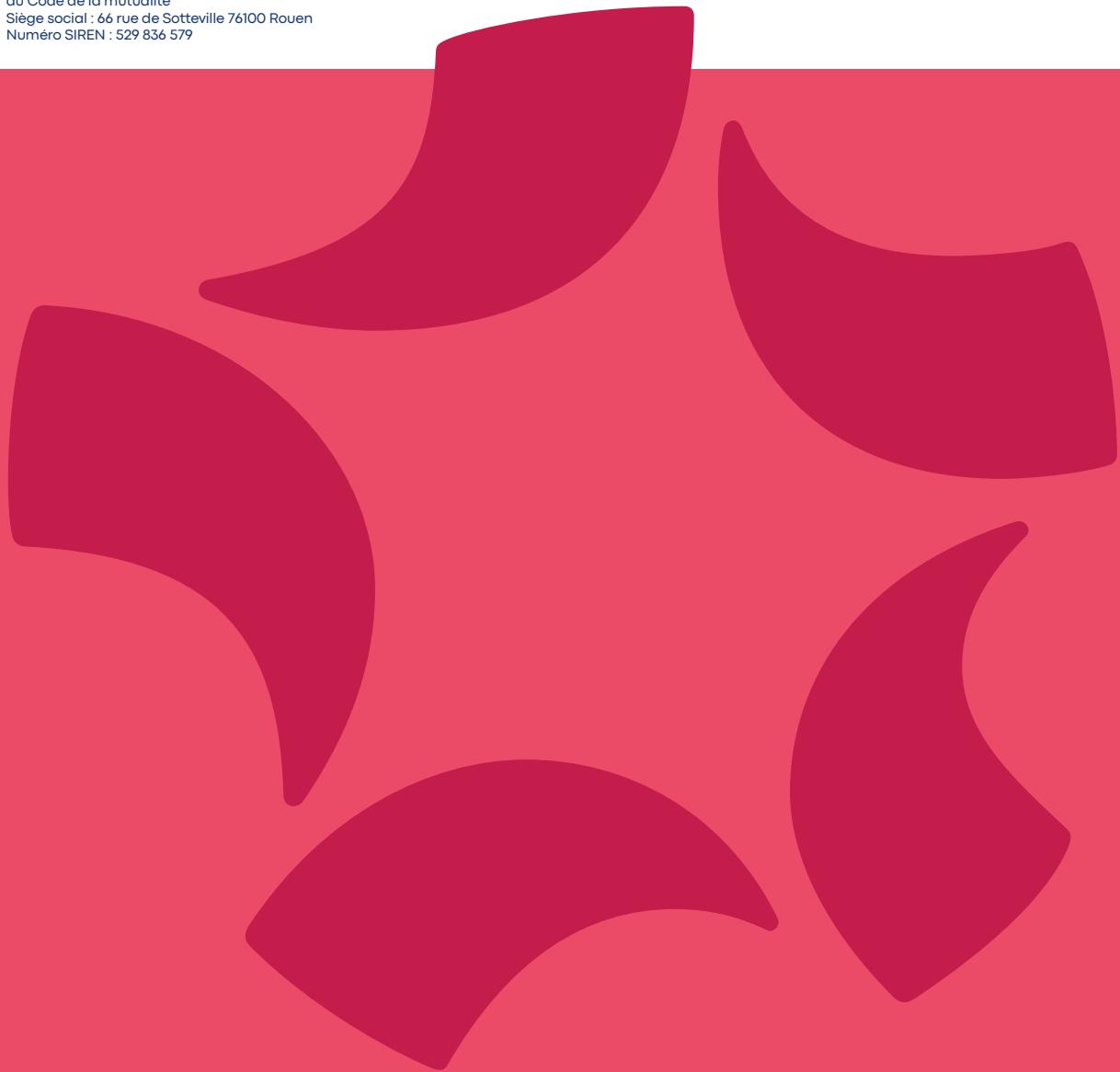




Rapport de gestion

du conseil d'administration de Matmut Mutualité Livre III

2023



Rapport de gestion

du conseil d'administration de Matmut Mutualité Livre III
présenté à l'assemblée générale du 8 juin 2024 sur les opérations
effectuées en 2023 et sur les résultats de l'exercice



N

ous vous présentons l'activité de Matmut Mutualité Livre III au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023, ses résultats et perspectives d'avenir, et soumettons à votre approbation le bilan et les comptes annuels dudit exercice.

Les convocations prescrites par la loi vous ont été régulièrement adressées et tous les documents et pièces prévus par la réglementation en vigueur ont été tenus à votre disposition dans les délais impartis.



Sommaire

Rapport de gestion

1. Situation et activité de Matmut Mutualité Livre III au cours de l'exercice écoulé	8
1.1 - Faits marquants	8
1.2 - Données clés 2023	10
1.3 - Résultats financiers	10
2. Prise de participation dans les sociétés soumises aux dispositions du Livre II du Code de commerce (sociétés commerciales)	10
3. Liste des organismes avec lesquels la mutuelle constitue un groupe au sens de l'article L. 212-7 du Code de la mutualité	10
4. Ensemble des sommes versées en application de l'article L. 114-26 du Code de la mutualité	10
5. Ensemble des rémunérations versées au dirigeant opérationnel	10
6. Transferts financiers entre mutuelles et unions	10
7. Événements intervenus depuis la clôture de l'exercice	11
8. Évolution prévisible de Matmut Mutualité Livre III et perspectives d'avenir	11
9. Responsabilité sociétale de l'entreprise	11
9.1 - Informations non financières	11
9.2 - Transition énergétique et climatique	11
10. Liste des mandats et fonctions exercés par chacun des administrateurs de la mutuelle au 31 décembre 2023	12

Annexes

Comptes sociaux de l'exercice	17
Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels	41
Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées	45
Attestation du commissaire aux comptes sur le rapport du conseil d'administration	47

La déclaration de performance extra-financière étant relativement dense, elle est jointe de manière concomitante au présent rapport



Rapport de gestion

Le Groupe Matmut poursuit ses engagements et sa volonté d'œuvrer pour le bien commun. L'exercice 2023 confirme une nouvelle fois la confiance que les sociétaires accordent au groupe. Son dynamisme se poursuit, témoignant de la résilience et de l'adaptabilité dont il a su faire preuve, ainsi que de la pertinence du modèle mutualiste face aux enjeux actuels.

Matmut Mutualité Livre III est une mutuelle dont les valeurs ont été confortées par la Raison d'Etre du Groupe dévoilée en 2021. L'activité de Matmut Mutualité Livre III est constituée par le Centre de Santé du Square de la Mutualité, créé par la Matmut en 2013. Dans un contexte de grande fragilité du système de soins, de tensions croissantes sur tous les acteurs de l'offre de soins, le centre de santé a pleinement assumé ses missions auprès de patients toujours plus nombreux en 2023.

1• SITUATION ET ACTIVITÉ DE MATMUT MUTUALITÉ LIVRE III AU COURS DE L'EXERCICE ÉCOULÉ

L'année 2023 marque un tournant dans le positionnement du centre de santé : au-delà de leur mission essentielle – la santé globale des patients – les équipes s'attachent à déployer des projets pour expérimenter de nouveaux parcours de dépistage, diagnostic et prise en charge, avec l'objectif de décloisonner la ville et l'hôpital et de réintégrer dans des parcours de soins, les patients qui en sont le plus éloignés.

Cet engagement, qui se traduit par des projets concrets, permet au centre d'être reconnu par les autorités sanitaires et les acteurs de santé du territoire comme un modèle de soins de premier recours efficace et innovant, au service de tous les patients.

En 2023 :

- ✓ Près de 43 000 patients ont bénéficié de plus de 110 000 consultations ou examens dispensés par les professionnels du centre;
- ✓ 13 actions de préventions et dépistage ont été réalisées.

La vocation du centre

● Rendre les soins accessibles

- en accueillant tous les patients, sans discrimination et quelle que soit leur couverture sociale,
- en appliquant des tarifs en secteur 1, sans dépassement d'honoraires, et en proposant des soins dentaires « Reste à Charge 0 » et au « juste coût »,
- et en pratiquant le tiers payant (sécurité sociale et mutuelle).

● Proposer des soins qualitatifs, complets et coordonnés :

-des soins qualitatifs grâce à :

- ✓ la sélection rigoureuse des praticiens, et un nombre croissant de praticiens hospitaliers (15 en 2023) partagés entre l'Institut Mutualiste Montsouris et le Centre ;
- ✓ un plateau technique performant en imagerie et explorations fonctionnelles.

- une offre de soins complète en médecine et soins dentaires, s'articulant autour de 3 pôles principaux : la prise en charge des pathologies cardiovasculaires et pulmonaires, la santé de la femme, et les spécialités « essentielles » (médecine générale, ORL, ophtalmologie, dermatologie...)

- des parcours de soins coordonnés au sein du centre, et avec les établissements hospitaliers partenaires (l'Institut Mutualiste Montsouris et l'Institut Curie) garantissant une optimisation de la prise en charge depuis le diagnostic jusqu'au traitement et au suivi du patient.

● Innover

- en expérimentant des organisations et des nouveaux parcours de soins et de dépistage réplicables ;
- en portant des projets visant à promouvoir le modèle d'exercice coordonné de la médecine, et à démontrer les bénéfices d'un réseau-ville hôpital réellement opérationnel.

1.1 – FAITS MARQUANTS

UNE CROISSANCE DE L'ACTIVITÉ DE PLUS DE 6% PAR RAPPORT A 2022

Cette croissance est principalement portée par l'imagerie (+ 10% par rapport à 2022) grâce au recrutement de nouveaux médecins et à un taux d'occupation très important. L'ouverture en juin 2023 d'une nouvelle activité d'imagerie cardiaque (coroscanneur) participe également à cette dynamique.

En dentaire, l'activité est en hausse de plus de 6% par rapport à 2022, grâce au renforcement de l'équipe, à une croissance très forte de l'activité d'implantologie et à l'ouverture d'une activité de chirurgie orale et de consultation pré-opératoire assurée par un chirurgien maxillo-facial de l'Institut Mutualiste Montsouris.

L'activité médicale est également en hausse mais dans des proportions plus limitées (+ 3% par rapport à 2022) en raison de la difficulté à remplacer les médecins absents, et surtout d'un taux d'absentéisme des patients de plus de 6% malgré les mesures mises en place pour le limiter. Le nombre de patients ayant déclaré le centre comme médecin traitant dépasse les 4 000 en 2023, niveau jamais atteint.

Enfin, l'activité des bilans de santé connaît la hausse la plus remarquable, elle a doublé par rapport à 2022, grâce à la demande croissante des entreprises de check-up

pour leurs cadres, et à la visibilité accrue de l'offre suite à la refonte du site internet par les équipes Matmut.

Dans l'ensemble des activités, les praticiens font face à une augmentation forte de la demande, ayant pour conséquence l'allongement des délais d'attente pour un premier rendez-vous. Les pathologies des patients sont plus complexes et plus urgentes. La fermeture de cabinets médicaux sans successeurs, le retour à un suivi médical tardif après la crise sanitaire et la saturation des urgences hospitalières expliquent cette tendance qui s'amplifie avec le temps et met une pression croissante sur les professionnels.

LA MONTEE EN CHARGE DE L'ANTENNE MEDICALE DU CENTRE DE SANTE AU SEIN DE LA CITE INTERNATIONALE UNIVERSITAIRE DE PARIS

Ouverte en 2021, l'activité de l'antenne médicale a pris de l'ampleur en 2023, en proposant plus de vacations de médecine générale, en intégrant de la gynécologie et en renforçant la présence d'un psychiatre qui s'articule avec une psychologue dédiée aux étudiants.

Près de 3 000 consultations ont été assurées par les médecins du centre dans le cadre de cette antenne, permettant un accès aux soins facilité et adapté, un repérage des situations à risque, l'aiguillage vers le centre de santé pour toute prise en charge spécialisée ou vers l'IMM pour des problèmes psychiatriques complexes. Deux actions de prévention et de dépistage ont été menées auprès de l'ensemble des résidents de la Cité Universitaire.

BILAN DE L'EXPERIMENTATION « PARCOURS DE PRISE EN CHARGE DU COVID LONG »

Constatant que certains patients souffraient de symptômes de COVID plus de trois mois après avoir été contaminés, avec un impact important sur leur qualité de vie, les équipes du centre ont développé, en 2022, un parcours de prise en charge des COVID long, avec le soutien de la Mutualité Française. Ce parcours innovant a été expérimenté pendant une année.

Au total, 80 patients ont pu bénéficier de ce diagnostic complet et d'un plan d'actions personnalisé dont l'élément fondamental est le dispositif sport-santé. En grande majorité, ces patients ont constaté une nette amélioration de leurs symptômes et de leur qualité de vie. Ce bilan positif a contribué à modifier les pratiques médicales du centre, en proposant systématiquement aux patients symptomatiques « COVID long » une remise à l'activité physique, supervisée par un kinésithérapeute spécialisé en sport santé.

LA POURSUITE DE LA DYNAMIQUE DE PARTENARIAT (INSTITUT MUTUALISTE MONTSOURIS ET INSTITUT CURIE) EN VUE D'AMELIORER LES PARCOURS DE SOINS DES PATIENTS, ET DE SOUTENIR AU MIEUX L'HOPITAL DANS UN CONTEXTE DE TENSION SANS PRÉCÉDENT

Depuis son ouverture, le Centre de Santé et l'Institut Mutualiste Montsouris s'attachent à développer un réseau ville-hôpital au bénéfice du patient.

En 2023, un parcours de prise en charge des problèmes de fertilité masculine et féminine a été mis en place, toujours dans cette logique ville-hôpital. L'intervention d'un

spécialiste de la procréation médicalement assisté de l'IMM au centre facilite le recours à un premier avis, permet la montée en compétence des gynécologues du centre, et permet d'initier sans délai les parcours de prise en charge de femmes et d'hommes confrontés à un problème de stérilité ou une demande de préservation de la fertilité (pour les femmes jeunes avec un diagnostic de cancer notamment).

La collaboration avec l'Institut Curie se poursuit également avec l'orientation d'un nombre croissant de patients de l'Institut Curie vers le centre de santé (scanner de suivi oncologique et suivi des cancers du sein après la phase aigüe). La spécialisation d'une cardiologue de l'équipe du centre en cardio-oncologie permet de répondre à une demande croissante de l'Institut Curie de traitement des pathologies cardiaques induites par les traitements de cancer.

UNE DYNAMIQUE DE PREVENTION RENFORCÉE

En 2023, les équipes du centre se sont mobilisées pour renforcer et multiplier leurs actions de prévention et de dépistage, dans un contexte national de retard de diagnostic majoré depuis la crise sanitaire. Une convention avec Sorbonne Université a été signée et permet ainsi d'accueillir deux étudiants en médecine pour leur service sanitaire. Ils viennent ponctuellement aider à la réalisation de ces actions.

13 actions ont été menées au total. Dans le centre mais aussi hors les murs : à la Cité Internationale Universitaire de Paris, dans le restaurant social d'un ESAT, dans des lycées et universités...

Ces actions ont été menées sur des thématiques prioritaires, en partenariat avec l'Assurance Maladie, la Ligue contre le Cancer, le Centre Régional de Coordination des dépistages de Cancer, et des acteurs de santé du Territoire :

- Dépistage des cancers : cancer colorectal (Mars Bleu), cancer du sein (Octobre Rose), cancer du col de l'utérus (Juin Vert) ;
- Lutte contre le tabac : « Mois sans tabac » sous l'égide de la Ligue contre le Cancer, avec le soutien de l'Assurance Maladie. Des téléconsultations gratuites de sevrage tabagique ont été proposées tout au long du mois de novembre.
- Infections Sexuellement Transmissibles : en partenariat avec un Centre de Planification et d'Education Familiale.
- Sport Santé : en partenariat avec La Ligue et la Mutualité Française.

LE DEVELOPPEMENT DE L'ACCES AUX SOINS POUR LES PATIENTS EN SITUATION DE HANDICAP : LE VIRAGE INCLUSIF DU CENTRE

En 2022, le Centre a été subventionné par l'Institut national du Cancer pour expérimenter un projet innovant visant à faciliter l'accès aux dépistages des cancers chez les patients en situation de handicap.

Le parcours de soins est adapté, préparé et organisé sur une demi-journée. Les patients bénéficient d'un accompagnement dédié par des professionnels formés et les

professionnels ont un temps médical supplémentaire pour garantir une prise en charge de qualité.

Cette expérimentation de 18 mois portant sur 100 patients a débuté en 2023. Les premiers patients ont été accueillis au dernier trimestre 2023, avec des retours très positifs, à la fois des patients mais également des structures médico-sociales qui les prennent en charge.

L'engagement du centre de santé sur le dépistage des cancers pour les patients en situation de handicap a permis l'intégration du centre au comité de pilotage « cancer et handicap » mis en place par les autorités sanitaires dans la région Ile de France.

1.2 – DONNEES CLÉS 2023

LE CENTRE

- 1 000 m² au cœur de Paris
- 120 professionnels, dont 70 praticiens (15 médecins détachés de l'IMM)
- Un plateau technique complet et renouvelé : IRM, scanner, radiologie, échographie, mammographie...
- 27 cabinets médicaux, dentaires, et salles d'imagerie et d'explorations
- 15 spécialités médicales
- Plus de 400 patients accueillis par jour dans toutes les spécialités
- 1 400 nouveaux patients chaque mois
- 43% des RDV pris en ligne via Doctolib

L'ACTIVITÉ

- 111 124 consultations/actes
- 33% Médical
- 31% Imagerie
- 33% Dentaire
- 3% divers (laboratoire, bilans santé, médecine esthétique)

LA PATIENTELE

- 42 964 patients
- 64% de femmes – 36% d'hommes
- 51 ans de moyenne d'âge

LA PROVENANCE

- 60% Paris
- 31% Ile de France
- 9% autres

1.3 – RESULTATS FINANCIERS

Les produits d'exploitation s'élèvent en 2023 à 10 096 317 € contre 9 548 037 € en 2022 soit une augmentation de 5.74 %.

Le résultat d'exploitation s'élève à 37 162 € contre 160 773 € en 2022, soit une baisse de 76.89 %.

Le résultat net comptable, après impôts et participation aux salariés s'élève à 85 639 € contre 108 934 € en 2022, soit une diminution de 21.38 %.

Le déficit du Centre de Santé, quant à lui s'accroît de 31,54 %. Il s'élève à 520 934 € contre 396 024 € en 2022.

2• PRISE DE PARTICIPATION DANS LES SOCIÉTÉS SOUMISES AUX DISPOSITIONS DU LIVRE II DU CODE DE COMMERCE (SOCIÉTÉS COMMERCIALES)

Néant.

3• LISTE DES ORGANISMES AVEC LESQUELS LA MUTUELLE CONSTITUE UN GROUPE AU SENS DE L'ARTICLE L.212.7 DU CODE DE LA MUTUALITÉ

Matmut mutualité Livre III est combinée avec la SGAM Matmut

4• ENSEMBLE DES SOMMES VERSÉES EN APPLICATION DE L'ARTICLE L.114.26 DU CODE DE LA MUTUALITÉ

Il a été versé pour l'exercice 2023 la somme de 14 200 €

5• ENSEMBLE DES RÉMUNÉRATIONS VERSÉES AU DIRIGEANT OPERATIONNEL

Néant.

6• TRANSFERTS FINANCIERS ENTRE MUTUELLES ET UNIONS

Néant.

7• ÉVÈNEMENTS INTERVENUS DEPUIS LA CLOTURE DE L'EXERCICE

Néant.

8• ÉVOLUTION PRÉVISIBLE DE MATMUT MUTUALITÉ LIVRE III ET PERSPECTIVES D'AVENIR

Après trois années marquées par la crise sanitaire et ses conséquences, le centre de santé a retrouvé une dynamique de croissance et concrétisé des projets innovants centrés sur des parcours de soins toujours plus efficaces et accessibles.

Il poursuivra en 2024 cet engagement, notamment en mettant en œuvre un nouveau projet « accès aux soins via une solution de télésanté pour des publics et des territoires prioritaires ». Le centre a en effet été lauréat d'un appel à projet financé par l'Agence Régionale de Santé.

Ce projet vise à améliorer le suivi médical des patients dépendants, âgés et/ou handicapés, grâce au recours de la télésanté. La présence d'une Infirmière en Pratique Avancée et les outils médicaux connectés permettront, à distance depuis le domicile des patients, d'assurer une prise en charge médicale, en faisant appel si besoin à la téléexpertise.

Les ruptures de parcours de soins seront ainsi évitées et les recours aux urgences limités.

De même, le virage inclusif pris par le centre de santé dans le développement de l'accès aux soins pour les patients en situation de handicap se poursuivra en 2024. La demande allant croissante, l'expérimentation du projet de dépistage des cancers chez ces patients s'amplifiera, avec une cible de 200 patients inclus, et ce grâce au soutien supplémentaire de la Mutualité Française.

9• RESPONSABILITÉ SOCIÉTALE DE L'ENTREPRISE

9.1 informations non financières

Matmut Mutualité Livre III est soumise aux dispositions de l'article 3 de la loi du 31 Juillet 2014 relative à l'Économie Sociale et Solidaire (ESS). Le Conseil Supérieur de l'ESS a adopté un guide définissant les conditions d'amélioration continue des « bonnes pratiques » des entreprises de ce secteur assorti d'une obligation de présentation annuelle en Assemblée Générale.

Les thématiques du guide concernent la gouvernance démocratique, l'exemplarité sociale, la lutte contre les discriminations, le développement durable...

Ces bonnes pratiques et les données à caractère social, sociétal et environnemental étant très proches des informations à produire dans la déclaration de performance extra-financière, le Groupe Matmut a fait le choix de publier ces informations au sein d'un seul et unique document, la déclaration de performance extra financière.

Ce document étant relativement dense, il est joint de manière concomitante au présent rapport.

9.2 transition énergétique et climatique

Matmut Mutualité Livre III ne dispose pas d'actifs et n'a, de fait, pas à produire d'informations sur les critères sociaux, environnementaux et de qualité de

gouvernance de sa politique d'investissement.

10• LISTE DES MANDATS ET FONCTIONS EXERCÉS PAR CHACUN DES ADMINISTRATEURS DE LA MUTUELLE AU 31 DECEMBRE 2023

PRÉSIDENT

Mr Nicolas GOMART

- Vice-président et Directeur Général (Dirigeant Effectif) SGAM MATMUT
- 1^{er} Vice-président et Directeur Général (Dirigeant Effectif) MATMUT SAM
- Président MATMUT MUTUALITE LIVRE II
- Président du Conseil de surveillance IME (INTER MUTUELLES ENTREPRISES)
- Président (Dirigeant Effectif) MATMUT PROTECTION JURIDIQUE
- Président (Dirigeant Effectif) MATMUT VIE
- Président (Dirigeant Effectif) MATMUT & Co
- Vice-président Cardif IARD
- Président du Conseil de surveillance IMA SA (INTER MUTUELLES ASSISTANCE)
- Président MATMUT INNOVATION
- Administrateur MUTUELLE OCIAINE MATMUT
- Représentant permanent MATMUT au collège de surveillance INFRAVIA CAPITAL PARTNERS
- Vice-Président FNMF (FEDERATION NATIONALE DE LA MUTUALITE FRANCAISE)
- Administrateur UNION MUTUALISTE RESIDENCE CHÂTEAU POMEROL

PRÉSIDENT D'HONNEUR

Mr Daniel HAVIS

- Administrateur SGAM MATMUT
- Administrateur - Président d'honneur MATMUT SAM et membre de la Commission Action Mutualiste
- Administrateur - Président d'honneur MATMUT MUTUALITÉ LIVRE II
- Administrateur MUTUELLE OCIAINE MATMUT
- Président du Conseil de surveillance HAROPA PORT
- Délégué Représentant MATMUT MUTUALITÉ LIVRE III - UNION MUTUALISTE RESIDENCE CHÂTEAU POMEROL
- Président du Comité d'Audit et Administrateur GL EVENTS
- Membre d'honneur du Conseil de Surveillance IMA SA (INTER MUTUELLES ASSISTANCE)
- Président du Conseil de Surveillance de la Fondation de l'Avenir
- Président de Campus Santé Rouen Normandie
- Administrateur de la Fondation Pierre FABRE

VICE-PRÉSIDENT**Mr Christophe BOURRET**

- Président SGAM MATMUT
- Président MATMUT SAM
- Vice-Président MATMUT MUTUALITE LIVRE II
- Co-gérant SCI LBOURRET
- Co-gérant 3 CD SCI
- Président du CA MUTUELLE OCIANE MATMUT
- Président MATMUT DEVELOPPEMENT
- Président MF PASS (MUTUALITÉ FONCTION PUBLIQUE ACTION SANTÉ SOCIAL)
- Administrateur Cardif IARD
- Président du Comité de gestion FONDATION MATMUT PAUL BENNETOT
- Co-gérant CHJARA (SCI)
- Président ICE CAP
- Président ICE REAL ESTATE
- Représentant Permanent ICE CAP Président - BTW INVESTMENTS
- Représentant Permanent ICE CAP Président - SECAP HÔTEL
- Gérant SPORT EVENT COMMUNICATION
- Président WINE MEN
- Représentant permanent ICE REAL ESTATE Cogérant - SCI 65 FENZY
- Membre du Conseil de surveillance THE COOL REPUBLIC
- Représentant Permanent WINE MEN – Gérant SCEA La Rochebellevue

TRÉSORIER**Mme Geneviève LEGUILLO**

- Administrateur SGAM MATMUT
- 2nd Vice-Président MATMUT SAM
- Trésorier MATMUT MUTUALITE LIVRE II
- Administrateur MATMUT & Co
- Administrateur MATMUT VIE
- Administrateur MUTUELLE OCIANE MATMUT
- Membre du Conseil de surveillance IME

SECRÉTAIRE**Mme Valérie FOURNEYRON**

- Administrateur SGAM MATMUT
- Secrétaire MATMUT SAM
- Secrétaire MATMUT MUTUALITÉ LIVRE II
- Membre du Conseil de Surveillance IME (INTER MUTUELLES ENTREPRISES)
- Administrateur MATMUT PROTECTION JURIDIQUE
- Administrateur MATMUT VIE
- Administrateur MATMUT & Co
- Administrateur MF PASS
- Administrateur MUTUELLE OCIANE MATMUT

ADMINISTRATEURS**Mme Pascale ANTONUCCI**

- Administrateur SGAM MATMUT
- Administrateur MATMUT SAM
- Administrateur MATMUT PROTECTION JURIDIQUE
- Administrateur MATMUT VIE
- Administrateur MATMUT & Co

Mme Elvire LOUBIERE

- Administrateur MATMUT SAM
- Administrateur MATMUT MUTUALITE LIVRE II
- Administrateur MATMUT VIE
- Administrateur MUTUELLE OCIANE MATMUT
- Administrateur SGAM MATMUT
- Président MUTUALITÉ FRANCAISE HAUTE GARONNE
- Président CONSEIL TERRITORIAL DE SANTE HAUTE-GARONNE
- Trésorier Général MUTUALITÉ FRANCAISE OCCITANIE
- Administrateur FNMF (FÉDÉRATION NATIONALE DE LA MUTUALITÉ FRANÇAISE)
- Membre du Conseil de Surveillance VISAUDIO

Mr Gérard ALIX

- Trésorier Général du CA MF PASS (Mutualité Fonction Publique Action Santé Social)
- 1^{er} Vice-Président Délégué de l'Union Régionale Normandie

Mr Thierry MASSON

- Directeur Général Adjoint (Dirigeant Effectif) SGAM Matmut
- Directeur Général délégué (Dirigeant Effectif) Matmut SAM
- Membre du Directoire (Dirigeant Effectif) IME (Inter Mutuelles Entreprises)
- Directeur Général (Dirigeant Effectif) MATMUT PROTECTION JURIDIQUE
- Président MATMUT IMMOBILIER
- Président MATMUT LOCATION VEHICULES
- Administrateur CARDIF IARD
- Membre du Conseil de Surveillance IMA SA (Inter Mutuelles Assistance)
- Gérant Palais des Congrès de Rouen
- Représentant Permanent IMH (Inter Mutuelles Habitat)
- Membre du Conseil d'Orientation et de Surveillance : Caisse de Crédit Municipale de Rouen

Mr Vincent LAUDAT

- Administrateur MATMUT SAM
- Administrateur MATMUT MUTUALITE LIVRE II
- Président de la CCI ROUEN METROPOLE
- Administrateur de la CPME Normandie
- Vice-président de ROUEN NORMANDIE INVEST
RNI
- Vice-président de NÉOMA
- Administrateur ESIGELEC

Annexes

Comptes annuels 2023

Comptes sociaux au 31 décembre 2023

Compte de résultat	18
Bilan actif	20
Bilan passif	21
Annexe aux comptes sociaux	22

COMPTE DE RÉSULTAT

COMPTE DE RÉSULTAT (COMPTE D'EXPLOITATION)

AU 31.12.2023 - EN EUROS

Rubriques	Opérations Nettes 2023	Opérations Nettes 2022
VENTES DE MARCHANDISES		
Production vendue de biens		
Production vendue de services ⁽¹⁾	8 441 150	8 000 827
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	8 441 150	8 000 827
Production stockée		
Production immobilisée		
Produits nets partiels sur opérations à long terme		
Subventions d'exploitation	892 630	758 024
Reprises s/ provisions et amortissements, transferts de charges	116 184	144 588
Cotisations		
Autres produits ⁽²⁾		
- produits liés à un financement réglementaire	638 389	635 991
- produits divers de gestion	7 964	8 607
I - PRODUITS D'EXPLOITATION	10 096 317	9 548 037
CHARGES D'EXPLOITATION		
Marchandises :		
- Achats		
- Variation de stock		
Matières premières et autres approvisionnements :		
- Achats	691 696	654 301
- Variation de stock	-10 753	975
Autres achats et charges externes ^(*)	1 929 340	1 810 092
Impôts, taxes et versements assimilés	767 177	728 098
Salaires et traitements	4 415 248	4 071 301
Charges sociales	1 666 715	1 589 200
Dotations aux amortissements et provisions		
- amortissements sur immobilisations	443 740	425 221
- provisions sur immobilisations		
- provisions sur actif circulant	35 807	40 361
- provisions pour risques et charges		
Subventions accordées par l'organisme		
Autres charges	120 183	67 715
II - CHARGES D'EXPLOITATION	10 059 154	9 387 264
(*) Y compris :		
- redevances de crédit bail mobilier	91 429	76 228
- redevances de crédit bail immobilier		
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION	37 162	160 773
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun :		
Excédent ou déficit transféré		
III - TOTAL	0	0
Déficit ou excédent transféré		
IV - TOTAL	0	0
⁽¹⁾ à détailler sur 2 lignes si nécessaire en :	⁽²⁾ A détailler si significatifs en :	
- services liés à des financements réglementaires	- dons	
- autres services	- legs et donations	
	- produits liés à des financements réglementaires	
	- ventes de dons en nature...	

COMpte DE RÉSULTAT (COMpte HORS EXPLOITATION)

AU 31.12.2023 - EN EUROS

Rubriques	Opérations Nettes 2023	Opérations Nettes 2022
PRODUITS FINANCIERS		
De participations		
Des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	3 796	3 415
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises s/ provisions et transferts de charges	107 580	820
Produits nets s/ cession de valeurs mobilières de placement		
V - PRODUITS FINANCIERS	111 376	4 235
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilés		
Charges nettes s/ cessions de valeurs mobilières de placement		9 443
VI - CHARGES FINANCIÈRES	0	9 443
2 - RÉSULTAT FINANCIER	111 376	-5 208
3 - RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	148 539	155 564
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
- sur opérations de gestion	55	25
- sur opérations en capital		4 500
- dotations exceptionnelles s/ amortissements, dépréciations et provisions	852	461
VII - PRODUITS EXCEPTIONNELS	907	4 986
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
- sur opérations de gestion	863	2 368
- sur opérations en capital		
- dotations exceptionnelles s/ amortissements, dépréciations et provisions		
VIII - CHARGES EXCEPTIONNELLES	863	2 368
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	44	2 618
Participation des salariés		
IX - Impôts sur les bénéfices	62 943	49 248
X - TOTAL DES PRODUITS	10 208 599	9 557 258
XI - TOTAL DES CHARGES	10 122 960	9 448 324
5 - SOLDE INTERMÉDIAIRE	85 639	108 934
XIII + Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
XIV - Engagements à réaliser sur ressources affectées		
6 - EXCÉDENT OU DÉFICIT	85 639	108 934
ÉVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
- Bénévolat		
- Prestations en nature		
- Dons en nature		
Charges		
- Secours en nature		
- Mise à disposition des biens et services		
- Prestations		
- Personnel bénévole		

BILAN

BILAN ACTIF

AU 31.12.2023 - EN EUROS

Rubriques	Montants Bruts	Amorts. Prov. Déprec.	Opérations Nettes 2023	Opérations Nettes 2022
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Logiciels	297 669	231 222	66 447	42 031
Fonds commercial ⁽¹⁾				
Autres immobilisations incorporelles				
Avces & Acptes s/ immo. Incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations, Agencements sur sol d'autrui	5 470 119	3 347 933	2 122 186	2 453 376
Installations techniques, matériels et mobiliers professionnels	1 080 041	673 171	406 870	275 055
Autres immobilisations corporelles	596 511	526 982	69 529	76 443
Immobilisations en cours				
Avces & Acptes s/ immo. Corporelles				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES ⁽²⁾				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	1 160		1 160	1 160
Prêts	71 516		71 516	53 229
Autres immobilisations financières				
ACTIF IMMOBILISÉ	7 517 016	4 779 308	2 737 708	2 901 294
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières et autres approvisionnements	76 892		76 892	66 139
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avces & Acptes s/ commandes	22 588		22 588	25 208
CRÉANCES				
Créances clients et comptes rattachés	1 252 974		1 217 167	1 506 747
Autres créances	905 316	35 807	905 316	918 613
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement :	6 155 921		6 155 921	5 398 517
- Autres titres (OPCVM)				
- Instruments de trésorerie (SICAV)				
Débiteurs divers (produits à recevoir)				
Disponibilités	197 138		197 138	189 481
COMPTES DE RÉGULARISATION				
Charges Constatées d'avance ⁽³⁾	37 247		37 247	40 066
ACTIF CIRCULANT	8 648 076	35 807	8 612 269	8 144 770
Frais d'émission d'emprunt à étailler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GÉNÉRAL	16 165 092	4 815 115	11 349 977	11 046 064
⁽¹⁾ dont droit au bail				
⁽²⁾ dont à moins d'1 an (brut)				
⁽³⁾ dont à plus d'1 an (brut)				
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				

BILAN PASSIF

AU 31.12.2023 - EN EUROS

Rubriques	Opérations Nettes 2023	Opérations Nettes 2022
FONDS PROPRES (sans droits de reprises)		
Fonds de dotation	1 000 000	1 000 000
Ecart de réévaluation	7 977 148	7 868 214
Réserves		
Report à nouveau	85 639	108 934
Résultat de l'exercice		
AUTRES FONDS MUTUALISTES (avec droits de reprises)		
Fonds de dotation		
- Apports		
- Emprunts en fonds d'établissement		
- Emprunts en fonds de développement		
- Legs et donations		
- Droits des propriétaires		
- Résultat sous contrôle de tiers financeurs		
Ecart de réévaluation		
Subventions d'équipement et d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	9 062 787	8 977 148
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
FONDS DÉDIÉS		
- sur subventions de fonctionnement		
- sur autres ressources		
AUTRES FONDS PROPRES		
DETTES		
Passifs subordonnés		
Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ⁽²⁾	38 591	113 280
Emprunts et dettes financières divers	71 945	79 665
Avces & Acpces reçus sl/ commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	645 063	418 324
Dettes fiscales et sociales	919 290	840 807
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Comptes courants des entités liées		
Autres dettes	534 992	503 044
Instruments de trésorerie		
DETTES	2 209 881	1 955 121
COMPTES DE RÉGULARISATION		
Produits constatés d'avance ⁽¹⁾	77 309	113 795
TOTAL GENERAL	11 349 977	11 046 064
⁽¹⁾ - dont à plus d'1 an		
- dont à moins d'1 an		
⁽²⁾ dont concours bancaires		
ENGAGEMENTS DONNÉS		
Legs nets à réaliser		
- acceptés par les organes statutairement compétents		
- autorisés par l'organisme de tutelle		
Dons en nature restant à vendre		

ANNEXE AUX COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2023

MATMUT Mutualité Livre III, créée en 2010, est une mutuelle régie par le Livre III du Code de la Mutualité en conformité avec l'article L 111-3 dudit Code.

MATMUT Mutualité Livre III est inscrite au Registre National des Mutuelles sous le N° 529 836 579, et son siège social est situé à Rouen (76100), 66 rue de Sotteville.

FAITS MARQUANTS, PRINCIPES ET MÉTHODES D'ÉVALUATION

A. FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

➤ ACTIVITÉ

Néant.

➤ ÉVÈNEMENTS POSTÉRIEURS A LA CLÔTURE

Néant.

B. PRINCIPES, RÈGLES ET MÉTHODES D'ÉVALUATION

Les comptes annuels sont établis et présentés conformément aux dispositions du règlement N° 99-03 du Comité de la Réglementation Comptable et de l'avis N° 02-08 pour le plan comptable des mutuelles relevant du code de la Mutualité et n'assumant aucun risque d'assurance ni de réassurance.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation ;
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre ;
- indépendance des exercices ;

et conformément aux règles spécifiques au cadre des mutuelles et aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

C. INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN

1. BILAN ACTIF

1 – 1. Mouvements ayant affecté divers éléments de l'actif

1 – 1a. Actifs incorporels

Les actifs incorporels sont constitués par des logiciels amortis sur 5 ans prorata temporis.

1 – 1b. Actifs corporels

Les actifs corporels comprennent :

- Installations, agencements sur sol d'autrui
- Matériels et mobiliers professionnels
- Agencements et installations générales
- Matériels de bureau informatiques

Les installations et agencements sur sol d'autrui comprennent la totalité des frais payés dans le cadre du chantier de réhabilitation du centre de santé.

Ces installations sur sol d'autrui sont amorties pour une durée variant selon les composants détaillés ci-dessous :

Composants de l'immeuble	Amortissement	
	Mode	Durée
Chauffage, Climatisation, VMC	L	20
Électricité, Informatique	L	20
Plomberie	L	20
Vitrines, Menuiseries extérieures	L	30
Agencements	L	15
Ravalement, Façade	L	20
Ascenseur	L	20
Sécurité, Détection, Protection incendie	L	20

L=Linéaire / D=Dégressif

Les autres actifs corporels sont amortis selon leurs natures comme cela est décrit ci-dessous :

Autres actifs corporels	Amortissement	
	Mode	Durée
Frais d'établissement	L	5
Matériel et Mobilier		
Matériel et Mobilier de bureau	L	8 à 10
Armoire	L	8 à 10
Meuble de rangement	L	8 à 10
Caisson	L	8 à 10
Bureau	L	8 à 10
Chaise, Fauteuil	L	5
Meuble dentaire	L	5
Informatique		
Serveur, Commutateur	L	5
Imprimante	L	4
Micro ordinateur, Portable	L	4
Écran	L	4
Logiciel	L	5
Divers		
Enseigne, Panneau	L	8
Matériel médical		
Matériel médical	L	7
Instrument médical	L	5
Matériel informatique médical		
Vitascan mini plus	L	4
Écran mémoire	L	4
Imagerie médicale	L	5

1 – 1c. Actifs circulants

➤ Stocks et en-cours

Le stock est déterminé selon la méthode du dernier prix d'achat en raison d'une rotation rapide.

La valeur brute des marchandises et approvisionnements comprend le prix d'achat et les frais accessoires.

Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

➤ Créditances

Les créances sont enregistrées à leur valeur nominale.

Une dépréciation est constituée lorsqu'il est considéré que le débiteur ne sera pas en mesure de respecter ses engagements, soit pour le paiement des intérêts, soit pour le remboursement du principal.

Dans le cadre des activités du centre de santé, il s'agit de comptabiliser les prestations réalisées et qui sont en attente de remboursement pour la part du régime obligatoire et pour la part des régimes complémentaires à la date de clôture des comptes.

➤ **Divers**

✓ ***Valeurs Mobilières de Placement***

Les placements financiers sont enregistrés à leur coût d'acquisition (hors frais d'acquisition).

Une provision est constituée en cas de constatation de moins-value latente.

✓ ***Comptes de banque***

Les comptes de banque sont inscrits au bilan pour leur solde en date d'opération.

Les soldes débiteurs sont portés à l'actif au poste « Disponibilités ».

Les soldes créditeurs figurent au passif au poste « Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit ».

2. BILAN PASSIF

2 -1. Fonds propres

Le fonds d'établissement a été constitué « sans droits de reprise ».

2 – 2. Dettes

Les « Autres dettes » sont valorisées à leur valeur nominale.

Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

D. INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

➤ PRODUITS D'EXPLOITATION

L'assemblée générale de Matmut Mutualité du 9 juin 2012 a acté le principe d'un versement d'une fraction de sa cotisation à Matmut Mutualité Livre III. Il s'effectue sur la base du montant des cotisations émises au titre du contrat SMAC.

La part revenant à Matmut Mutualité Livre III est de 0.24 € par contrat. Ces cotisations sont constatées dans le compte « autres produits d'exploitation » pour un montant global de 638 389 € en 2023.

Le chiffre d'affaires réalisé par le centre de santé en 2023 représente 8 441 150 €. Ce chiffre d'affaires est en augmentation.

➤ CHARGES D'EXPLOITATION

Elles correspondent principalement à l'activité du centre de santé.

➤ PRODUITS FINANCIERS

Les plus ou moins-values provenant de la réalisation des valeurs mobilières sont déterminées selon la méthode Premier Entré – Premier Sorti (FIFO). Elles sont enregistrées au compte de résultat à la date de leur réalisation.

➤ PARTICIPATION

En 2023, aucune participation n'est versée.

E. AUTRES INFORMATIONS

➤ Honoraires des Commissaires aux comptes

Les honoraires des commissaires aux comptes 2023 sont d'un montant de 20 664 €.

➤ ENGAGEMENTS HORS BILAN

Néant.

➤ DEROGATION AUX PRINCIPES GENERAUX

Néant.

F. COMPARABILITE DES COMPTES

➤ CHANGEMENTS DE METHODE

Néant.

➤ CHANGEMENTS DE PRESENTATION DES COMPTES

Néant.

**➤ CHANGEMENTS D'ESTIMATION, DE MODALITES D'APPLICATION OU
D'OPTIONS FISCALES**

Néant.

1. INFORMATIONS SUR LES POSTES DU BILAN

Chiffres en euros

1 - 1. Mouvements ayant affecté divers éléments de l'actif

1 - 1a. Actifs incorporels

Montants bruts	Montant en début d'exercice	Entrées dans l'exercice	Sorties dans l'exercice	Transferts	Montant en fin d'exercice
Frais d'établissement	0,00		0,00		0,00
Frais de recherche et de développement					
Logiciels	257 352,23	40 316,68			297 668,91
Autres					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes	0,00				0,00
TOTAL	257 352,23	40 316,68		-	297 668,91

Amortissements	Montant en début d'exercice	Augmentations : dotations	Diminutions : reprises	Montant en fin d'exercice
Frais d'établissement	0,00		0,00	0,00
Frais de recherche et de développement				
Logiciels	215 321,43	15 900,67		231 222,10
Autres				
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL	215 321,43	15 900,67		231 222,10

Montants nets	Montant en début d'exercice	Montant en fin d'exercice
Frais d'établissement	0,00	0,00
Frais de recherche et de développement		
Logiciels	42 030,80	66 446,81
Autres		
Immobilisations en cours		
Avances et acomptes	0,00	0,00
TOTAL	42 030,80	66 446,81

1 - 1b. Immobilisations corporelles

Montants bruts	Montant en début d'exercice	Entrées dans l'exercice	Sorties dans l'exercice	Transferts	Montant en fin d'exercice
Agencements sur sol d'autrui	5 470 118,95				5 470 118,95
Installations, Matériels & Outils	899 002,30	195 119,98	33 755,80		1 060 366,48
Aménagements	19 674,20				19 674,20
Matériel Informatique	251 369,98	27 984,00	8 842,10		270 511,88
Mobilier Professionnel	325 999,23				325 999,23
Immobilisations travaux en cours	0,00				0,00
TOTAL	6 966 164,66	223 103,98	42 597,90	0,00	7 146 670,74

Amortissements	Montant en début d'exercice	Augmentations : dotations	Diminutions : reprises	Montant en fin d'exercice
Agencements sur sol d'autrui	3 016 742,90	331 189,85		3 347 932,75
Installations, Matériels & Outils	623 947,38	63 305,14	33 755,80	653 496,72
Aménagements	19 674,20			19 674,20
Matériel Informatique	183 711,43	31 726,16	7 288,72	208 148,87
Mobilier Professionnel	317 214,61	1 618,44		318 833,05
Immobilisations travaux en cours	0,00			0,00
TOTAL	4 161 290,52	427 839,59	41 044,52	4 548 085,59

Montants nets	Montant en début d'exercice	Montant en fin d'exercice
Agencements sur sol d'autrui	2 453 376,05	2 122 186,20
Installations, Matériels & Outils	275 054,92	406 869,76
Aménagements	0,00	0,00
Matériel Informatique	67 658,55	62 363,01
Mobilier Professionnel	8 784,62	7 166,18
Immobilisations travaux en cours	0,00	0,00
TOTAL	2 804 874,14	2 598 585,15

1 - 1c. Actifs Circulants

1 - 1c - a. Stocks et en-cours

Libellés	Montant en fin d'exercice	Montant en début d'exercice
Stocks et en-cours	76 891,91	66 139,05
Détails :		
Matières premières et autres approvisionnements	76 891,91	66 139,05

1 - 1c - b. Nature et échéance des créances

Créances	Total au bilan	Quote part relative à d'autres organismes mutualistes	Part à moins d'un an	Part à plus d'un an et à moins de cinq ans	Part à plus de cinq ans
Créances de l'actif immobilisé					
Créances rattachées à des participations					
Autres					
Créances à l'actif circulant					
Cotisants, clients et comptes rattachés	1 217 167,11		1 217 167,11		
Autres	905 316,34		905 316,34		
Etat, Impôts sur les sociétés					
Produits à Recevoir	0,00		0,00		
Charges constatées d'avance	37 247,05		37 247,05		
TOTAL	2 159 730,50	0,00	2 159 730,50	-	-
Prêts accordés en cours d'exercice	-	-	-	-	-
Prêts récupérés en cours d'exercice	-	-	-	-	-

1 - 1c - c. Créances et comptes rattachés

Libellés	Montant en début d'exercice	Montant en fin d'exercice
	1 506 746,64	1 217 167,11
Détail par nature de créance :		
Clients : remboursements à recevoir	1 423 172,64	1 147 418,70
Clients : factures à établir	83 574,00	69 748,41
Autres		

1 - 1c - d. Valeurs Mobilières de Placement et Disponibilités

Libellés	Montant en début d'exercice	Montant en fin d'exercice
BNP PARIBAS CASH INVEST FCP - FR0000287716	5 398 516,58	6 155 920,99
ACTION COOPTIMUT	0,00	0,00
Disponibilités Actif		
- Solde débiteur de banque	178 461,54	181 463,90
- Caisse	11 019,79	15 673,87
Dettes auprès des Etablissements de crédit		
- Solde créditeur de banque		
TOTAL	5 587 997,91	6 353 058,76

1 - 1d. Crédit bail

	Terrains	Constructions	Installations, matériels et mobiliers professionnels	Autres	Total
Valeur d'origine			668 600,00		668 600,00
Redevances :					
- Cumuls exercices antérieurs			203 609,64		203 609,64
- Dotations de l'exercice			91 429,01		91 429,01
TOTAL			295 038,65		295 038,65

1 - 1e. Titres de participation - Mouvements principaux

NEANT

1 - 1f. Créances rattachées à des participations - Mouvements principaux

NEANT

1 - 1g. Créances rattachées à des participations - Classement par échéances

NEANT

1 - 1h. Immobilisations financières

Actions RESOMUT pour un montant de 1 120 €.

1 - 1i. Immobilisations en commodat

NEANT

1 - 1j. Liste des filiales et participations

Matmut Mutualité Livre III est l'associé indéfiniment responsable du GIE IRM SQUARE MUTUALITE MONTSOURIS depuis sa création le 29 janvier 2018.

2 - 1. Mouvements ayant affecté les postes passifs du bilan

2 - 1a. Fonds mutualistes et réserves

	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds de dotation sans droit de reprise				
- Fonds d'établissement constitué	1 000 000,00			1 000 000,00
- Fonds de développement constitué				
- Fonds issus de droits d'adhésion constitués				
- Autres apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés et non assortis d'une obligation ou d'une condition				
- Autres fonds mutualistes sans droits de reprise				
Écarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves				
- Réserves statutaires ou contractuelles				
- Réserves réglementées	1 276 490,00			1 276 490,00
- Autres réserves (1)	6 591 724,02	108 934,17		6 700 658,19
Report à nouveau	0,00			0,00
Résultat de l'exercice	108 934,17	85 639,17	108 934,17	85 639,17
Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables (2)				

(1) Dont réserve pour projet mutualiste.

(2) Subventions d'investissement affectées à des biens non renouvelables.

2 - 1b. Réserve pour projet mutualiste

NEANT

2 - 1c. Autres fonds mutualistes

NEANT

2 - 1d. Provisions pour risques et charges

Rubriques	Provisions au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Provisions à la fin de l'exercice
Provisions pour risques				
-				
Provisions pour charges				
-				

2 - 1e. Engagement pris en matière de retraite

NEANT

2 - 1f. Report à nouveau avant répartition du résultat

Tableau du Report à Nouveau avant répartition du Résultat		
Nature du Report à Nouveau	Déficit	Excédent
Report à nouveau des activités sous contrôle de tiers financeurs destinées - à l'exercice - au exercices ultérieurs		
Report à nouveau non affecté des activités sous contrôle de tiers financeurs		
Report à nouveau de la gestion propre	0,00	
SOLDE	0,00	0,00

2 - 1g. Tableau de répartition du résultat de l'exercice

	Déficit	Excédent
Résultat Comptable de l'exercice	0,00	85 639,17
- dont part du résultat en gestion propre - dont part du résultat sous contrôle des tiers financeurs (à détailler par activité et par établissement le cas échéant)		

2 - 2a. États des dettes

Dettes	Total au bilan	Quote part relative à d'autres organismes mutualistes	Part à moins d'un an	Part à plus d'un an et à moins de cinq ans	Part à plus de cinq ans
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	38 590,79		38 590,79		
Emprunts et dettes financières divers (1)					
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	645 063,01		645 063,01		
Dettes fiscales et sociales :					
- Etat Impôts & Taxes	135 876,31		135 876,31		
- Organismes sociaux	392 950,58		392 950,58		
- Personnel et charges sociales	390 463,47		390 463,47		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0,00		0,00		
Autres dettes :					
- C/C Matmut Mutualité					
- Créditeurs divers	534 991,93		534 991,93		
Produits constatés d'avance	77 308,53		77 308,53		
TOTAL	2 215 244,62	0,00	2 215 244,62		
(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					

2 - 2b. Fournisseurs et comptes rattachés

	Montant fin d'exercice 2023	Montant fin d'exercice 2022
Fournisseurs	286 004,94	295 390,59
Fournisseurs d'Immobilisations		
Fournisseurs, factures non parvenues	359 058,07	122 933,64
- Sous-traitance	47 957,30	50 834,92
- Location Matériel	3 979,28	903,39
- Maintenance	8 184,57	8 012,40
- Travaux Immobiliers		
- Informatique		
- Honoraires	80 914,95	19 680,00
- Charges Financières		
- Divers	218 021,97	43 502,93
TOTAL	645 063,01	418 324,23

2 - 2c. Dettes fiscales et sociales

	Montant fin d'exercice 2023	Montant fin d'exercice 2022
Personnel et Comptes Rattachés	390 463,47	343 775,86
Sécurité Sociale et Organismes Sociaux	392 950,58	383 206,96
Etat et Collectivités	135 876,31	113 823,68
TOTAL	919 290,36	840 806,50

2 - 2d. Informations à caractère fiscal

Charge fiscale	Montant fin d'exercice 2023	Montant fin d'exercice 2022
Impôt exigible	62 943	49 248
Dont : Afférent aux opérations ordinaires :	62 943	49 248
Impôt différé	0	0
Provision N		
Provision N-1		
Charge d'impôt sociétés au compte de résultat	62 943	49 248

2 - 2e. Fonds dédiés - Tableaux de suivi, subventions de fonctionnement attribuées

NEANT

2 - 2f. Fonds dédiés - Tableaux de suivi, apports, dons manuels, legs et donations affectés

NEANT

2 - 2g. Informations sur les fonds dédiés non utilisés

NEANT

3. INFORMATIONS RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT

Chiffres en euros

3 - 1. Comptes de résultat par activité et/ou par établissement

COMPTE DE RESULTAT DU CENTRE DE SANTE AU 31/12/2023

	2023	2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Production vendue (Biens et services)	8 441 150,42	8 000 826,67
Subvention d'exploitation	892 630,22	758 023,75
Reprises / provisions et amortissements	116 183,71	144 588,11
Produits divers de gestion courante	7 961,10	8 607,38
Total des Produits d'exploitation (I)	9 457 925,45	8 912 045,91
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Achats de matières premières et autres approvisionnements	691 696,24	654 300,75
Variations de stock	-10 752,86	975,34
Autres achats et charges externes	1 890 778,12	1 774 183,88
Impôts, taxes et versements assimilés	763 958,54	723 268,92
Salaires et traitements	4 415 248,38	4 071 301,47
Charges sociales	1 666 715,17	1 589 199,85
Dotations aux amortissements et aux provisions	479 547,01	465 581,96
Autres charges	85 508,18	35 290,27
Total des Charges d'exploitation (II)	9 982 698,78	9 314 102,44
RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-524 773,33	-402 056,53
Produits financiers	3 795,90	3 415,00
Charges financières		
RESULTAT FINANCIER	3 795,90	3 415,00
Produits exceptionnels	906,62	4 985,72
Charges exceptionnelles	863,00	2 368,00
RESULTAT EXCEPTIONNEL	43,62	2 617,72
Etat-Impôts sur les bénéfices		
Participation des salariés		
RESULTAT DE L'EXERCICE	-520 933,81	-396 023,81

COMPTE DE RESULTAT DU SIEGE AU 31/12/2023

	2023	2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Production vendue (Biens et services)		
Reprises / provisions et amortissements		
Produits divers de gestion courante	638 391,26	635 991,07
Total des Produits d'exploitation (I)	638 391,26	635 991,07
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	38 562,23	35 907,92
Impôts, taxes et versements assimilés	3 218,00	4 829,00
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Autres charges	34 675,27	32 425,05
Total des Charges d'exploitation (II)	76 455,50	73 161,97
RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	561 935,76	562 829,10
Produits financiers	107 580,22	820,12
Charges financières		9 443,24
RESULTAT FINANCIER	107 580,22	-8 623,12
Produits exceptionnels		
Charges exceptionnelles		
RESULTAT EXCEPTIONNEL	0,00	0,00
Etat-Impôts sur les bénéfices	62 943,00	49 248,00
RESULTAT DE L'EXERCICE	606 572,98	504 957,98

3 - 2. Tableau de passage entre le(s) résultat(s) sur contrôle des tiers financeurs et le résultat comptable de l'organisme mutualiste

Libellé	Déficit	Excédent
Résultat "Gestion conventionnée" ou Résultat sous contrôle des tiers financeurs (comptes administratifs)		
Résultat "Gestion propre"		NEANT
Résultat comptable de l'organisme mutualiste (comptes annuels)		

3 - 3. Ventilation des produits

Natures	2023	2022
Honoraires Médicaux	8 441 150,42	8 000 826,67
Cotisations reçues	638 388,75	635 991,07
Autres produits de gestion	7 963,61	8 607,38
Reprises sur provisions et amortissements, transferts de charges	116 183,71	144 588,11
Subventions	892 630,22	758 023,75
Total des produits	10 096 316,71	9 548 036,98

3 - 4. Ventilation de l'effectif moyen

Catégories	Personnel salarié 2023	Personnel mis à disposition 2023	Personnel salarié 2022	Personnel mis à disposition 2022
- Employés	42,25		42,75	
- Techniciens	25,25		24,25	
- Cadres	68,25	NEANT	64	NEANT
TOTAL	135,75		131,00	

3 - 5. Contributions volontaires en nature-Evaluation

Nature de la contribution	Méthode de valorisation	2023
-	NEANT	
-		
-		
TOTAL		

3 - 6. Charges et produits concernant les entités liées

Charges			Entités liées
Natures	2023	2022	
- Assurances	18 423,80	17 826,04	MATMUT
- Assistance comptable, fiscale ...	44 955,73	43 070,80	MATMUT
- Sous-traitance	0,00	0,00	MATMUT MUTUALITE
TOTAL	63 379,53	60 896,84	

Produits		
Natures	2023	Entités liées
-	NEANT	
-		
TOTAL		

4. AUTRES INFORMATIONS

4 - 1. Informations qualitatives concernant les contributions volontaires

NEANT

4 - 2. Legs et donations acceptés par la mutuelle avant l'autorisation administrative

NEANT

4 - 3. Tableau de suivi des legs et donations en cours de réalisation

NEANT

4 - 4. Tableau de suivi des dons en nature restant à vendre

NEANT

4 - 5. Crédit-bail

	Terrains	Constructions	Installations, matériels et mobiliers professionnels	Autres	Total
Redevances payées :					
- cumuls exercices antérieurs			207 313,43		207 313,43
- exercice			91 236,98		91 236,98
TOTAL			298 550,41		298 550,41
Redevances restant à payer :					
- à 1 an au plus			81 541,17		81 541,17
- à plus d'1 an et moins de 5 ans			225 861,60		225 861,60
- à plus de 5 ans			0,00		0,00
TOTAL			307 402,77		307 402,77
Montant pris en charge dans l'exercice			91 429,01		91 429,01

4 - 6. Engagements de versements de subventions pris et non encore réalisés à la clôture de l'exercice

NEANT

4 - 7. Détail des subventions reçues et versées au cours de l'exercice

Subventions reçues :

Subvention d'exploitation TEULADE comptabilisée en 2023 pour un montant de 303 538,87 €.

Subvention d'exploitation CPAM comptabilisée en 2023 pour un montant de 472 081,96 €

Subvention d'exploitation ARS comptabilisée en 2023 pour un montant de 15 970 €.

Subvention d'exploitation "prime à l'embauche" comptabilisée en 2023 pour un montant de 101 039,39 €.

Subventions versées :

NEANT

4 - 8. Identité de l'entité incluant l'organisme mutualiste dans son périmètre de combinaison

La SGAM Matmut présente les comptes combinés du Groupe dans lesquels sont inclus les comptes Matmut Mutualité Livre III.

4 - 9. Tableau des engagements reçus

NEANT

4 - 10. Tableau des engagements versés

NEANT

4 - 11. Tableau des engagements donnés

NEANT



Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31.12.2023

MONCEY AUDIT

Société à responsabilité limitée d'expertise comptables et de commissariat aux comptes

Capital de 635 000 € - RCS Rouen B 433 927 100 - SIRET : 433 927 100 00019

Siège social : 9, rue Malatiré 76012 Rouen CEDEX1

Bureau secondaire : 10, rue de la pépinière 75008 Paris

Aux Adhérents de la mutuelle **MATMUT MUTUALITE LIVRE III**,

OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de **MATMUT MUTUALITE LIVRE III** relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la mutuelle à la fin de cet exercice.

FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R. 821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

VERIFICATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux membres de l'Assemblée Générale.

Nous attestons que la déclaration de performance extra-financière prévue par l'article L. 225-102-1 du code de commerce figure dans le rapport de gestion, étant précisé que, conformément aux dispositions de l'article L. 823-10 de ce code, les informations contenues dans cette déclaration n'ont pas fait l'objet de notre part de vérifications de sincérité ou de concordance avec les comptes annuels.

RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la mutuelle à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la mutuelle ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre mutuelle.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la mutuelle à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Rouen, le 3 mai 2024

Le Commissaire aux Comptes

Alain BURETTE

MONCEY AUDIT



Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Matmut Mutualité Livre III - Exercice clos le 31.12.2023

Aux Adhérents de la mutuelle **MATMUT MUTUALITE LIVRE III**,

En notre qualité de Commissaire aux Comptes de votre Mutuelle, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisé ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article L. 114-34 du code de la mutualité, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes relative à cette mission.

CONVENTIONS SOUMISES À L'APPROBATION DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 114-32 du code de la mutualité.

Fait à Rouen, le 3 mai 2024

Le Commissaire aux Comptes

Alain BURETTE

MONCEY AUDIT



Attestation du commissaire aux comptes sur le rapport du conseil d'administration

détaillant les sommes et avantages de toute nature
versées à chaque administrateur

Matmut Mutualité Livre III - Exercice clos le 31.12.2023

Aux Adhérents de la mutuelle **MATMUT MUTUALITE LIVRE III**,

En notre qualité de Commissaire aux Comptes de **MATMUT MUTUALITÉ LIVRE III** et en application de l'article L. 114-17 du code de la mutualité, nous avons effectué une intervention ayant pour objet de vérifier les informations figurant dans le rapport détaillant « *les sommes et avantages de toute nature versées à chaque administrateur* », relatives à l'exercice clos le 31 décembre 2023 joint à la présente attestation.

Ce rapport a été établi par votre conseil d'administration. Il nous appartient d'attester ces informations.

Il ne nous appartient pas de nous prononcer sur la valeur des avantages de toute nature octroyés aux administrateurs ni sur le contenu des comptes rendus d'activité.

En outre, en l'absence de la publication d'un arrêté, nous ne sommes pas en mesure de vérifier la régularité des remboursements de frais de garde d'enfants, de déplacement et de séjour visés au 6° de l'article L. 114-26 du code de la mutualité.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes relative à cette mission. Ces diligences qui ne constituent ni un audit ni un examen limité ont consisté, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, à :

- vérifier la conformité des indemnités versées à chaque administrateur au titre de ses attributions permanentes en application du 2° et du 5° de l'article L. 114-26 du code de la mutualité avec les dispositions des articles R. 114-4 à R. 114-7 et A. 114-026 du même code ;
- vérifier la concordance des indemnités versées et des remboursements avec la comptabilité ou les données sous-tendant la comptabilité ;
- apprécier si les avantages qui ne donnent pas lieu à versements mentionnés dans le rapport du conseil d'administration sont présentés de manière sincère et, le cas échéant, vérifier leur concordance avec la comptabilité ou les données sous-tendant la comptabilité.

Sur la base de nos travaux, nous attestons que :

- les indemnités versées à chaque administrateur au titre de ses attributions permanentes en application du 2° et du 5° de l'article L. 114-26 du code de la mutualité, figurant dans le rapport joint, sont régulières au regard des articles R. 114-4 à R. 114-7 et A. 114-026 du code de la mutualité ;
- les indemnités et remboursements versés à chaque administrateur figurant dans le rapport joint concordent avec la comptabilité ou les données sous-tendant la comptabilité ;

- les avantages de toute nature figurant dans le rapport joint sont présentés sincèrement et le cas échéant concordent avec la comptabilité ou les données sous-tendant la comptabilité.

La présente attestation tient lieu de certification au sens de l'article L. 114-17 du code de la mutualité.

Fait à Rouen, le 3 mai 2024

Le Commissaire aux Comptes

MONCEY AUDIT

Alain BURETTE

