance Vie Pro et Plan Assurance Vie Agri**

Le conseil d'administration, lors de sa réunion du 13 avril 2021, a validé l'évolution des contrats Plan Assurance Vie Pro et Plan Assurance Vie Agri. Ces évolutions, qui portent sur les règles d'investissement et de désinvestissement et ont été approuvées par l'assemblée générale du 22 juin 2021.

#### **Contrat groupe TNS**

Le conseil d'administration d'ARPI du 13 avril 2021 a validé la modification du contrat TNS – Pass Prévoyance (suppression de la sélection médicale dans certaines conditions), dans le cadre d'une phase test d'une durée d'un an.

#### **Convention ARPI/Fiscatel**

Le conseil d'administration d'ARPI du 13 avril 2021 a approuvé la mise en place d'une convention entre ARPI et ACM VIE SA portant sur le déploiement d'un service de renseignements téléphoniques au bénéfice des adhérents d'ARPI, leur permettant d'obtenir toute information fiscale via la plateforme téléphonique « Fiscatel ».

## IV. PRINCIPES COMPTABLES, MÉTHODES D'ÉVALUATION

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2021 ont été arrêtés et présentés conformément au Règlement ANC n°2018-06 (et, à défaut de règles spécifiques, conformément au plan comptable général), dans le respect du principe de prudence et de l'indépendance des exercices, de permanence des méthodes comptables et en présumant de la continuité de l'exploitation.

Il n'y a pas eu de changement de méthode comptable au cours de l'exercice.

### Qualité de G.E.R.P.

ARPI a la qualité de Groupement d'Épargne Retraite Populaire (G.E.R.P.) conformément aux dispositions du Code des assurances, et a, à ce titre, pour objet d'assurer la représentation des participants au Plan épargne retraite

### Postes de bilan

Les valeurs mobilières de placement et les disponibilités sont évaluées à leur coût historique et font l'objet d'une dépréciation en présence d'un indice de perte de valeur. Aucune provision n'est constatée à la clôture de l'exercice.

Les créances sont comptabilisées pour leur valeur brute et font l'objet d'une dépréciation en présence d'un risque

### Compte de résultat

Les produits d'exploitation de l'association sont comptabilisés conformément aux dispositions contractuelles.

Le financement d'ARPI en tant que G.E.R.P. est assuré par les prélèvements effectués par ACM VIE SA sur les encours du P.E.R.P. « Plan Liberté Retraite ». Si l'activité de gestion de ce plan génère un excédent, celui-ci est reversé au plan, conformément aux dispositions contractuelles et légales.

L'annexe recense les informations considérées comme significatives pour une juste appréciation des résultats, du patrimoine et de la situation financière de la société, ainsi que des risques qu'elle assume.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

populaire (P.E.R.P.) « Plan Retraite Revenus », commercialisé par l'assureur Assurances du Crédit Mutuel Vie SA.

d'irrecouvrabilité. Aucune provision n'est constatée à la clôture de l'exercice.

En cas de risques de sorties d'avantages économiques sans contrepartie, des provisions pour risques est charges sont constituées.

ARPI perçoit par ailleurs des cotisations pour sa gestion des contrats de type Madelin et au PER Assurance Retraite.

L'enregistrement des charges est effectué par nature de dépenses toutes taxes comprises.

Le résultat financier enregistre notamment les produits et charges d'intérêts.

# ASSOCIATION DE RETRAITE POPULAIRE INDIVIDUELLE

7

## V. NOTES SUR LE BILAN

### A. Détail des actifs

|   | <i>(en euros)</i>         |                           |                        |
|---|---------------------------|---------------------------|------------------------|
|   | Montant net<br>31/12/2021 | Montant net<br>31/12/2020 | Évolution<br>2021/2020 |
| <b>CRÉANCES</b>   |                           |                           |                        |
| Droit d'entrée restant à encaisser                      | 699 821                   | 676 854                   | 3,4 %                  |
| Résultat positif du secteur Perp à reverse à ACM VIE SA | - 540 979                 | - 587 964                 | - 8,0 %                |
| <b>Solde ACM</b>  | <b>158 842</b>            | <b>88 891</b>             | <b>78,7 %</b>          |
| Avoirs EI   | -                         | 5 172                     | - 100,0 %              |
| <b>Total des créances</b>                               | <b>158 842</b>            | <b>94 063</b>             | <b>68,9 %</b>          |
| <b>VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT</b>                  |                           |                           |                        |
| Obligations   | 325 609                   | 391 386                   | - 16,8 %               |
| OPCVM   | 1 796 270                 | 1 433 878                 | 25,3 %                 |
| <b>Total des valeurs mobilières de placement</b>        | <b>2 121 879</b>          | <b>1 825 264</b>          | <b>16,3 %</b>          |
| <b>DISPONIBILITÉS</b>                                   |                           |                           |                        |
| Comptes bancaires                                       | 10 168                    | 48 834                    | - 79,2 %               |
| <b>Total Disponibilités</b>                             | <b>10 168</b>             | <b>48 834</b>             | <b>- 79,2 %</b>        |
| <b>CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE</b>                      | <b>2 357</b>              | <b>2 051</b>              | <b>-</b>               |
| <b>TOTAL ACTIF</b>                                      | <b>2 293 247</b>          | <b>1 970 211</b>          | <b>16,4 %</b>          |

Les valeurs mobilières de placement détenues présentent les plus- et moins-values suivantes au 31 décembre 2021 :

|                    | <i>(en euros)</i>         |                          |                           |
|--------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                    | Valeur nette<br>comptable | Valeur de<br>réalisation | Plus- et moins-<br>values |
| Obligations        | 325 609                   | 324 720                  | - 889                     |
| OPCVM              | 1 796 270                 | 1 796 099                | - 171                     |
| <b>TOTAL ACTIF</b> | <b>2 121 879</b>          | <b>2 120 819</b>         | <b>- 1 060</b>            |

Projet du 01/04/2022

## B. Tableau de variation des fonds propres

(en euros)

|                                     | Fonds propres à l'ouverture | Affect. du résultat | Nouvelles adhésions | Excédent ou déficit de l'exercice | Fonds propres à la clôture |
|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| <b>FONDS PROPRES</b>                |                             |                     |                     |                                   |                            |
| Fonds propres sans droit de reprise | 905 580                     | -                   | 115 414             | -                                 | 1 020 994                  |
| Primes de fusion                    | 127 631                     | -                   | -                   | -                                 | 127 631                    |
| Réserves                            | 768 068                     | 156 363             | -                   | -                                 | 924 431                    |
| Report à nouveau                    | -                           | -                   | -                   | -                                 | -                          |
| Excédent ou déficit                 | 156 363                     | - 156 363           | -                   | 196 444                           | 196 444                    |
| <b>TOTAL DES FONDS PROPRES</b>      | <b>1 957 642</b>            | <b>-</b>            | <b>115 414</b>      | <b>196 444</b>                    | <b>2 269 500</b>           |

La ligne « Primes de fusion » concerne le patrimoine net transféré lors de l'absorption de l'association AIDER en 2017.

Les « réserves » correspondent aux résultats cumulés que l'association a dégagés par le passé.

## C. Détail des dettes

(en euros)

|   | Montant net 31/12/2021 | Montant net 31/12/2020 |
|---|------------------------|------------------------|
| <b>DETTES</b>   |                        |                        |
| Évaluation des honoraires du commissariat aux comptes | 1 952                  | 9 000                  |
| Jetons de présence                                    | 4 200                  | 3 500                  |
| Honoraires conseil                                    | 17 550                 |                        |
| Autres  | 46                     | 70                     |
| <b>TOTAL DES DETTES</b>                               | <b>23 748</b>          | <b>12 570</b>          |

## D. Détail des créances et des dettes par échéance

### Détail des créances

(en euros)

|                             | Montant brut   | A un an au plus | A plus d'un an |
|-----------------------------|----------------|-----------------|----------------|
| Débiteurs divers            | 158 842        | 158 842         | -              |
| Charges constatées d'avance | 2 357          | 2 357           | -              |
| <b>Total</b>                | <b>161 199</b> | <b>161 199</b>  | <b>-</b>       |

### Détail des dettes

(en euros)

|                   | Montant brut  | A 1 an au plus | A plus d'un an et cinq ans au plus | A plus de cinq ans |
|-------------------|---------------|----------------|------------------------------------|--------------------|
| Créditeurs divers | 23 748        | 23 748         | -                                  | -                  |
| <b>Total</b>      | <b>23 748</b> | <b>23 748</b>  | <b>-</b>                           | <b>-</b>           |

## VI. NOTES SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT

### A. Produits d'exploitation

Le montant des commissions perçues en tant que G.E.R.P. s'élève à 563 315 euros et forme la principale source de revenus du secteur PERP. L'excédent imputable au PERP est, conformément à la législation, transféré au plan dont la gestion est assurée par la compagnie d'assurances ACM VIE SA, ce qui explique le résultat globalement nul de cette activité.

En conséquence, l'excédent de l'année dans les comptes annuels d'ARPI est entièrement imputable aux activités de gestion des contrats Madelin et PER Assurance Retraite.

|   | Secteur PERP   | Secteur ARPI<br>(Madelin) | Secteur PER   | CUMUL            |
|---|----------------|---------------------------|---------------|------------------|
| Produits d'exploitation                             | 563 315        | 162 246                   | 98 328        | <b>823 889</b>   |
| Charges d'exploitation hors résultat PERP transféré | 21 002         | 26 833                    | 32 577        | <b>80 411</b>    |
| <b>Sous-total</b>                                   | <b>542 313</b> | <b>135 413</b>            | <b>65 751</b> | <b>743 478</b>   |
| Résultat financier                                  | - 1 335        | - 2 132                   | - 2 588       | <b>- 6 055</b>   |
| Quote-part du résultat transférée au plan           | - 540 979      | -                         | -             | <b>- 540 979</b> |
| <b>Total</b>  | <b>-</b>       | <b>133 281</b>            | <b>63 163</b> | <b>196 444</b>   |

### B. Charges d'exploitation

Ce poste d'un montant de 621 390 euro concerne principalement :

- la quote-part de résultat du PERP pour 2021 transférée à ACM VIE SA pour 540 979 euros ;
- les honoraires et débours pour 26 784 euros ;
- les frais postaux et de communication pour 26 054 euros ;

- les prestations informatiques pour 11 373 euros ;
- les frais bancaires et frais sur titres pour 6 211 euros ;
- l'assurance RC professionnelle pour 5 182 euros.

### C. Charges et produits financiers

Ce poste d'un montant net négatif de 6 055 euros est composé :

- de produits d'intérêts sur obligations à hauteur de 12 590 euros,
- et de moins-values de cession pour 18 645 euros.

### D. Charges et produits sur exercices antérieurs

Néant

### E. Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes provisionnés au titre de l'année 2021 s'élève à 9 234 euros.

## VII. ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA CLÔTURE

---

La Russie a déclenché le 24 février 2022 une opération militaire de grande envergure en Ukraine. En réponse, l'Union européenne ainsi que d'autres pays et institutions ont adopté un ensemble de sanctions à l'encontre de la Russie.

Une première analyse de risques a été menée ; il en ressort qu'ARPI ne détient d'exposition directe significative ni en Ukraine, ni en Russie.

La direction reste attentive à l'évolution de cette crise et de ses répercussions.

Fait à Strasbourg, le 21 avril 2022

Projet du 01/04/2022