

V2



Mutuelle Santé
EIFFAGE ÉNERGIE

PROCES-VERBAL
CONSEIL D'ADMINISTRATION
28 janvier 2017

Le Conseil d'Administration, régulièrement convoqué, s'est réuni samedi 28 janvier 2017, à 8h00 à l'hôtel Courtyard by Marriott à Saint-Denis.

- Présents :** Anny GOUY, Sandrine HAYEZ, Isabelle LEVASSEUR, Delphine MAITRE et Laurence QUERE,
Alain BARRES, Victor BRIAIS, Bernard BURGHGRAEVE, Alain CAPITAINE, Pascal GRUNER, Joël MORIN, Jean-Charles PACHE, Valéry PENEL-CAPELLE, Patrick PICOULEAU, Aïsa RAMDANI et Patrice THILLET Administrateurs ;
- Invités :** Mathias DUROUX, Expert-comptable ;
Joël NACCACHE, Conseiller.
Mohamed DEKKALI, Responsable administratif ;
- Représentant C.C.E. :** Eric MONTANER et Alain NERO.
- Absents excusés :** Michèle GROSSET, Colette KOZIOL, Florian BONTEMPS, Frédéric COLIN, Jérôme FREGNACQ, Alain LEGAL, et Patrick ROESCH Administrateurs ;
Gilles LETORT, représentant du C.C.E.

Le quorum étant atteint, le Conseil peut valablement délibérer. La Présidente, Anny GOUY, ouvre la séance à 8h00.

« Bonjour à toutes et à tous. Je suis très heureuse de vous accueillir à l'occasion de ce premier Conseil d'Administration 2017 et puisqu'il est encore temps, selon la tradition, je vous souhaite une très bonne année nouvelle, avec tout ce que 2016 ne vous a pas apporté en bonnes choses et en bonheur.

Je souhaite la bienvenue à Mathias DUROUX, notre expert-comptable, aux représentants du CCE et à Joël NACCACHE que les membres du conseil d'Administration, ont mandaté depuis son départ en retraite, afin qu'il puisse apporter son aide sur différents points juridiques et autres.

Je passe à présent la parole à notre secrétaire afin qu'il vous donne l'ordre du jour ».

- Je passe la parole à notre secrétaire

Alain BARRES, Secrétaire, énumère les différents points de l'ordre du jour :

- Approbation du Procès-verbal de la réunion du 19 novembre 2016,
- Activité du Service Administratif,
- Arrêté des comptes de l'exercice 2016,
- Intervention de l'expert-comptable,
- Rapport de solvabilité de l'exercice 2016,
- Placements,
- Validation des politiques écrites,
- Préparation de l'Assemblée Générale 2017,
- Cas particuliers,
- Questions diverses.

AB
H

1°) Approbation du procès-verbal de la réunion du 19 novembre 2016

Aucune rectification n'étant demandée, le procès-verbal est adopté à l'unanimité.

2°) Activité du service administratif

Mohamed DEKKALI commente les tableaux distribués aux Administrateurs.

a) Effectifs au 31/12/2016

| SOCIETES ou SECTIONS | Membres A | | Membres B | | Membres C | | Totaux bénéficiaires | |
|-------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Effectifs | Variations | Effectifs | Variations | Effectifs | Variations | Effectifs | Variations |
| ACTIFS EIFFAGE ENERGIE | 7 100 | -194 | 3 526 | -119 | 6 158 | -227 | 16 784 | -540 |
| INACTIFS | 2 194 | 56 | 1 566 | 34 | 235 | 22 | 3 995 | 112 |
| Chômeurs | 161 | -24 | 64 | -8 | 104 | -1 | 329 | -33 |
| AR DISTRELEC | 7 | 0 | 1 | -1 | 0 | 0 | 8 | -1 |
| AR EST | 27 | 0 | 19 | 0 | 1 | 0 | 47 | 0 |
| AR EIFFAGE ENERGIE | 1 995 | 80 | 1 151 | 29 | 97 | 6 | 3 243 | 115 |
| AR LINELEC | 4 | 0 | 1 | -1 | 0 | 0 | 5 | -1 |
| B Veuves | | | 17 | 10 | 21 | 10 | 38 | 20 |
| BR Veuves DISTRELEC | | | 6 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 |
| BR Veuves EST | | | 3 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 |
| BR Veuves EIFFAGE ENERGIE | | | 301 | 7 | 6 | 1 | 307 | 8 |
| BR Veuves LINELEC | | | 3 | -2 | 0 | 0 | 3 | -2 |
| Orphelins | | | | | 6 | 6 | 6 | 6 |
| TOTAL | 9 294 | -138 | 5 092 | -85 | 6 393 | -205 | 20 779 | -428 |
| | | -1.46% | | -1.64% | | -3.11% | | -2.02% |

En préambule, on notera que le périmètre des entités mutualisantes que nous allons étudier ce matin est constant (pas d'entrée ni de sortie de sociétés par rapport à l'année dernière). Il n'y a pas eu de modifications suite aux dernières élections professionnelles ni de fusion, d'absorption ou de scission.

Dans le tableau intitulé "effectifs au 31 décembre 2016", on assiste, encore une fois, à une diminution générale des effectifs : Une baisse de - 1,46% pour les membres A (adhérents) par rapport à l'an passé pour les mêmes raisons déjà évoquées : Licenciements, ruptures conventionnelles, démissions et départs en retraite non remplacés. Nous enregistrons dans le même temps une baisse au niveau des membres B et C (conjointes et enfants). Cette tendance à la baisse pour ces 2 catégories a été accélérée depuis la mise en place de la mutuelle obligatoire au 1er janvier 2016, contraignant ainsi certains conjoints, avec parfois les enfants, à souscrire à la mutuelle de leur entreprise. Cette baisse concerne toutes les entités du groupe.

Face à la baisse du nombre de bénéficiaires actifs (- 540), nous enregistrons une augmentation des bénéficiaires inactifs (+ 113 pour les retraités et - 33 pour les chômeurs avec un solde de + 112). Cette situation a une nouvelle fois des conséquences non seulement sur le ratio actifs/inactifs mais également sur l'équilibre financier de la mutuelle. Et c'est notamment la raison pour laquelle nous avons estimé nécessaire d'augmenter au 1er janvier 2017 les cotisations de la population des retraités. Il en va de la pérennité de notre mutuelle.

Dans le tableau ci-dessous en annexe "Portabilité des Effectifs Chômeurs", on constate que le nombre de chômeurs régresse de manière assez significative (environ - 13% en un an pour les membres A et - 11% pour les membres B. Soit - 9,12% pour l'ensemble des ayants droits). Nous pouvons nous réjouir de cette tendance car cela peut laisser supposer que cette population a pu retrouver un emploi au cours de leur période de portabilité et que sommes arrivés à un équilibre entre le nombre d'entrés et le nombre de sorties de cette catégorie.

A noter, que le maintien des chômeurs est automatique et gratuit pendant une période maximum d'un an et au prorata du temps de présence dans l'entreprise s'ils travaillent depuis moins d'un an. Sont concernés les salariés victimes d'un licenciement pour raisons économiques ou pour démission légitime (force majeure, déménagement, mutation du conjoint). Ne sont pas maintenus les salariés licenciés pour faute lourde.

Dans cette annexe, vous avez la ventilation des chômeurs par catégorie et par mois depuis le début de l'année.

Ce tableau permet, non pas, de mesurer le coût des chômeurs, mais de mettre en évidence la part des cotisations non perçues pour ces derniers. Le manque de cotisations s'élève cette année à 107 k€ pour 2016 contre 113 k€ pour 2015.

AB
SA

ANNEXE

VENTILATION PAR CATEGORIE

VENTILATION PAR CATEGORIE MOIS PAR MOIS

| | janv-16 | févr-16 | mars-16 | avr-16 | mai-16 | juin-16 | juil-16 | août-16 | sept-16 | oct-16 | nov-16 | déc-16 |
|---------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Adhérent seul | 90 | 84 | 74 | 73 | 69 | 78 | 89 | 99 | 98 | 92 | 85 | 76 |
| Adhérent Couple | 27 | 27 | 21 | 23 | 23 | 24 | 25 | 25 | 24 | 25 | 25 | 27 |
| Adhérent Famille | 47 | 46 | 45 | 48 | 50 | 46 | 50 | 46 | 43 | 38 | 39 | 39 |
| Adhérent seul + enfant(s) | 15 | 11 | 10 | 8 | 12 | 15 | 19 | 22 | 14 | 16 | 18 | 15 |
| TOTAUX ADHERENTS | 179 | 168 | 150 | 152 | 154 | 163 | 183 | 192 | 179 | 171 | 167 | 161 |

Depuis le mois précédent

| | 30/11/2016 | 31/12/2016 | Variation |
|---------------------------|------------|------------|-----------|
| Adhérent seul | 85 | 76 | -9 |
| Adhérent Couple | 25 | 27 | 2 |
| Adhérent Famille | 39 | 39 | 0 |
| Adhérent seul + enfant(s) | 18 | 19 | 1 |
| TOTAUX ADHERENTS | 167 | 161 | -6 |

Depuis le début de l'année

| | 31/12/2015 | 31/12/2016 | Variation |
|---------------------------|------------|------------|------------|
| Adhérent seul | 100 | 76 | -24 |
| Adhérent Couple | 29 | 27 | -2 |
| Adhérent Famille | 43 | 39 | -4 |
| Adhérent seul + enfant(s) | 13 | 19 | 6 |
| TOTAUX ADHERENTS | 185 | 161 | -24 |

VENTILATION PAR MEMBRE

VARIATION DEPUIS LE MOIS PRECEDENT

| | 30/11/2016 | Entrées | Sorties | 31/12/2016 | Différences | |
|-----------------------------|------------|-----------|-----------|------------|-------------|--------------|
| MEMBRES A (Adhérents) | 167 | 30 | 36 | 161 | -6 | -3.59% |
| MEMBRES B (Conjoints) | 62 | 8 | 6 | 64 | 2 | 3.23% |
| MEMBRES C (Enfants) | 99 | 14 | 9 | 104 | 5 | 5.05% |
| TOTAUX BENEFICIAIRES | 328 | 52 | 51 | 329 | 1 | 0.30% |

VARIATION DEPUIS LE DEBUT DE L'ANNEE

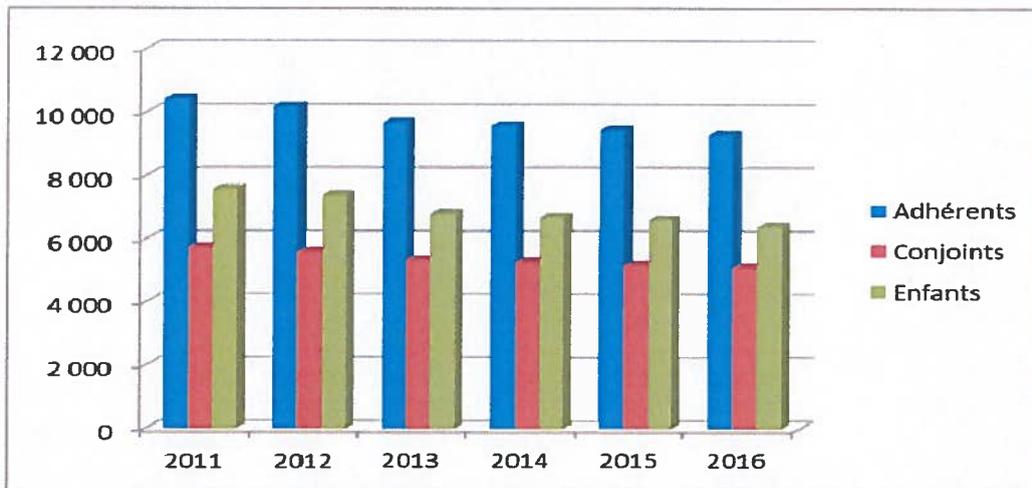
| | 31/12/2015 | 31/12/2016 | Variations | |
|-----------------------------|------------|------------|------------|---------------|
| MEMBRES A (Adhérents) | 185 | 161 | -24 | -12.97% |
| MEMBRES B (Conjoints) | 72 | 64 | -8 | -11.11% |
| MEMBRES C (Enfants) | 105 | 104 | -1 | -0.95% |
| TOTAUX BENEFICIAIRES | 362 | 329 | -33 | -9.12% |

| Manque à percevoir | | |
|--------------------|------------|-------------------|
| Effectifs 2016 | Cotisation | Total |
| 1 007 | 38.95 | 39 222.65 |
| 296 | 67.95 | 20 113.20 |
| 537 | 72.70 | 39 039.90 |
| 179 | 48.60 | 8 699.40 |
| 2 019 | | 107 075.15 |

AB
AG

b) Évolution des effectifs sur 6 ans

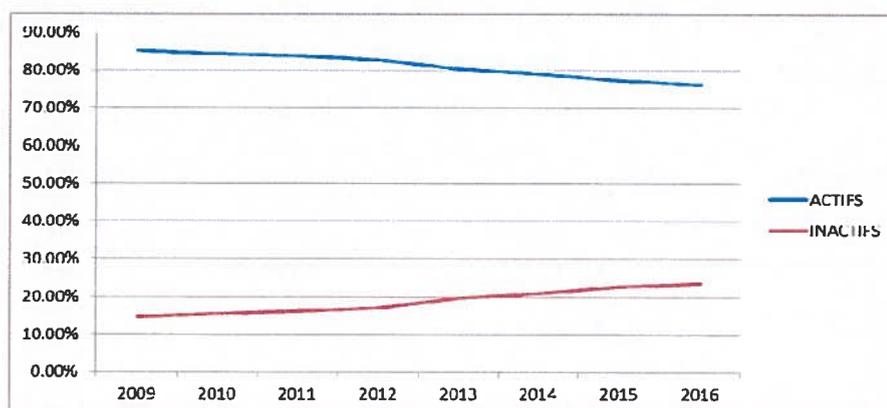
| | Adhérents | Conjoints | Enfants | Total |
|------------------|-----------|-----------|---------|--------|
| 31 décembre 2011 | 10 414 | 5 734 | 7 571 | 23 719 |
| 31 décembre 2012 | 10 179 | 5 600 | 7 380 | 23 159 |
| 31 décembre 2013 | 9 672 | 5 354 | 6 790 | 21 816 |
| 31 décembre 2014 | 9 580 | 5 269 | 6 680 | 21 529 |
| 31 décembre 2015 | 9 432 | 5 177 | 6 598 | 21 207 |
| 31 décembre 2016 | 9 294 | 5 092 | 6 393 | 20 779 |



Ce tableau met, encore une fois, en évidence la baisse générale de nos effectifs depuis maintenant 5 ans, nous avons 23 719 bénéficiaires en 2011 et nous en avons actuellement 20 779. Soit une baisse de plus de 12%. Comme déjà évoqué, cette baisse constante est liée en particulier à la situation dégradée de l'emploi en générale et en partie à la mise en place de la mutuelle obligatoire au 1er janvier 2016.

c) Ratio adhérents actifs-inactifs au 31/12/2016

| | ADHERENTS | | | | | | | |
|----------|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| ACTIFS | 85.33% | 84.37% | 83.91% | 82.88% | 80.43% | 79.07% | 77.33% | 76.39% |
| INACTIFS | 14.67% | 15.63% | 16.09% | 17.12% | 19.57% | 20.93% | 22.67% | 23.61% |



En cohérence avec ce qui a été dit et indiqué précédemment, le ratio actifs/inactifs se dégrade progressivement bien qu'étant actuellement encore à un niveau ne suscitant pas d'inquiétude compte tenu de la solidité financière de notre mutuelle.

d) Éléments statistiques

Mohamed DEKKALI commente le tableau des éléments statistiques, reflet de l'activité du service administratif.

| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | Variations en 2016 |
|--|---------|---------|-----------|-----------|-----------------------|
| LIGNES DE PRESTATIONS TRAITEES | 703 007 | 706 276 | 1 059 836 | 1 043 996 | -15 840 |
| - Dont télétransmission sécurité sociale | 279 588 | 276 153 | 283 465 | 266 472 | -16 993 |
| - Dont télétransmission tiers-payant | 359 253 | 365 897 | 706 862 | 702 292 | -4 570 |
| - Dont saisie manuelle | 64 166 | 64 226 | 69 509 | 75 232 | 5 723 |
| DECOMPTE SECURITE SOCIALE | 25 318 | 22 946 | 21 841 | 21 691 | -150 |
| FACTURES TIERS-PAYANT | 11 409 | 10 690 | 11 777 | 12 954 | 1 177 |
| VIREMENTS BANCAIRES | 208 350 | 198 479 | 223 597 | 207 151 | -16 446 |
| PRISES EN CHARGE HOSPITALISATION | 3 285 | 3 059 | 3 343 | 3 743 | 400 |
| NAISSANCES ENREGISTREES | 325 | 333 | 299 | 299 | 0 |
| SECOURS EXCEPTIONNELS ALLOUES | 4 | 4 | 2 | 5 | 3 |
| DECES ENREGISTRES A + AR | 60 | 51 | 62 | 71 | 9 |
| B + BR | 27 | 30 | 40 | 37 | -3 |
| C | 1 | 1 | 3 | 2 | -1 |

L'activité du service reste soutenue malgré la baisse de nos effectifs. Sa faible diminution n'ayant quasiment aucun impact sur le volume de travail quotidien.

D'une manière générale, on peut s'apercevoir que les lignes traitées par télétransmission sont quasiment stables en 2016 par rapport à 2015, voir même en baisse (en lien avec la dégradation de nos effectifs). En revanche, on peut constater une augmentation de lignes traitées manuellement. Ce phénomène est en partie dû au changement de concentrateur intervenu fin juin 2016. Un certain nombre d'incidents techniques intervenus pendant cette période de migration (4 axes vers Stimut) nous a obligés à traiter un certain nombre de décomptes manuellement. A ce jour, les liaisons sont rétablies et fonctionnent normalement.

En dehors de ce changement, le volume traité manuellement reste soutenu. En effet, le nombre de documents reçus au service administratif faisant l'objet d'aller / retour aux adhérents (documents inutiles, dossiers incomplets, etc., ...) ne connaît pas de répit.

La pratique du tiers-payant se généralise de plus en plus. En effet, les 2/3 des lignes traitées (702 292 lignes sur 1 043 995) correspondent à des règlements aux professionnels de santé.

e) Liste des décès

Les décès, toujours trop nombreux, augmentent fortement cette année et notamment pour la population des retraités comme en témoigne le graphique. Les adhérents actifs sont également fortement impactés cette année d'autant plus que cette population diminue dans nos effectifs.

MEMBRES A

ACTIFS

| | | | | |
|--|-----------|----------|------------|--------|
| ENERGIE FERROVIAIRE - PARIS | RONDOT | Laurent | 09/01/2016 | 45 ans |
| ENERGIE GUYANE - THERMIE | LINGLIN | Bernard | 08/02/2016 | 60 ans |
| ENERGIE ILE DE FRANCE - NANTERRE INTERIEUR | MANE | Mamadou | 13/02/2016 | 53 ans |
| ENERGIE INDUSTRIE NORD - VERQUIN | COUBRONNE | Olivier | 24/02/2016 | 48 ans |
| ENERGIE ILE DE FRANCE - GUERVILLE | DOUET | Sylvain | 18/03/2016 | 46 ans |
| ENERGIE VAL DE LOIRE - CHATEAUROUX | JEANNIN | François | 27/03/2016 | 32 ans |
| ENERGIE VAL DE LOIRE - TOURS | BORDE | Alain | 05/04/2016 | 56 ans |
| ENERGIE VAL DE LOIRE - BLOIS | PIONNIER | Eric | 08/04/2016 | 56 ans |
| ENERGIE INFRA NORD - LILLE | LEUREGANS | Fanny | 27/04/2016 | 34 ans |
| ENERGIE RESEAUX NORD - LA BASSEE | BICHA | Mohamed | 30/05/2016 | 48 ans |
| ENERGIE RESEAUX NORD - LA BASSEE | BEUCHE | Alain | 26/06/2016 | 57 ans |

| | | | | | | |
|---------|-----------------------------------|-----------|------------|------------|----|-----|
| ENERGIE | ACTIVITE EXPORT - VERQUIN | LESUEUR | Michel | 27/06/2016 | 47 | ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - ANTONY | HENNEQUIN | Liliane | 08/07/2016 | 50 | ans |
| ENERGIE | VAL DE LOIRE - TOURS | PERROT | Julien | 19/07/2016 | 32 | ans |
| ENERGIE | CERGY - POSTES | DAVY | Laurent | 21/07/2016 | 58 | ans |
| ENERGIE | THERMIE NORMANDIE - ELBEUF | MONNEAUX | Gérard | 26/07/2016 | 61 | ans |
| ENERGIE | QUERCY RODEZ G.E. | GUIRANDE | Stéphanie | 27/07/2016 | 42 | ans |
| ENERGIE | MAINE BRETAGNE - VANNES | BOMME | Joël | 26/08/2016 | 52 | ans |
| ENERGIE | SUD-OUEST - TOULOUSE | LE GOFF | Eric | 22/09/2016 | 58 | ans |
| ENERGIE | POITIER - INFRASTRUCTURE | BASSET | Jean-Louis | 10/10/2016 | 48 | ans |
| ENERGIE | VELIZY - SIEGE | SIGLY | Valérie | 11/10/2016 | 43 | ans |
| ENERGIE | GUADELOUPE - THERMIE | PILLOT | Yves | 30/11/2016 | 63 | ans |
| ENERGIE | THERMIE NORMANDIE - MONTIVILLIERS | LANGE | Dominique | 05/12/2016 | 58 | ans |
| ENERGIE | CENTRE LOIRE - ORLEANS | LAURENT | Christophe | 27/12/2016 | 49 | ans |

RETRAITES

| | | | | | | |
|-----------|-------------------------------|---------------|-------------|------------|----|-----|
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - COIGNIERES | LAGARES | Albertino | 08/01/2016 | 76 | ans |
| ENERGIE | MEDITERRANEE - MARSEILLE | ALARY | Michel | 11/01/2016 | 82 | ans |
| ENERGIE | EIFFAGE ENERGIE - SIEGE | NICOLAS | Jean-Henri | 19/01/2016 | 88 | ans |
| ENERGIE | THERMIE NORMANDIE - ELBEUF | HUYGHE | Alain | 02/02/2016 | 62 | ans |
| ENERGIE | AQUITAINE - BORDEAUX | LANSALOT | Maxime | 08/02/2016 | 87 | ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - NANTERRE E.P. | AMAURY | Claude | 10/02/2016 | 72 | ans |
| ENERGIE | BRETAGNE - MORLAIX | FRAGNOL | Fernand | 17/02/2016 | 90 | ans |
| ENERGIE | INDUSTRIE NORD - DUNKERQUE | COMBE | Claude | 27/02/2016 | 84 | ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - MALAKOFF | VEYRIER | Jean | 08/03/2016 | 86 | ans |
| ENERGIE | CHAMPAGNE - TROYES | DEBLESER | Marcel | 13/03/2016 | 85 | ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - PANTIN | AMBLARD | Jacky | 14/03/2016 | 77 | ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - PANTIN | ROMAN | Michel | 22/03/2016 | 87 | ans |
| DISTRILEC | MEDITERRANEE - MARSEILLE | FUSINA | René | 31/03/2016 | 65 | ans |
| ENERGIE | METAREG AQUITAINE | MICHAUD | Philippe | 01/04/2016 | 68 | ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - PANTIN | HUYGHE | Bernard | 07/04/2016 | 64 | ans |
| ENERGIE | RESEAUX NORD - LA BASSEE | LEJEUNE | Gérard | 09/04/2016 | 70 | ans |
| ENERGIE | SIEGE | LECAREUX | Micheline | 22/04/2016 | 90 | ans |
| ENERGIE | BRETAGNE - MORLAIX | LARHER | Jean-Paul | 26/04/2016 | 61 | ans |
| ENERGIE | DOMAS | BRUN | Jean | 30/04/2016 | 69 | ans |
| ENERGIE | ANJOU MAINE - LAVAL | LETUTOUR | Claude | 11/06/2016 | 84 | ans |
| ENERGIE | AQUITAINE - BORDEAUX | DABAN - ROGER | Colette | 14/06/2016 | 93 | ans |
| ENERGIE | ELECTRO FRANCE - ANTONY | FRANCISCO | André | 21/06/2016 | 90 | ans |
| ENERGIE | INDUSTRIE NORD - DUNKERQUE | SAILLY | Gérard | 26/06/2016 | 68 | ans |
| ENERGIE | SIEGE | POURTOY | Bruno | 30/06/2016 | 64 | ans |
| LINELEC | NORELEC | GRUSZKIEWICZ | Lucien | 16/07/2016 | 75 | ans |
| ENERGIE | VAL DE LOIRE - GRANDS PROJETS | CARTON | Maurice | 23/07/2016 | 84 | ans |
| ENERGIE | BRETAGNE - MORLAIX | DERRIEN | Raymond | 24/07/2016 | 82 | ans |
| ENERGIE | CERGY - POSTES | DJEDIDI | Béchir | 30/07/2016 | 63 | ans |
| ENERGIE | VAL DE LOIRE - TOURS | DIOCLES | René | 07/08/2016 | 65 | ans |
| ENERGIE | CERGY - LIGNES | ABED | Djilali | 09/08/2016 | 69 | ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - SOMARSER | DUVAL | Roland | 09/08/2016 | 82 | ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - PANTIN | PEDRETTI | Pierre | 28/08/2016 | 84 | ans |
| ENERGIE | F.E.S. - VERQUIN SIEGE | DESSAINT | Paul | 31/08/2016 | 64 | ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - SOMARSER | ROUVIERE | Daniel | 01/09/2016 | 85 | ans |
| ENERGIE | GEISPOLSHHEIM - POSTES | DEBERGUE | Jean-Pierre | 19/09/2016 | 67 | ans |
| ENERGIE | AGENCE DE PARIS | JARDILLER | Louis | 07/10/2016 | 92 | ans |
| ENERGIE | VAL DE LOIRE - BLOIS | SALANON | André | 08/10/2016 | 66 | ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - LE COUDRAY | GADIN | Michel | 21/10/2016 | 88 | ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - MALAKOFF | LE SAULNIER | Pierre | 01/11/2016 | 81 | ans |
| ENERGIE | AQUITAINE - BORDEAUX | LALANNE | Louis | 12/11/2016 | 92 | ans |
| ENERGIE | THERMIE NICE MAINTENANCE | FRANCO | Pierre | 04/12/2016 | 64 | ans |

AB
AG

| | | | | | |
|---------|--------------------------|---------|---------|------------|--------|
| ENERGIE | INDUSTRIE NORD - VERQUIN | WERQUIN | Jacques | 04/12/2016 | 77 ans |
| ENERGIE | INDUSTRIE NORD - VERQUIN | GAUBE | Jacques | 10/12/2016 | 69 ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - SOMARSER | MOREL | Jean | 11/12/2016 | 75 ans |
| ENERGIE | INDUSTRIE NORD - VERQUIN | BELE | Patrick | 29/12/2016 | 70 ans |
| ENERGIE | INDUSTRIE NORD - VERQUIN | GREBAUT | Francis | 31/12/2016 | 61 ans |
| ENERGIE | CHAMPAGNE - SAINT-DIZIER | BEGE | RAYMOND | 31/12/2016 | 87 ans |

MEMBRES B

CONJOINTS D'ACTIFS

| | | | | | |
|---------|----------------------------|-----------|----------|------------|--------|
| ENERGIE | THERMIE EST - PULNOY | FIFRE | Jocelyne | 07/02/2016 | 43 ans |
| ENERGIE | RESEAUX NORD - LA BASSEE | POUX | Ludivine | 15/06/2016 | 31 ans |
| ENERGIE | BRETAGNE - MORLAIX | CHAPALAIN | Louise | 17/06/2016 | 58 ans |
| ENERGIE | ELECTRONIQUE | PILON | Pierre | 18/06/2016 | 57 ans |
| ENERGIE | VAL DE SEINE - SAINT VIGOR | LEMAIRE | Sylvie | 27/06/2016 | 55 ans |

CONJOINTES DE RETRAITES

| | | | | | |
|---------|-------------------------------------|-------------|--------------|------------|--------|
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - PANTIN | DELPRAT | Francine | 12/04/2016 | 79 ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - PANTIN | WASIELCZYK | Chantal | 18/04/2016 | 67 ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - PANTIN | LEBORGNE | Henriette | 18/04/2016 | 89 ans |
| LINELEC | INDUSTRIE NORD - LITTORAL | LABAERE | Colette | 02/05/2016 | 76 ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - DIRECTION REGIONALE | HEBRAS | Madeleine | 05/05/2016 | 96 ans |
| ENERGIE | DISTRELEC | REYNAUD | Frédérique | 04/06/2016 | 89 ans |
| ENERGIE | VAL DE LOIRE - TOURS | DOUSSINEAU | Marie-Jeanne | 06/07/2016 | 78 ans |
| ENERGIE | INDUSTRIE NORD - LITTORAL | RUGALA | Barbara | 24/07/2016 | 63 ans |
| ENERGIE | DOMAS | CERVERA | Isabel | 06/08/2016 | 75 ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - BRY SUR MARNE | MEZIANI | Malika | 04/09/2016 | 62 ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - CORBEIL | HAUSSAIRE | Josette | 13/09/2016 | 77 ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - MALAKOFF | PAILLARD | Claudette | 17/09/2016 | 66 ans |
| ENERGIE | AQUITAINE - BORDEAUX | VALDIVIESSO | Raymonde | 04/10/2016 | 87 ans |
| ENERGIE | INDUSTRIE NORD - VERQUIN | DILLY | Rika | 20/10/2016 | 62 ans |
| ENERGIE | MARSEILLE - MEDITERRANEE | AREZKI | Tounsia | 30/11/2016 | 62 ans |

VEUVES RETRAITES

| | | | | | |
|---------|-------------------------------|------------|---------------|------------|--------|
| ENERGIE | AQUITAINE | VIVE | Ghislaine | 15/01/2016 | 89 ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - COIGNIERES | MAGRINO | Philomène | 05/02/2016 | 85 ans |
| ENERGIE | EIFFAGE ENERGIE - SIEGE | PICARD | Jeanne | 13/02/2016 | 88 ans |
| LINELEC | ILE DE FRANCE - LETOT | DIEZ | Madeleine | 09/03/2016 | 87 ans |
| ENERGIE | ANJOU MAINE - LAVAL | HUCHEDE | Lucienne | 14/03/2016 | 89 ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - SOMARSER | LONCLE | Colette | 06/05/2016 | 89 ans |
| ENERGIE | VAL DE LOIRE - TOURS | LE TULZO | Marie-Thérèse | 15/05/2016 | 95 ans |
| ENERGIE | CHAMPAGNE ARDENNES | LUDOT | Thérèse | 16/05/2016 | 98 ans |
| ENERGIE | LINELEC | VAN LIERDE | Catherine | 05/06/2016 | 95 ans |
| ENERGIE | BRETAGNE | BOUILLLOUD | Léa | 20/06/2016 | 93 ans |
| ENERGIE | INFRA NORD - METROPOLE LILLE | JACQUART | Andrée | 08/07/2016 | 84 ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - NANTERRE E.P. | AMAURY | Antoinette | 31/10/2016 | 69 ans |
| ENERGIE | BRETAGNE - MORLAIX | NICOLAS | Marguerite | 14/11/2016 | 90 ans |
| ENERGIE | LINELEC | DELHAYE | Jeannine | 15/11/2016 | 90 ans |
| ENERGIE | ANJOU MAINE - LAVAL | VELE | Paulette | 18/11/2016 | 82 ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - CORBEIL | BIRGHOFFER | Jacqueline | 18/11/2016 | 84 ans |
| ENERGIE | ILE DE FRANCE - PANTIN | TRIQUET | Ginette | 27/12/2016 | 83 ans |

MEMBRES C

ENFANTS D'ACTIFS

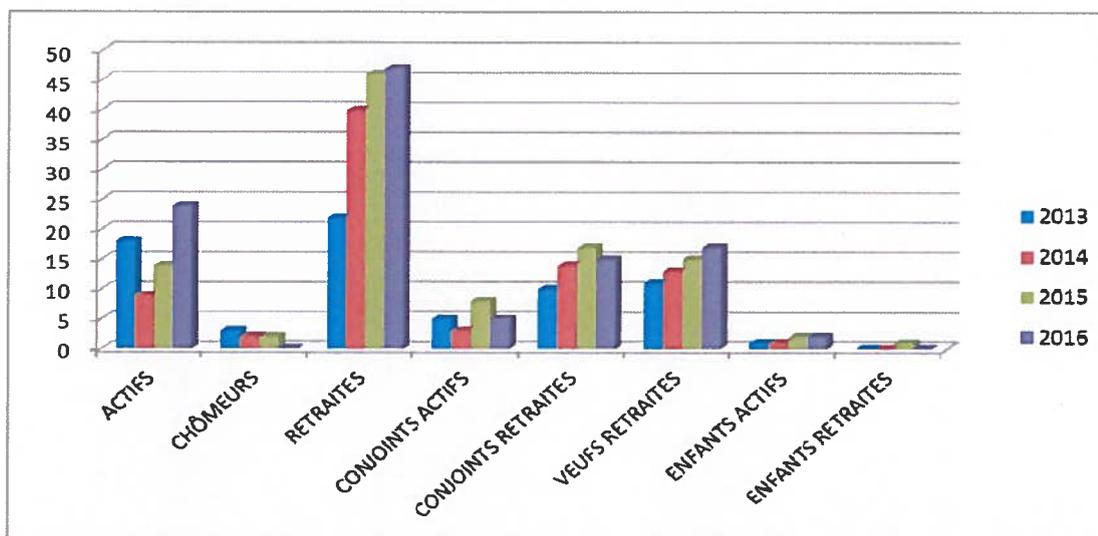
| | | | | | |
|---------|---------------------------|--------------------|--------|------------|---------|
| ENERGIE | RESEAUX NORD - LA BASSEE | DUHAMEAU (VALNOIR) | Alicia | 28/03/2016 | 21 ans |
| ENERGIE | INFRA NORD - COTE D'OPALE | PILLE | Gabin | 11/05/2016 | 11 mois |

.....

Nous adressons nos sincères condoléances aux familles.

EVOLUTION DU NOMBRE DE DECES

| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|---------------------|-----------|-----------|------------|------------|
| ACTIFS | 18 | 9 | 14 | 24 |
| CHÔMEURS | 3 | 2 | 2 | 0 |
| RETRAITES | 22 | 40 | 46 | 47 |
| CONJOINTS ACTIFS | 5 | 3 | 8 | 5 |
| CONJOINTS RETRAITES | 10 | 14 | 17 | 15 |
| VEUFS RETRAITES | 11 | 13 | 15 | 17 |
| ENFANTS ACTIFS | 1 | 1 | 2 | 2 |
| ENFANTS RETRAITES | 0 | 0 | 1 | 0 |
| TOTAL | 70 | 82 | 105 | 110 |



3°) Arrêté des comptes au 31 décembre 2016

a) Prestations

Le volume des prestations versées est en diminution de - 1,33% et le nombre de bénéficiaires a diminué de - 2,02%. La consommation médicale individualisée par bénéficiaire a, quant à elle, augmenté de 0,70%. Ceci peut s'expliquer par le nombre croissant de retraités au sein de notre mutuelle comme indiqué précédemment. Cette population est sensée être plus consommatrice que nos adhérents en activité.

| | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|------------------------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|
| Prestations servies | 9 325 934 € | 9 789 004 € | 9 488 137 € | 9 318 392 € | 9 507 719 | 9 381 214 |
| Nombre de bénéficiaires | 23 719 | 23 159 | 21 816 | 21 529 | 21 207 | 20 779 |
| Prestations par bénéficiaire | 393,18 € | 422,69 € | 434,92 € | 432,83 € | 448,33 | 451,48 |
| | - 1,21 % | 7,50 % | 2,89 % | - 0,48 % | 3,58 % | 0,70 % |

AB
AG

| | 2015 | 2016 | Différence | % |
|-------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|---------------|
| HONORAIRES MEDICAUX | 853 759 | 805 663 | -48 097 | -5.63% |
| ACTES EN K + D.P. (Chirurgie) | 495 475 | 518 965 | 23 490 | 4.74% |
| CHAMBRE PARTICULIERE | 268 190 | 302 258 | 34 067 | 12.70% |
| RADIOLOGIE | 240 519 | 239 110 | -1 409 | -0.59% |
| ANALYSES | 271 317 | 268 517 | -2 801 | -1.03% |
| SOINS DENTAIRES | 152 871 | 146 912 | -5 960 | -3.90% |
| PROTHESES DENTAIRES | 1 536 484 | 1 500 542 | -35 942 | -2.34% |
| ORTHODONTIE | 443 828 | 426 238 | -17 591 | -3.96% |
| ACTES PAR AM (Auxiliaires Médicaux) | 398 208 | 386 387 | -11 821 | -2.97% |
| HOSPITALISATION | 484 138 | 442 310 | -41 828 | -8.64% |
| SOINS EXTERNES HOPITAL | 134 090 | 134 414 | 324 | 0.24% |
| PHARMACIE | 1 384 001 | 1 368 847 | -15 154 | -1.09% |
| ORTHOPEDIE - APPAREILLAGE | 530 038 | 476 890 | -53 148 | -10.03% |
| FORFAIT OPTIQUE | 1 783 357 | 1 830 158 | 46 801 | 2.62% |
| FORFAIT JOURNALIER | 316 339 | 316 522 | 183 | 0.06% |
| AUTRES | 215 104 | 217 483 | 2 379 | 1.11% |
| TOTAL | 9 507 719 | 9 381 214 | -126 506 | -1.33% |

Dans le détail, nous constatons une hausse significative de la consommation au niveau de la chambre particulière (+ 13%). Aussi, nous assistons, depuis un certain à une incitation croissante pour la prise de la chambre individuelle par les cliniques et les hôpitaux. Il y a également le développement de la chirurgie en ambulatoire. C'est ce qui explique en partie cette forte hausse. En revanche, la ligne orthopédie - appareillage accuse, quant à elle, une diminution d'un peu plus de 10% cette année. A noter, que ce poste était très important l'année dernière. La baisse de la ligne hospitalisation est en lien avec le développement de la chirurgie en ambulatoire.

b) Frais généraux

Les frais généraux sont, d'une manière générale, maîtrisés.

Dans le détail, l'augmentation du poste frais informatique est dû, à la fois, à la reprise des activités de notre ancien concentrateur "4axes" par notre partenaire informatique actuel "STIMUT" coût supplémentaire de la nouvelle mise en place + le coût de maintenance qui est plus élevé chez STIMUT; Et également, à la mise en conformité de notre système de gestion face aux nouvelles dispositions du contrat responsable (fixation des planchés et plafonds de remboursement). Il a également fallu adapter notre système suite à la généralisation du tiers payant. Ce qui a nécessité une évolution du logiciel. Notamment le report des mentions "inter-amc" sur les cartes mutualistes. Le poste "Frais d'études et d'audit" augmente d'une manière très significative. Passant de 43 k€ à 82 k€ soit une augmentation de près de 40 k€ (+ 100%). Nous avons dû faire appel à notre consultant Actuelia pour nous accompagner dans la rédaction des politiques écrites au nombre de 14 + rapport sur la fonction actuarielle dans le cadre de solvabilité 2. Cette prestation engagée dans les comptes de l'exercice 2016, va nous coûté a elle seule, 51 k€.

| Frais généraux | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | Différence |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Frais de personnel | 159 584 | 168 278 | 174 861 | 154 611 | 155 181 | 570 |
| Frais informatiques | 17 693 | 17 156 | 51 621 | 32 964 | 36 573 | 3 609 |
| Frais d'études et d'audit | - | - | 53 052 | 42 796 | 82 116 | 39 320 |
| Fournitures et imprimés | 16 204 | 16 140 | 16 154 | 14 997 | 20 063 | 5 066 |
| Frais de poste et télécom | 50 114 | 61 462 | 72 859 | 71 504 | 67 995 | -3 509 |
| Frais bancaires (virements) | 27 916 | 27 572 | 28 380 | 31 760 | 31 843 | 83 |
| Frais de routage | 8 347 | 7 754 | 9 650 | 8 629 | 8 469 | -160 |
| Frais de gestion Noémie | 19 994 | 19 304 | 21 039 | 19 074 | 25 635 | 6 561 |
| TOTAL | 299 852 | 317 666 | 427 616 | 376 335 | 427 875 | 51 540 |

c) Bilan au 31/12/2016 et Compte de résultat 2016

| BILAN | 2015 | 2016 | | 2015 | 2016 |
|-------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| IMMOBILISATIONS | 1 729 866.56 | 1 739 498.53 | RESERVES | 10 770 406.73 | 10 720 003.83 |
| CREANCES D'EXPLOITATION | 19 076.18 | 25 841.98 | RESULTAT DE L'EXERCICE | -50 402.90 | 427 951.19 |
| CREANCES DIVERSES | 2 868 032.13 | 2 656 530.42 | DETTES D'EXPLOITATION | 922 968.16 | 863 221.98 |
| PLACEMENT | 7 309 254.61 | 8 129 803.52 | DETTES DIVERSES | 305 911.05 | 608 840.04 |
| DISPONIBILITES | 25 419.67 | 69 876.80 | PRODUITS D'AVANCE | 2 766.11 | 1 534.21 |
| TOTAL | 11 951 649.15 | 12 621 551.25 | | 11 951 649.15 | 12 621 551.25 |

| COMPTE DE RESULTAT | 2015 | 2016 | | 2015 | 2016 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|
| PRESTATIONS | 9 507 719.29 | 9 381 213.50 | COTISATIONS | 6 396 616.88 | 6 497 788.50 |
| FRAIS GENERAUX DIVERS | 319 287.20 | 361 050.95 | PARTICIPATION ENTREPRISE | 13 492.35 | 12 515.35 |
| FRAIS DE PERSONNEL | 154 611.15 | 155 181.14 | PARTICIPATION COMITES | 5 439 973.85 | 5 521 296.45 |
| AUTRES CHARGES | 205 412.36 | 117 551.39 | COTISATIONS REASSURANCE | -137 847.65 | -146 786.52 |
| DOTATIONS ET PROVISIONS | 922 606.79 | 855 705.16 | TAXES CMU et TCA | -1 345 199.00 | -1 364 919.00 |
| IMPOTS SUR LES BENEFICES | 0.00 | 181 840.00 | REPRISES SUR PROVISIONS | 630 956.26 | 921 816.35 |
| RESULTAT NET | -50 402.90 | 427 951.19 | PRODUITS FINANCIERS | 33 535.43 | 22 700.50 |
| | | | PRODUITS EXCEPTIONNELS | 27 705.77 | 16 081.70 |
| TOTAL | 11 059 233.89 | 11 480 493.33 | | 11 059 233.89 | 11 480 493.33 |

Rappel comptable : Le bilan est une photographie de la situation de l'entreprise à un moment donné. Ici en l'occurrence le 31 12 2016.

Le résultat net de l'exercice écoulé (après impôt) s'élève à 428 k€ €. Il vient consolider nos réserves. Notre trésorerie atteint, à ce jour, un niveau très satisfaisant représentant plus de 12,5 millions d'euros. Cela vient encore confirmer la solidité financière de notre mutuelle et conforter notre marge de solvabilité.

Ce bénéfice de l'exercice est le résultat de 2 phénomènes concomitants : Un niveau de prestations moins important que celui attendu. 9 381 k€ réalisé contre 9 500 k€ budgété, soit un écart de - 119 k€ et à la reprise de provision pour prestations à payer de + 70 k€. Pour rappel, le calcul de cette provision s'appuie sur une nouvelle méthode appelé « Chain Leader », préconisée et reconnue par l'autorité de contrôle ACPR. Elle a été utilisée pour la 1ère fois l'année dernière pour l'arrêté des comptes de 2015. Elle était la cause de notre perte de - 50 k€.

Malgré la baisse de nos effectifs, le montant de nos recettes augmentent. En effet l'augmentation des cotisations appliquées au 1er janvier 2016 ainsi que l'augmentation de la dotation de la part du Comité Central a largement compensée cette baisse.

Le montant global des produits financiers, quant à lui, atteint à peine la moitié du montant attendus (+ 11 k€ réalisé contre 23 k€ budgété). Les taux de nos placements financiers restent très faibles.

4°) Rapport de l'expert comptable (voir en annexe 1)

Mathias DUROUX présente son rapport.

5°) Rapport de solvabilité exercice 2016 (voir en annexe 2)

Il est donné lecture du rapport de solvabilité qui est approuvé.

6°) État des placements (voir en annexe 3)

Il est donné lecture du rapport de placement qui est approuvé.

7°) Budget prévisionnel 2017

Delphine Maître, trésorière, nous présente le budget prévisionnel 2017.

Comme nous l'avons évoqué lors de notre Conseil d'Administration de novembre, l'exercice 2016 se termine par un excédent de recettes après impôts de + 428 k €. Ce résultat est plus important que nos prévisions. Nous pouvons penser à la bonne santé de nos adhérents.

L'année 2017 ne sera pas sous le signe d'un changement de périmètre comme nous aurions pu le souhaiter ou l'espérer. Certains CE avait la volonté d'adhérer à notre Mutuelle mais sont encore sur la réserve par rapport à notre concurrent de toujours « PRO BTP ». A nous de continuer de promouvoir notre modèle social et se pencher très sérieusement sur certains remboursements dont nous n'étions pas partisans, comme par exemple la chirurgie optique.

Notre effectif va sûrement continuer de diminuer au regard de la politique de notre société. 428 personnes de moins pour l'année 2016 soit -2,02%.

En ce qui concerne le budget prévisionnel 2017, nous n'avons modifié nos prévisions que sur la partie des cotisations puisque le Conseil d'Administration a voté une augmentation pour les inactifs de +2,40%.

Pour les autres dépenses, pas de changements significatifs par rapport au prévisionnel de novembre.

En effet, certains critères notamment pour les prestations sont d'une certaine manière « inconnue » puisque nous avons ajouté deux nouvelles prises en charge, l'ostéopathie et l'implantologie. Nous pourrions avoir une vision un peu plus réelle d'ici le prochain Conseil d'Administration de mai.

Voici une petite synthèse :

Pour les recettes :

Pour les cotisations, je viens d'apporter en amont l'explication.

La part du Comité Central est moindre avec le phénomène de la diminution constante de nos adhérents. Nous allons négocier avec la Direction pour une légère hausse de leur participation.

Notre poste « produits financiers » devrait être la hausse avec nos différents placements.

En ce qui concerne les dépenses :

Les frais généraux devront être en baisse car comme évoqué lors de notre dernière réunion la totalité de la prestation pour notre cabinet d'actuaire a été réalisée en 2016.

Les réassurances et les cotisations aux organismes et TSA n'évoluent pas de manière significative.

Comme tout budget, nous ne faisons pas de provisions et notre résultat devrait être nul.

| DEPENSES en K€ | REALISE 2014 | REALISE 2015 | PREVISIONS P2 - 2016 | REALISE 2016 | ECARTS 2016 Sur prévis. | PREVISIONS P0 - 2017 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|-----------------|----------------------------|-------------------------|
| PRESTATIONS | 9 318 | 9 508 | 9 500 | 9 381 | -119 | 9 690 |
| FRAIS GENERAUX | 523 | 474 | 499 | 516 | 17 | 452 |
| REASSURANCES | 137 | 138 | 147 | 147 | 0 | 147 |
| COTISATIONS ORGANISMES | 88 | 89 | 60 | 49 | -12 | 78 |
| T.S.A. (C.M.U.) | 1 368 | 1 345 | 1 371 | 1 365 | -6 | 1 338 |
| IMPOTS ET TAXES | 89 | 116 | 76 | 69 | -7 | 82 |
| PROVISIONS - AMORTISSEMENT | -113 | 291 | 0 | -68 | -68 | 0 |
| EXCEDENTS DE RECETTES (Net) | 387 | -50 | 288 | 428 | 140 | -1 |
| IMPOTS SUR LES SOCIETES | 193 | 0 | 144 | 182 | 38 | 0 |
| TOTAL | 11 990 | 11 911 | 12 083 | 12 068 | -15 | 11 786 |
| RECETTES en K€ | REALISE 2014 | REALISE 2015 | PREVISIONS P2 - 2016 | REALISE 2016 | ECARTS 2016 Sur prévis. | PREVISIONS P0 - 2017 |
| COTISATIONS | 6 429 | 6 410 | 6 501 | 6 510 | 9 | 6 321 |
| COMITE CENTRAL et COMITES | 5 496 | 5 440 | 5 514 | 5 521 | 7 | 5 388 |
| PRODUITS FINANCIERS | 32 | 33 | 45 | 21 | -24 | 54 |
| DIVERS | 33 | 28 | 23 | 16 | -7 | 23 |
| TOTAL | 11 990 | 11 911 | 12 083 | 12 068 | -15 | 11 786 |

AB
AG

8°) Placements

Le Vice-Président et la trésorière présentent et proposent 2 nouveaux types de placement pour 2017.

Le Conseil d'Administration accepte à l'unanimité d'allouer 750 000 euros pour le fonds de type S.C.P.I. et 250 000 euros pour un investissement sur un fond d'obligations court et moyen terme.

9°) Validation des politiques écrites

L'ensemble des politiques écrites énumérées ci-dessous ont été validées par le Conseil d'administration.

- Politique ORSA,
- Politique de gestion des risques,
- Politique de compétence de d'honorabilité,
- Politique de rémunération,
- Politique du plan de continuité d'activité,
- Politique de qualité des données,
- Politique de l'information au public,
- Politique de sous-traitance,
- Politique de l'information au superviseur,
- Politique de valorisation des actifs et passifs,
- Politique de contrôle interne,
- Politique d'audit interne,
- Politique de conformité,
- Politique de gestion des fonds propres.

10°) Préparation de l'Assemblée Générale du 13 mai 2017

Anny GOUY, Présidente, donne lecture de son avant-propos et du rapport du Conseil d'administration qui est validé.

Mohamed DEKKALI présente deux projets de couverture du rapport d'assemblée 2017.

Le Conseil d'Administration décide de tenir la réunion annuelle à la Baie de Somme (Saint-Valéry-sur-Somme).

11°) Cas particulier

Le Responsable administratif donne lecture d'un cas particulier : La demande ne présentant pas un caractère exceptionnel ne reçoit pas une réponse favorable du conseil.

12°) Questions diverses

Les membres du conseil d'administration de la mutuelle demandent à avoir des précisions sur les conditions de maintien de nos retraités suivant les différents types de cas rencontrés.

Joël NACCACHE conseiller et ancien responsable administratif de la mutuelle se propose d'en expliquer le fonctionnement.

La présidente lui donne la parole :

1^{er} cas : Tous les ayants droits ont 10 années d'ancienneté avant le départ à la retraite de l'adhérent : Maintien au tarif préférentiel retraité.

2^{ème} cas : Un adhérent a moins de 10 années d'ancienneté avant son embauche à la société et ses ayants droits ont été inscrit en même temps : Maintien au tarif préférentiel retraité.

3^{ème} cas : Un adhérent a moins de 10 années d'ancienneté avant que le C.E. de sa société ne mutualise et ses ayants droits ont été inscrits en même temps : Maintien au tarif préférentiel retraité.

4^{ème} cas : Tous les bénéficiaires (membres A, B ou C), ne remplissant pas les conditions précédentes, ne sont maintenues à la mutuelle qu'à leur demande et se voient soumis à la cotisation globale (part salariale + part du Comité Central).

Il propose également de faire une étude sur l'allocation obsèques et lancer une consultation. Il soumet l'idée de demander l'agrément pour la branche 21 « Nuptialité et Maternité ».

Les membres du conseil d'administration acceptent ces propositions.

AB
AG

11°) Dates à retenir

| | | |
|------------------------------------|---|--|
| Dépouillement des votes | : | 11 mai 2017 à 13h30 à la Plaine Saint-Denis |
| Bureau du Conseil d'Administration | : | 12 mai 2017 à 18h30 à Saint-Valéry-sur-Somme |
| Assemblée Générale | : | 13 mai 2017 à 10h30 à Saint-Valéry-sur-Somme |
| Conseil d'Administration | : | 13 mai 2017 à 15h00 à Saint-Valéry-sur-Somme |

L'ordre du jour étant épuisé, la Présidente lève la séance à 13h.

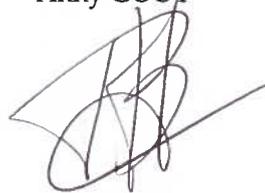
La Secrétaire

La Présidente

Alain BARRES



Anny GOUY





Mesdames, Messieurs,

Vous nous avez confiés une mission de conseil et d'examen des résultats de la Mutuelle, lors de l'établissement des comptes et des ratios réglementaires.

Pour ce faire, nous nous sommes rendus dans vos bureaux et avons examiné les documents produits et obtenu tous les renseignements demandés, notamment sur les diverses évolutions et sur leur justification.

Au vu des données (non encore auditées par les Commissaires aux Comptes) pour l'exercice, l'année 2016 pour la Mutuelle Santé Eiffage Energie se caractérise par une progression des produits et des résultats, après un exercice 2015 déficitaire suite à un changement de méthode comptable.

1. Changement de méthode comptable

Il n'y a pas de changement de méthode comptable en 2016, comme cela a été le cas depuis 2010, à l'exception de l'exercice 2015.

En effet, un changement majeur est intervenu dans les comptes de 2015 : le calcul de la provision pour prestations à payer est, depuis cette date, fondé sur la « méthode *Chain Ladder* », méthode de calcul de la « Meilleure Estimation » des provisions de sinistres recommandée par l'ACPR (votre autorité de surveillance) dans le cadre de Solvabilité II. La Mutuelle Santé Eiffage Energie avait choisi les années précédentes de reporter l'adoption de cette méthode de calcul, elle est donc intervenue pour la première fois en 2015.

L'impact de ce changement de méthode sur le résultat a pu être estimé à -92 K€, la nouvelle méthode (*Chain Ladder*) aboutissant à provisionner plus que l'ancienne méthode, ce qui a abaissé d'autant le résultat.

Il n'y a pas eu d'autre changement de méthode comptable depuis, à notre connaissance.

2. Des effectifs en diminution constante

On relève une nouvelle fois, en 2016 comme depuis plusieurs années maintenant, une diminution des effectifs. Sur 12 mois, entre le 1^{er} janvier et le 31 décembre 2016, cette régression est de -428 personnes (après -322 p. en 2015 ou encore -287 p. en 2014) soit un recul de -2%. C'est la plus forte régression depuis 3 ans. Sur l'année 2016, ce sont les Membres C qui ont le plus diminué (-206 soit -3%).

La baisse des effectifs s'explique avant tout par le recul généralisé du nombre de salariés dans le groupe Eiffage, et notamment chez Eiffage Energie (environ -2.300 personnes en France entre 2011 et 2016 à périmètre constant). Par ailleurs, plusieurs réorganisations sont en cours (Maintenance en Ile-de-France, création d'Eiffage Energie Télécom, par exemple) qui pourraient aboutir à des départs de salariés actuellement à la Mutuelle. Ceci a un impact significatif sur la Mutuelle, au niveau des produits perçus comme du volume des prestations servies.

De nouveau en 2016, la variation n'est pas identique entre actifs et inactifs, puisque les bénéficiaires actifs sont 540 de moins (-3%, comme en 2014 et 2015) tandis que les bénéficiaires inactifs sont 112 de plus (+3% après +6% en 2015 et +7% en 2014).

On note alors une nouvelle dégradation du ratio « bénéficiaires actifs / inactifs », dégradation ininterrompue depuis au moins 2010. Le ratio se montait alors à 6,7 environ, il n'est plus que de 4,2 fin 2016.

3. Une progression des produits

Les produits de la Mutuelle proviennent de 2 origines : des cotisations perçues d'une part, de la participation du CCE d'autre part. A ces produits courants s'ajoutent ensuite d'éventuels produits financiers et exceptionnels, marginaux ces dernières années.

Après 2 exercices de baisse des recettes, on constate en 2016 une progression des produits de la Mutuelle, de +1,5% (ou encore de +181 K€, en volume. Ces produits se montent à 12.031 K€, contre 11.850 K€ en 2015 et 11.709 K€ prévus dans le budget en début d'année. Les cotisations perçues (y compris les participations des entreprises ex-filiales) sont en hausse : 6.510 K€ perçus en 2016 contre 6.410 K€ en 2015 (soit +1,6%) et 6.429 K€ en 2014. La réévaluation des cotisations décidée pour 2016 (+2%) a permis de faire croître ces recettes, malgré la diminution des bénéficiaires actifs.

La participation du CCE ensuite se monte en 2016 à 5.521 K€, contre 5.440 K€ en 2015 et 5.496 K€ en 2014. Cela signifie une hausse de +1,5%, qui s'explique essentiellement par le coup de pouce décidé par la Direction de l'UES (en compensation de la prise en compte des chômeurs, et de la chirurgie pour les non cadres) amenant la participation employeur à 63 Euros (+4%).

Il convient d'ôter à ces produits les cotisations pour réassurances (147 K€, soit +6%) ainsi que la nouvelle Contribution TSA, qui regroupe en 2016 des taxes payées séparément les années passées : la taxe sur convention d'assurance (TSCA) et la contribution CMU. Son montant en 2016 est de 1.365 K€, contre une somme de 1.345 K€ due en 2015 (+1,6%). Dès lors, les produits statutaires (après déduction de ces taxes) se montent à 10.520 K€ en 2016, en progression sur 2015 (10.367 K€) de +1,5%, après des reculs de -0,5% en 2015 et de -2,0% en 2014.

4. Une diminution du coût des prestations en 2016

La principale charge de la Mutuelle est constituée par le coût des prestations servies. Le volume total des prestations est passé de 9.508 K€ en 2015 à 9.381 K€ en 2016, ce qui constitue un recul de -1,3% (ou encore de -126 K€). On rappelle que ces prestations avaient augmenté en 2015 de +2% alors qu'il s'agissait d'une baisse en 2014 (de -2%). La diminution de 2016 tient principalement (en pourcentage) aux régressions de l'orthopédie et appareillage (-10% après +26% en 2015), de l'hospitalisation (-9%) et des honoraires médicaux (-6%). En sens inverse, certaines prestations continuent de voir leur coût augmenter, il s'agit notamment des chambres particulières (+13% en 2016 après +20% en 2015) et de la chirurgie (+5% après +8% en 2015).

Certes le coût des prestations servies diminue (-1,3%), mais moins vite que les effectifs (-2,0%) : cela signifie une dégradation importante du ratio prestations par bénéficiaire, qui se fixe autour de 451 Euros par personne en 2016, contre 448 €/p en 2015 ou 433 €/p en 2014. Cette année, la croissance de ce ratio est inférieure à +1%, elle est même quasiment nulle pour les membres A.

5. Des autres charges stables

Les autres charges (il s'agit ici des consommations, des charges de personnel et autres charges diverses) sont stables en 2016. Cumulées, elles se montent à 567 K€ cette année, soit +4 K€ par rapport à 2015 (563 K€), ce qui équivaut à une hausse de +0,7% seulement.

Plusieurs facteurs interviennent ici : d'une part quelques charges sont quasiment inchangées (frais de personnel, par exemple), d'autre part l'accroissement de certains coûts est compensé par la baisse d'autres. Ainsi, les achats et charges externes (+13% environ) augmentent en lien avec le coût de vos conseils (Actualia, en l'occurrence). A l'opposé, les cotisations FNMF sont en fortes baisses, tandis que la cotisation Agrume disparaît (ou presque) en 2016. On rappelle enfin que les cotisations de réassurances, déjà évoquées plus haut, ont augmenté de +6%.

La fiscalité représente un coût important pour la Mutuelle, elle s'accroît nettement en 2016 par rapport à 2015, car ce dernier exercice était déficitaire, la Mutuelle n'a pas donc eu à payer d'impôt sur les

AB AG

bénéfices. Ce n'est pas le cas en 2016, du fait d'un résultat fiscal bénéficiaire.

La somme totale des impôts et taxes, pour la Mutuelle, se situe en 2016 au-delà de 1,6 M€, contre moins de 1,5 M€ en 2015. Le montant en 2016 est en fait quasiment le même que celui de 2014, et représente 13,5% des produits. En 2014, cette somme représentait 13,8% des recettes totales, elle diminuait jusqu'à 12,3% en 2015, en lien avec l'absence d'impôt sur le bénéfice.

6. Un résultat très largement bénéficiaire

Comme dit précédemment, le résultat de l'exercice 2015 avait été largement impacté par le changement de méthodes comptables pour déterminer le volume de la provision pour prestations à payer. Cela signifiait que, sans ce changement de méthode de calcul, le résultat net aurait été un bénéfice de 27 K€ environ (après calcul de l'impôt sur le bénéfice), et non une perte de -50 K€.

En 2016, l'utilisation de la même méthode de calcul a permis de déterminer que le volume de la provision pour prestations à payer est de 851 K€, contre 922 K€ dotés en 2015, ce qui aboutit à une reprise sur provision pour 71 K€.

Le résultat comptable (avant impôt) de l'exercice 2016 est un bénéfice de 0,6 M€ alors qu'il s'agissait d'une perte de -0,05 M€ en 2015 et d'un bénéfice de 0,6 M€ en 2014. Il s'agit là du meilleur résultat réalisé par la Mutuelle depuis 2011.

7. Des obligations de solvabilité et de garantie toujours largement remplies

Au fil des années et des résultats élevés réalisés, la Mutuelle a pu consolider ses réserves. Fin 2016, les capitaux propres se fixent à 11,1 M€ (contre 10,7 M€ en 2015). Ceci va permettre à la Mutuelle de remplir largement ses obligations en matière de marge de solvabilité et de fonds de garantie.

Ainsi, le ratio de marge de solvabilité, qui doit normalement être supérieur à 100% mais dans les faits supérieur à 200% pour ne pas être inquiété par les autorités de tutelle, se situe pour la Mutuelle à 454% fin 2016 (436% en 2015). Le ratio de fonds de garantie doit également être supérieur à 100%, il atteint 584% en 2016 (563% en 2015). La Mutuelle remplit ainsi largement ses obligations.

Enfin, les placements admis se montent fin 2016 à 9,8 M€, tandis que le passif protégé est à peine supérieur à 1,4 M€ : dès lors, le taux de couverture du passif protégé est de 6,9, très largement supérieur à 1,0 (niveau obligatoire).

Tout ceci démontre la bonne santé financière de la Mutuelle Santé Eiffage Energie à la clôture de l'exercice 2016. Enfin, au vu du premier budget pour l'année en cours (recettes prévues, volume envisagé des prestations), le résultat final en 2017 devrait être proche de l'équilibre.

Telles sont les principales remarques qu'appellent de notre part les documents examinés.

Montreuil, le 30 janvier 2017