



**ASSOCIATION INTERPROFESSIONNELLE
DE SANTÉ AU TRAVAIL
1 rue des Frères Lumière – ZI du Brézet
63028 CLERMONT FERRAND cedex 2**

RAPPORT FINANCIER Année 2016

Nous vous précisons que les comptes qui vous sont communiqués ont été établis et sont présentés conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Les comptes qui vous sont présentés ont été établis dans les mêmes formes et selon les mêmes méthodes que l'exercice précédent.

L'exercice ne comporte pas d'élément majeur ayant affecté les comptes et aucun événement important n'est survenu depuis la clôture.

Le total du bilan de l'exercice est de 8 557 639 €
Le chiffre d'affaires de l'année s'élève à 13 183 591 €
Pour une perte nette de 795 555 €.

BILAN

ACTIF

Actif immobilisé

Immobilisations incorporelles et corporelles

La valeur brute de l'ensemble des immobilisations corporelles et incorporelles est de 10 178 289€ au 31-12-2016. La valeur nette (amortissements déduits) à la clôture de l'exercice est de 4 315 896 €. Le montant cumulé des amortissements s'élève à 5 411 549 €.

Ci-dessous la répartition de ces immobilisations au 31 12 2016 :

	Brut	Amortissement	Net
Concessions Brevets Licences	434 458	297 882	136 576
Terrains	327 630	0	327 630
Constructions & Agencements	6 108 638	3 311 567	2 797 071
Matériel médical	915 587	690 402	225 185
Installations générales	600 339	542 445	57 894
Matériel de bureau	101 080	99 356	1 724
Matériel informatique	306 224	193 843	112 381
Mobilier	385 924	276 054	109 870
Immobilisations en cours	547 565		547 565
	9 727 445	5 411 549	4 315 896

La ligne « immobilisations en cours » correspondant pour 490 000€ à l'acquisition de nos nouveaux locaux de Cournon et de Clermont Ferrand rue Marx Dormoy.

Ci-après, l'augmentation des lignes d'immobilisations de l'année 2016 :

Concessions Brevets Licences	169 522
Constructions & Agencements	1 419 332
Matériel médical	139 711
Matériel informatique	52 533
Mobilier	32 966
	1 814 064

Immobilisations financières : La ligne « Prêts » de 439 265 € correspond au montant cumulé des versements sous forme de prêt remboursable sur 20 ans, effectués au titre du 1 % logement.

Le montant de 11 578€ représente les dépôts et cautionnement donnés par l'AIST La prévention active.

Actif circulant

Le montant global net s'élève à la somme de 3 790 898 € pour une valeur nette de 4 150 460€ en 2015 se décomposant de la façon suivante :

	<u>2016</u>
Avances et acomptes versés sur commandes	346
Clients et comptes rattachés	588 035
Créances sur personnel et organismes sociaux	110 486
Créances sur impôts et taxes	294 951
Autres créances	174 918
Disponibilités, Placements et VMP	2 579 663
Charges constatées d'avance	42 498
	<hr/> 3 790 898

Des dépréciations sur le poste client ont été constatées pour un montant de 114 794 €, dépréciations liées aux adhérents en redressement ou liquidation judiciaire.

Les disponibilités sont en baisse de l'ordre de 700k€ au 31/12/2016 par rapport au 31/12/2015. Cette baisse s'explique d'une part par la capacité d'autofinancement de l'exercice qui est négative est génère un impact directe sur la trésorerie finale, d'autre part l'acquisition du local de la rue Marx Dormoy à Clermont Ferrand pour une valeur de 490k€ dégrade provisoirement la situation de trésorerie, et ce jusqu'en début 2017.

PASSIF

Capitaux Propres

Le montant des capitaux propres est de 3 038 402€ composé :

- Des Réserves :	3 833 957 €
- De la perte de l'exercice :	795 555 €

Tableau de variation des capitaux propres

	31/12/2015	+	-	31/12/2016
Capital	-			-
Réserves	3 796 913	37 045 €		3 833 958
Résultat	37 045		-832 600	-795 555
Total	3 833 957			3 038 402

Provisions pour risques et charges

D'un montant total de 448 484 € à la fin de l'exercice, elles correspondent principalement à une provision IDR (indemnité départ à la retraite) et à une provision risque financier sur retard de règlement.

La provision pour IDR est en augmentation cette année en raison d'une mise aux normes comptables du taux d'actualisation du calcul de ce passif social.

Dettes

Le montant des dettes est de 4 823 859€, et se décompose comme suit :

- Dettes bancaires : 1 852 503€ correspond au capital restant dû des emprunts liés au financement des nouveaux locaux de Clermont Nord et de Cournon pour 1 277 280€ et également de concours bancaires court terme pour 574 642€.
- Dettes fournisseurs : 191 259 €, poste en baisse car il intégrait en 2015 des factures de travaux réglées sur 2016.
- Dettes fournisseurs factures non parvenues : 137 158 €
- Dettes fiscales et sociales : 2 589 438 € (dont au titre de la provision congés payés: 980 631 €)
- Autres dettes : 53 502 €

COMPTE DE RESULTAT

Produits d'exploitation

Chiffres d'affaires

Le chiffre d'affaires s'élève à 13 183 591 €, en baisse de 3.7 % par rapport à l'année précédente.

La baisse de chiffre d'affaires réside pour l'essentiel dans les éléments ci-dessous :

Perte de 110k€ sur nos adhérents à périmètre constant

Perte de 246k€ sur les radiations 2015 (ces adhérents n'existent plus sur 2016)

Perte de 134k€ sur la situation nette des adhésions et des radiations de l'année 2016

A noter une légère hausse de la facturation des visites intérimaires de 15k€ par rapport à 2015.

Légère baisse du niveau de correction du chiffre d'affaires lié à la prise en compte de visites en retard au 31/12/2016 à hauteur de 246 892 €, contre 273 316 € au 31/12/2015.

Reprises sur amortissements et provisions

Le poste s'établit à 565 336 € et se décompose comme suit :

Reprise provision pour risque et charges	1 497
Reprise provision retraite	223 635
Reprise provision dépréciation de créances	72 895
Transfert de charge d'exploitation	886
Transfert de charge formation	17 170
Transfert de charges diverses	245 341
Transfert de charges à caractères sociales	3 912
	565 336

Charges d'exploitation

Le total des charges d'exploitation à 14 796 994 €, contre 14 683 786€, en 2015 soit 0.77% d'augmentation.

Poste autres achats et charges externes, à hauteur de 1 669 973€, en baisse par rapport à l'année dernière.

En 2015 nous avons un poste formation élevé en raison de la formation au logiciel Dinamit générant un écart de 100k€ par rapport à 2016, le poste entretien des locaux est en baisse également car en 2015 nous avons

28k€ de remplacement des sols de Thiers. Dans les augmentations de charges on retrouve notamment pour 10k€ les augmentations de débit de notre réseau informatique.

Poste impôts et taxes à 366 533 €, contre 359 363 € au 31/12/2015.

Poste salaires et charges à 11 864 798€, contre 11 775 844 € en 2015 soit une hausse de 0.75 % par rapport à l'exercice précédent. Augmentation normale de ce poste liée à la revalorisation des salaires non cadre et des augmentations mécaniques dues à l'ancienneté mais également à l'embauches d'infirmiers en fin d'année 2016.

Dotations aux amortissements à 362 699 € pour 2016 contre 305 002 € l'exercice précédent, intègrent les investissements de l'année.

Dotations sur actif circulant, à hauteur de 37 153 €, correspondent entièrement à une dotation pour dépréciation du poste clients liée à des redressements ou liquidations judiciaires d'adhérents, ainsi qu'à un risque sur les adhérents radiés.

Les dotations pour risques et charges à 448 484€ sont composées essentiellement d'une dotation pour indemnité départ à la retraite. En hausse par rapport à 2015 (voir commentaire bilan).

Les autres charges à 47 350€ sont constituées pour l'essentiel de pertes sur créances irrécouvrables

Le Résultat d'exploitation est une perte de 1 047 644€ contre une perte de 271 486€ l'exercice précédent.

Résultat Financier

Le résultat financier est de 71 911 € contre 101 463 € en 2015, il provient du placement de la trésorerie de l'Association. Un poste en baisse, car les taux de placements continuent leur chute et une partie de la trésorerie a été utilisée pour le préfinancement des projets immobiliers.

Le Résultat courant avant impôts est une perte de 988 282 € contre une perte de 170 023 € l'exercice précédent.

Résultat exceptionnel positif de 2 319€

Impôts sur les bénéfices Ce poste est constitué du CICE (Crédit d'Impôt Compétitivité Emploi) au titre des rémunérations 2016 soit 190407€.

Le Résultat de l'exercice se solde par une perte de 795 555 €.

Perte de 795 555 € qui pourra être imputée sur les réserves de l'association.