

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

du 7 juin 2023

RAPPORT FINANCIER

Cher(e)s Adhérent(e)s,

Nous vous avons convoqués conformément aux prescriptions légales, réglementaires et statutaires pour vous rendre compte des résultats de notre gestion pendant l'exercice clos le 31 décembre 2022 et soumettre à votre approbation les comptes annuels dudit exercice.

Tous les documents sociaux, comptes, ou autres documents et renseignements s'y rapportant vous ont été communiqués ou mis à votre disposition dans les conditions et délais prévus par les dispositions légales, réglementaires et statutaires.

A. Situation de PLANETE CSCA et de son activité au cours de l'exercice écoulé

La lecture des documents qui vous ont été communiqués met en exergue les faits suivants au titre de l'exercice écoulé.

Depuis le mois d'avril 2022, PLANETE CSCA héberge les équipes d'ENDYA.

Depuis le mois de septembre 2022, PLANETE CSCA et SERONI se sont associés à parts égales à travers ONZE BIS FESTIVAL afin de créer le 1^{er} festival des professionnels du courtage en assurance.

L'exercice 2022, année post crise sanitaire, est marquée par la reprise d'un ensemble d'activité et la tenue des évènements, qui reviennent à un niveau proche de l'année 2019.

B. Présentation des éléments composant le compte de résultat en K€

Le compte de résultat peut vous être présenté sous la forme synthétique suivante :

	31/12/2022	31/12/2021	Var
Cotisations	2 486 698 €	2 419 930 €	3%
Produit des activités annexes	894 126 €	531 077 €	68%
Subventions d'exploitation	69 851 €	57 328 €	22%
Autres produits d'exploitation	80 743 €	41 880 €	93%
Total produits d'exploitation	3 531 418 €	3 050 215 €	16%
Autres achats et charges externes	-1 968 312 €	-1 764 426 €	12%
Impôts et taxes	-63 387 €	-61 751 €	3%
Salaires, traitements et charges sociales	-1 153 423 €	-1 208 879 €	-5%
Dotation aux amortissements et provision	-249 300 €	-137 290 €	82%
Autres charges d'exploitation	-3 269 €	-13 475 €	-76%
Total charges d'exploitation	-3 437 691 €	-3 185 821 €	8%
Résultat d'exploitation	93 727 €	-135 606 €	
Résultat financier	13 783 €	33 390 €	
Résultat exceptionnel	6 182 €	-13 154 €	
Impôts sur les sociétés	-46 €	-3 839 €	
Résultat net	113 646 €	-119 209 €	

Produits d'exploitation

Au global, nos produits d'exploitation sont en progrès, passant de 3 050 K€ en 2021 à 3 531 K€ en 2022, soit +16 %. Ils se décomposent principalement comme suit :

- Les cotisations sont en hausse de 3% (soit 2 487 K€ en 2022 contre 2 420 K€ en 2021). Il convient de préciser que le nombre de nos adhérents a fortement augmenté : 2 518 au titre de 2022 contre 2 307 au titre de 2021, soit près de 12 % d'adhérents supplémentaires.
- Après la pandémie, les produits de nos activités annexes passent de 531 K€ en 2021 à 894 K€ en 2022. Cette hausse est expliquée par :
 - La reprise des partenariats, en lien avec la reprise des événements soit +210 K€,
 - Le partage des locaux et l'assistance apportée à ENDYA depuis le mois d'avril 2022 à hauteur de 145 K€.
- Les subventions d'exploitations passent de 57 à 70 K€, correspondant aux versements par l'AGFPN (financement du paritarisme).

Charges d'exploitation

Nos charges d'exploitation sont de 3 438 K€ en 2022 contre 3 185 K€ en 2021, soit une augmentation de 8%, tandis que, pour mémoire, les produits ont augmenté de 16%.

Autres achats et charges externes

Ces charges passent de 1 764 K€ en 2021 à 1 968 K€ en 2022, soit +204K€. Cette évolution est notamment marquée par les variations suivantes :

- La reprise des activités d'animation et d'évènements dont certains ont pu se tenir en présentiel, se traduit en 2022 par des charges de l'ordre de 420 K€ contre 262 K€ en 2021 soit +158K€,
- La mise en place d'assurance couvrant les indemnités de fin de carrière & licenciement pour 101K€,
- Divers frais (honoraires de consultations juridiques & recrutements, cotisations, Assemblée annuelle) expliquent la hausse pour 160 K€,
- Le coût de conception et de diffusion de notre 1ère campagne en 2021 était de 445 K€. Du 14 février au 14 mars 2022, le coût de diffusion de notre seconde campagne de communication « reflexe courtier » ressort à 191 K€ soit -254 K€ entre 2022 et 2021.

Impôts et taxes

Le poste « Impôts et taxes » est stable soit 63 K€ en 2022 contre 62 K€ en 2021, incluant principalement les taxes assises sur les salaires.

Salaires et charges sociales

La masse salariale et les charges sociales sont en légère diminution sur l'exercice, passant de 1 208K€ en 2021 à 1 153K€ en 2022, en lien avec le turn-over du personnel.

Autres

Les dotations aux amortissements et provisions 2022 augmentent de 137 K€ en 2021 à 249 K€, dont 49 K€ liée au démarrage de l'amortissement de la « Console REF » depuis début juillet 2022.

Résultat d'exploitation

L'excédent d'exploitation de l'année 2022 ressort à + 94 K€, ce qui atteste d'une trajectoire maîtrisée.

Résultat financier

Le résultat financier, positif, ressort à 14 K€. Il est composé des dividendes d'EDICOURTAGE pour 10 K€ et de divers produits financiers pour 4 K€.

Résultat exceptionnel

Les produits exceptionnels de 6 K€ incluent principalement :

- en produits exceptionnels, la quote-part de financement de la Console REF virée au compte de résultat pour 49 K€, contrepartie des amortissements,
- et en charges exceptionnelles, la dotation aux provisions pour risques et charges exceptionnels pour 42 K€ correspond à un défaut de paiement de notre mandataire envers l'un de nos diffuseurs publicitaires lors de la campagne publicitaire « Reflexe Courtier » de 2021/2022.

Résultat net

Après prise en compte de l'impôt sur les produits financiers, l'excédent net positif est de 114 K€ (113 646 euros).

C. Présentation synthétique des éléments du bilan

Les principaux postes du bilan se résument comme suit (en K€) :

en K€	2022	2021	en K€	2022	2021
Actif			Passif		
Immobilisations nettes	1 182	1 017	Fonds propres	2 837	2 772
			Provisions	236	157
Créances	412	590	Dettes fournisseurs	537	404
Trésorerie	2 171	1 966	Autres dettes	413	442
Charges constatées d'avance	311	254	Produits constatés d'avance	53	52
Total Actif	4 076	3 827	Total Passif	4 076	3 827

A l'actif, les principales évolutions à noter sont les suivantes :

- La baisse des créances inclut le remboursement des avances consenties à ENDYA en 2021 pour son démarrage,
- La trésorerie est en hausse d'environ 10%, étant précisé que des placements sous forme de compte à terme ont pu reprendre en fin d'exercice 2022 avec la hausse des taux d'intérêts,
- Les charges constatées d'avance ont augmenté principalement du fait de la reprise des événements 2023 (acomptes), de l'achat de 350 place au ONZE BIS FESTIVAL du 6 juin 2023 (+ 120k€).

Au passif, l'évolution des fonds propres inclut l'excédent net « 2022 » de 114 K€ et en contrepartie l'amortissement de la « subvention Console REF ».

L'augmentation des provisions est due en partie à une provision pour risque de 42 K€ qui correspond à la contrepartie de la dotation pour provision des risques et charges exceptionnels évoquée un peu plus haut.

L'augmentation des dettes fournisseurs inclut les factures d'ONZE BIS FESTIVAL de 120 K€ et de l'ABEILLE ASSURANCES de 101K€.

D. Affectation des résultats

Nous vous proposons d'affecter le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2022 d'un montant de 113 646 euros en totalité au poste « Report à nouveau ».

E. Evènements importants intervenus depuis la clôture de l'exercice

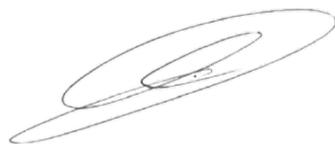
En début d'année 2023, PLANETE CSCA a souscrit un abonnement à la startup ZEI afin de proposer à nos adhérents une aide pour déployer les démarches d'impact environnemental et sociétal. Cette souscription a pour but de réaliser un impact environnemental, de valoriser les engagements de chacun afin que cette démarche soit un véritable avantage concurrentiel, générateur de business pour nos adhérents.

F. Perspectives d'avenir

Depuis l'obligation pour les courtiers en assurance & en réassurance (Loi n° 2021-402 du 8 avril 2021), en opérations de banque et en services de paiement, et leurs mandataires, d'adhérer à une association professionnelle agréée par l'ACPR, nous constatons une baisse de nos adhésions au 1er trimestre 2023. Comme nous l'avons déjà écrit lors du rapport financier de l'année 2021, la tentation de certains intermédiaires d'arrêter leur adhésion à PLANETE CSCA se vérifie. Si cette tendance se confirme, elle pourrait avoir un impact à terme sur le nombre d'adhérents et le montant des cotisations.

Votre Conseil National vous remercie de bien vouloir vous prononcer sur les résolutions qui vous sont soumises et reste à votre disposition pour répondre à toute question.

Fait à Paris le 7 juin 2023



Pour le Conseil National
Le Trésorier de PLANETE CSCA
M. Pierre-Olivier CHANOVE