

2022

## COMPTES ANNUELS

→ ARPI - ASSOCIATION DE RETRAITE POPULAIRE INDIVIDUELLE



## 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
VI.	NOTES SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT.....	9
VII.	ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA CLÔTURE.....	10

# ASSOCIATION DE RETRAITE POPULAIRE INDIVIDUELLE

3

## I. BILAN

ACTIF	(en euros)			
	Montant brut 2022	Amort. et dépréciations	Montant net 2022	Montant net 2021
<b>ACTIF CIRCULANT</b>				
<b>CRÉANCES</b>				
Débiteurs divers	265 694	-	265 694	158 842
<b>Total des créances</b>	<b>265 694</b>	<b>-</b>	<b>265 694</b>	<b>158 842</b>
<b>VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT</b>				
Autres titres	2 803 894	20 995	2 782 899	2 121 879
<b>Total des valeurs mobilières de placement</b>	<b>2 803 894</b>	<b>20 995</b>	<b>2 782 899</b>	<b>2 121 879</b>
<b>DISPONIBILITÉS</b>	<b>22 103</b>	<b>-</b>	<b>22 103</b>	<b>10 168</b>
<b>CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE</b>	<b>2 324</b>	<b>-</b>	<b>2 324</b>	<b>2 357</b>
<b>Total actif circulant</b>	<b>3 094 014</b>	<b>20 995</b>	<b>3 073 019</b>	<b>2 293 247</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>3 094 014</b>	<b>20 995</b>	<b>3 073 019</b>	<b>2 293 247</b>

PASSIF	(en euros)	
	Montant net 2022	Montant net 2021
<b>FONDS PROPRES</b>		
Fonds propres sans droit de reprise	1 127 630	1 020 994
Primes de fusion	615 632	127 631
Autres réserves	1 120 874	924 431
Report à nouveau	-	-
Résultat de l'exercice	191 765	196 444
<b>Total des fonds propres</b>	<b>3 055 902</b>	<b>2 269 500</b>
<b>DETTES</b>		
Emprunt et dettes auprès des établissements de crédit	11 657	-
Créditeurs divers	5 460	23 748
<b>PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total des dettes</b>	<b>17 117</b>	<b>23 748</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>3 073 019</b>	<b>2 293 247</b>

## II. COMPTE DE RÉSULTAT

	(en euros)	
	2022	2021
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>		
Cotisations	161 672	162 246
Autres produits	841 873	661 643
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>1 003 545</b>	<b>823 889</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>		
Autres achats et charges externes	295 545	76 161
Autres charges	506 175	545 229
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>801 721</b>	<b>621 390</b>
<b>1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>201 824</b>	<b>202 499</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
Autres intérêts et produits assimilés	14 413	12 590
<b>Total des produits financiers</b>	<b>14 413</b>	<b>12 590</b>
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	20 995	-
Intérêts et charges assimilées	-	-
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	3 477	18 645
<b>Total des charges financières</b>	<b>24 472</b>	<b>18 645</b>
<b>2. RÉSULTAT FINANCIER</b>	<b>- 10 059</b>	<b>- 6 055</b>
<b>3. RÉSULTAT COURANT</b>	<b>191 765</b>	<b>196 444</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>1 017 958</b>	<b>836 479</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>826 193</b>	<b>640 035</b>
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>191 765</b>	<b>196 444</b>

### III. FAITS MARQUANTS

---

#### Fusion-absorption de NER par ARPI

L'année 2022 a été marquée par la réalisation de l'opération de fusion-absorption de l'association Nord Europe Retraite (NER) par l'Association de Retraite Populaire Individuelle (ARPI), les deux associations ayant des objets et activités similaires.

L'opération de fusion-absorption a été approuvée par les Assemblées Générales des deux associations le 28 juin 2022 avec un effet rétroactif comptable au 1<sup>er</sup> janvier 2022.

À l'issue de cette fusion :

- NER a été dissoute de plein droit et l'ensemble de son patrimoine a été transféré à ARPI ;

- l'actif net apporté à ARPI s'est élevé à 488 001 euros ; l'apport a été comptabilisé en contrepartie de la prime de fusion au sein des fonds propres d'ARPI ;

Aucun boni ou mali de fusion n'a été constaté.

Le conseil d'administration d'ARPI a été élargi aux anciens membres du conseil d'administration de NER.

## IV. PRINCIPES COMPTABLES, MÉTHODES D'ÉVALUATION

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2022 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 aux Plans 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 des deux P.E.R.P. ARPI perçoit par ailleurs des cotisations pour sa gestion des contrats de type Madelin et du PER Assurance Retraite.

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 » et « Plan Liberté Retraite », commercialisés par l'assureur Assurances du Crédit Mutuel Vie SA (ACM VIE SA).

d'irrécouvrabilité. 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 et charges sont constituées.

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

(en euros)

	Montant net 2021	Effet fusion à l'ouverture	Montant net 2022	Évolution 2022/2021
<b>CRÉANCES</b>				
Droit d'entrée restant à encaisser	699 821	-	767 438	9,7 %
Résultat positif du secteur PERP à reverser à ACM VIE SA	- 540 979	-	- 506 175	- 6,4 %
Créance NER envers ACM VIE SA	-	21 770	-	-
<b>Solde ACM</b>	<b>158 842</b>	<b>21 770</b>	<b>261 263</b>	<b>64,5 %</b>
Avoirs EI	-	-	4 431	-
<b>Total des créances</b>	<b>158 842</b>	<b>21 770</b>	<b>265 694</b>	<b>67,3 %</b>
<b>VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENT</b>				
Obligations	325 609	-	304 614	- 6,4 %
OPCVM	1 796 270	-	2 478 285	38,0 %
<b>Total des valeurs mobilières de placement</b>	<b>2 121 879</b>	<b>-</b>	<b>2 782 899</b>	<b>31,2 %</b>
<b>DISPONIBILITÉS</b>				
Comptes bancaires	10 168	470 401	22 103	117,4 %
<b>Total Disponibilités</b>	<b>10 168</b>	<b>470 401</b>	<b>22 103</b>	<b>117,4 %</b>
<b>CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE</b>	<b>2 357</b>	<b>-</b>	<b>2 324</b>	<b>- 1,4 %</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>2 293 247</b>	<b>492 171</b>	<b>3 073 019</b>	<b>34,0 %</b>

Les valeurs mobilières de placement détenues présentent les plus- et moins-values latentes suivantes au 31 décembre 2022 :

(en euros)

	Valeur nette comptable	Valeur de réalisation	Plus- et moins- values latentes
Obligations	302 665	302 665	-
OPCVM	2 478 285	2 478 912	627
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>2 780 950</b>	<b>2 781 577</b>	<b>627</b>

Les obligations sont dépréciées de 20 995 euros à fin 2022.

**B. Tableau de variation des fonds propres**

(en euros)

	Fonds propres à l'ouverture	Fonds propres de NER avant fusion	Effet de la fusion	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	1 020 994	-	-	-	106 636	-	1 127 630
Primes de fusion	127 631	-	488 001	-	-	-	615 632
Autres Réserves	924 431	-	-	196 444	-	-	1 120 874
Report à nouveau	-	449 277	- 449 277	-	-	-	-
Excédent ou déficit	196 444	38 724	- 38 724	- 196 444	-	191 765	191 765
<b>TOTAL DES FONDS PROPRES</b>	<b>2 269 500</b>	<b>488 001</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106 636</b>	<b>191 765</b>	<b>3 055 902</b>

La ligne « Primes de fusion » concerne le patrimoine net transféré lors de l'absorption des associations AIDER en 2017 et NER en 2022.

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

**C. Détail des dettes**

(en euros)

	Montant net 2022	Effet fusion à l'ouverture	Montant net 2021
<b>DETTES</b>			
Emprunt et dettes auprès des établissements de crédit	11 657	-	-
Évaluation des honoraires du commissariat aux comptes	1 960	-	1 952
Indemnités de présence	3 500	-	4 200
Honoraires conseil	-	-	17 550
Autres	-	4 170	46
<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>17 117</b>	<b>4 170</b>	<b>23 748</b>

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

(en euros)

Art.832-5	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Débiteurs divers	265 694	265 694	-
Charges constatées d'avance	2 324	2 324	-
<b>Totaux</b>	<b>268 017</b>	<b>268 017</b>	<b>-</b>

*Détail des dettes*

(en euros)

Art.832-5	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et moins de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	11 657	11 657	-	-
Créditeurs divers	5 460	5 460	-	-
<b>Totaux</b>	<b>17 117</b>	<b>17 117</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## VI. NOTES SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT

### A. Produits d'exploitation

	2022	2021	Évolution 2022/2021
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			
Commissions de gestion dues par l'assureur des PERP	661 140	563 315	17,4 %
Commissions de gestion dues par l'assureur du PER	180 732	98 328	83,8 %
Cotisations versées par les adhérents relevant du régime des travailleurs indépendants	161 672	162 246	- 0,4 %
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>1 003 545</b>	<b>823 889</b>	<b>21,8 %</b>

Les produits d'exploitation progressent du fait de la fusion de l'association Nord Europe Retraite sur ARPI, effective en date comptable au 1<sup>er</sup> janvier 2022. En effet, ARPI est

dorénavant GERP des deux PERP « Plan Retraite Revenus » et « Plan Liberté Retraite » et encaisse à ce titre des commissions.

### B. Charges d'exploitation

	2022	2021	Évolution 2022/2021
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>			
Prestations informatiques	142 253	11 373	n/a
Assurance	8 030	5 182	55,0 %
Honoraires et débours	54 787	26 784	104,5 %
Annonces, impressions, frais postaux	76 086	26 612	185,9 %
Frais de déplacement, indemnités de présence	10 551	4 200	151,2 %
Frais bancaires	3 839	6 211	- 38,2 %
Résultat positif du secteur PERP	506 175	540 979	- 6,4 %
Charges diverses de gestion	-	50	- 100,0 %
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>801 721</b>	<b>621 390</b>	<b>29,0 %</b>

Les charges d'exploitation d'ARPI ont connu de la même façon que les produits d'exploitation d'importantes évolutions en 2022 en raison de la fusion de l'association Nord Europe Retraite. En effet, l'entité fusionnée supporte

en 2022 à la fois les charges de structure de chacune des deux associations sur la durée d'existence juridique parallèle, ainsi que des coûts spécifiques de la fusion (honoraires, frais et prestations informatiques dédiés).

### C. Résultat financier

	2022	2021	Évolution 2022/2021
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>			n/a
Agios bancaires	-	-	n/a
Charges nettes sur cessions OPCVM	3 477	18 645	- 81,3 %
Dotation de provision des valeurs mobilières de placement	20 995	-	n/a
<b>Total des charges financières</b>	<b>24 472</b>	<b>18 645</b>	<b>31,3 %</b>

### D. Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes provisionné au titre de l'année 2022 s'élève à 9 667 euros.

## VII. ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA CLÔTURE

---

Néant.

Fait à Strasbourg, le 13 avril 2023