



Compte-rendu d'activité de l'année 2012
195^e EXERCICE

Assemblée Générale du 7 juin 2013





Société d'Assurance Mutuelle à cotisations variables

Siège Social : 6 bd de l'Europe B.P. 3169 – 68063 MULHOUSE CEDEX – Tél. 03 89 35 49 49 – Fax 03 89 35 49 50

Entreprise régie par le code des assurances. Fondatrice du Groupe des Assurances Mutuelles de l'Est (GAMEST)

Engagements mutualistes communs aux sociétés de la ROAM



REUNION DES
ORGANISMES
D'ASSURANCE
MUTUELLE

Les sociétés de la ROAM ont pris les 8 engagements suivants :

- 1 Respecter **une gouvernance démocratique.**
- 2 Garantir **la plus grande équité entre les sociétaires.**
- 3 Gérer avec efficacité dans le cadre d'**une vision à long terme.**
- 4 Assurer indépendance et développement grâce à **la maîtrise des fonds propres.**
- 5 Garantir **la meilleure sécurité au meilleur coût.**
- 6 Développer et promouvoir **des valeurs de compétence professionnelle, de loyauté, de sincérité et de respect.**
- 7 Promouvoir **des objectifs de protection durable des personnes et des biens.**
- 8 Présenter et défendre le modèle mutualiste comme **un mode de fonctionnement totalement en phase avec les enjeux et les valeurs de la société et de l'économie contemporaine.**

CONSEIL D'ADMINISTRATION

MM. CLAUDE	WITZ	PRESIDENT
BENOIT	STURNY	1 ^{ER} VICE-PRESIDENT
PHILIPPE	EISER	2 ^E VICE-PRESIDENT
BERNARD	ANTOINE	ADMINISTRATEUR
MARC	BEYER	ADMINISTRATEUR
JEAN-MARIE	COUETOUX	ADMINISTRATEUR
GEORGES	ERNST	ADMINISTRATEUR
JEAN-PAUL	GAY	ADMINISTRATEUR
ANTOINE	LEIMGRUBER	ADMINISTRATEUR
MME MARIE-FRANCE	VUSCHNER	ADMINISTRATEUR SALARIE

DIRECTION GENERALE

M. VINCENT	ZWENGER	DIRECTEUR GENERAL DE LA MUTUELLE ALSACE LORRAINE JURA
------------	----------------	--

HONORARIAT

MM. FRANCIS	SCHULLER	PRESIDENT
-------------	-----------------	-----------

En application des dispositions de l'article R 322-55-5 du Code des Assurances relatif à l'administration des sociétés d'assurance mutuelle, sont mentionnés comme suit les autres mandats exercés par les administrateurs de la MUTUELLE ALSACE LORRAINE JURA :

M. Bernard ANTOINE : gérant de la Sàrl GH CONSEIL, gérant de la Sàrl COIFFURE MG DISTRIBUTION, gérant de la SCI BEMART, Administrateur du Centre Communal Action Sociale de Rixheim, Vice-Président de l'Office Municipal Action Sociale et Caritative

M. Marc BEYER : Président du Conseil de Surveillance de la SA Léon Beyer

M. Jean-Marie COUETOUX, aucun autre mandat

M. Philippe EISER, gérant de la SCP d'Huissiers de Justice.

M. Georges ERNST : Administrateur de la MAVIC

M. Jean-Paul GAY, gérant de la société GAY et Cie holding, co-gérant de la société hydraulique des Forges de Syam, co-gérant de la société du Domaine de Syam, gérant des SCI : Alésia, les Perchées de la Meule, les Taillets, Forges de Syam.

M. Antoine LEIMGRUBER : Président de SOCAMI, Administrateur de la MAVIC,

M. Benoît STURNY : Président de BSI Conseil, Président du GIE GIGAM, Président du GAMEST

M. Claude WITZ : Administrateur de SLE, Administrateur de la société PREMIUM AUTOMOBILE, Administrateur du GAMEST.

Mesdames, Messieurs, Chers Sociétaires,

Nous avons l'honneur de vous rendre compte, ci-après, de l'activité du **195^e exercice** de la MUTUELLE ALSACE LORRAINE JURA relative aux opérations qui se sont réalisées au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2012.



Le développement des activités du GAMEST en 2012 s'est traduit par une progression de 33,17 %
Le montant total des cotisations acquises, après dotation aux provisions techniques, s'élève à **46 608 K€**.

Sous la dynamique que maintiennent les mutuelles membres de l'Union, l'assurance du particulier, l'assurance des personnes et celle des pertes pécuniaires constituent les activités en plus forte croissance. Elles se placent au cœur de la stratégie de diversification pour le Groupe.

La charge des sinistres du Groupe et de l'exercice (S/P 86,00 %) s'est dégradée de 28 points par rapport à l'exercice précédent.

Le GAMEST a connu une forte sinistralité en incendie et en événements climatiques et de ce fait le résultat net est en fort recul par rapport à l'année précédente.

FAITS MARQUANTS

2012 a été marqué par une étape importante dans la vie de notre Société liée au rapprochement de nos activités avec JURASSURANCE. Cette fusion nous permet d'asseoir encore davantage notre position d'assureur régional, tout en nous permettant de consolider nos actifs afin de répondre de manière efficiente aux besoins de nos Sociétaires.

ACTIVITE COMMERCIALE

L'activité de la **MUTUELLE ALSACE LORRAINE JURA** a été soutenue et se concrétise par une progression de 55,67 % des cotisations acquises contre 18,37 % au titre de l'exercice 2011. Le dynamisme commercial de notre activité ainsi que l'apport de l'encaissement de JURASSURANCE expliquent cette forte progression.

L'évolution

Le montant total des cotisations acquises au titre de l'exercice 2012 s'élève à **25 921 K€**. Notre encaissement représente, à fin 2012, **54 %** du chiffre d'affaires du GAMEST.

Les autres produits techniques comptabilisés au titre des frais d'établissement des contrats s'élèvent à **1 127 K€** en progression de **23 %**. Ce produit évolue proportionnellement au nombre conforté d'affaires souscrites et de sociétaires assurés.

NOS ACTIONS COMMERCIALES ont assuré un accroissement de **2 712 K€** de cotisations nouvelles, hors contrats GRL, dans un environnement économique difficile.

L'accent a été essentiellement mis dans la recherche de nouveaux partenariats, vecteurs de croissance et de rentabilité pour notre Société et sur la diversification de notre activité au travers des branches d'assurance de personnes et pertes pécuniaires afin de proposer une gamme de services complète à nos Sociétaires et plus particulièrement ans la prestation des nouveaux risques liés à l'évolution de notre société.

LES CHARGES TECHNIQUES

LA CHARGE DES SINISTRES DE L'EXERCICE, toutes branches réunies, s'élève à **17 878 K€** soit **68,97 %** des cotisations acquises, en nette dégradation par rapport à l'exercice précédent (60,34 %).

Contrairement à 2011, nous n'avons pas été épargnés par les sinistres Incendie importants ni par par les sinistres liés aux événements climatiques essentiellement dus au gel et à des orages de grêle. Ces chiffres sont à mettre en rapport avec ceux de la profession qui enregistre un ratio combiné de 106 % en habitation (en dégradation de 7 points) et de 102 % en automobile.

LES CHARGES D'EXPLOITATION

Les **frais de production**, de **distribution** et de **gestion des sinistres** constituent l'ensemble des charges de fonctionnement qui s'élèvent à **8 169 K€**, soit 27,82 % (26 % en 2011) du chiffre d'affaires. Cette augmentation s'explique essentiellement par les frais liés à la fusion. Dès 2013, nous poursuivons nos efforts afin de réduire nos coûts de fonctionnement tout en restant attentifs à la qualité du service que nous offrons à nos Sociétaires.

La **charge de distribution** est restée stable en 2012 à **15,24 %** du chiffre d'affaires. Elle accompagne la croissance de notre activité et comporte un élément de variabilité basé sur les critères de développement et de résultats techniques. Cette forme d'intéressement traduit une mécanique stimulante et se justifie pour une meilleure maîtrise de l'équilibre technique de nos opérations.

L'effectif salarié de la Société compte **30** salariés dont 6 cadres.

La masse salariale représente **5,75 %** du chiffre d'affaires et les actions de formation s'intensifient pour le renforcement des compétences nécessaires au titre du plan de progrès à réaliser à court terme.

Le budget informatique annuel de la M.A.L.J., qui inclut l'hébergement de notre système d'exploitation en salle blanche, s'est établi à **311 K€** en 2012.

L'ACTIVITE FINANCIERE

L'année boursière 2012 a été marquée par une hausse soutenue des marchés actions et par une baisse importante du rendement des produits à taux.

Cette tendance ne nous est pas favorable car notre activité nécessite de privilégier les placements sécuritaires afin de pérenniser nos engagements.

En 2012, grâce à notre gestion dynamique nous avons pu profiter d'opportunités qui nous ont permis de dégager 1 200 K€ au titre de cette activité (dont 917 K€ pour la vente des immeubles).

En perspective de la gestion future de nos placements, nous adoptons les lignes directrices suivantes :

- simplification du portefeuille afin d'en faciliter le pilotage en diminuant le nombre de lignes de placement
- réallocation des actifs au gré de la tendance du marché financier et des opportunités, tout en recherchant la diversification de ces derniers.

Après avoir constitué en 2007 et en 2008 une provision pour dépréciation des actifs, les années 2009 à 2012 ont permis de reprendre une partie de celle-ci : cette reprise s'élève à 20 K€ pour l'exercice 2012.

L'encours comptable des valeurs mobilières de notre Mutuelle s'établit au **31.12.2012 à 5 470 K€** par rapport à 2 214 K€ au 31.12.2011.

Les **autres produits techniques (704 K€)**, par rapport à 581 K€ en 2011, sont en augmentation significative. Ils résultent de partenariats commerciaux divers et génèrent un revenu annuel régulier indépendant des aléas liés à notre activité assurantiel.

LE RESULTAT

L'affectation prioritaire d'un résultat positif de **37 K€** aux actifs et capitaux propres du GAMEST, notre Union de Réassurance, vise à garantir la prudence et la solvabilité face aux engagements réglementaires liés à l'intégralité des activités des mutuelles du Groupe et à leur accorder sa caution solidaire.

Au titre de l'exercice 2012, la participation versée par le GAMEST à la M.A.L.J. s'élève à **4 433 767 €**. Elle est déterminée en fonction du développement de son chiffre d'affaires et de la sinistralité de son activité ainsi que du réajustement de la participation relative aux exercices précédents suivant le déroulement des provisions de sinistres restant en cours.

Ce reversement correspond techniquement à 17,10 % de notre encaissement entraînant une **perte technique de 2 647 K€**.

Après imputation du résultat non technique complété des produits nets financiers et après dotation des provisions réglementaires, la **perte nette de notre Mutuelle résulte à 1 887 K€**.

Dans le cadre de notre fusion avec JURASSURANCE, nous avons également procédé à la remontée de 1 060 K€ au GAMEST afin de garantir la marge de solvabilité supplémentaire nécessaire à nos activités suite à l'augmentation de notre encaissement.

Au terme de l'exercice 2012, la valeur au bilan des capitaux propres de la M.A.L.J. s'élève à **2 449 K€**, en diminution de 5 %, alors que parallèlement les capitaux propres du GAMEST progressent de 29 % au 31.12.2012, à **7 566 K€**.

PERSPECTIVES

2013 doit nous permettre de redresser nos résultats techniques en maîtrisant mieux nos engagements et en diversifiant de manière plus sensible nos activités. Nous devons également continuer dans notre politique de diminution de nos frais généraux afin d'être plus compétitifs sur nos marchés traditionnels.

CONCLUSION

L'exercice 2012 aura été une année très difficile mais aura démontré la solidité de notre modèle et de notre capacité à faire face à nos engagements.

Le Président du Conseil d'Administration
Claude WITZ



RAPPORT DU PRESIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

sur les conditions de préparation et d'organisation des travaux du Conseil d'Administration en application des dispositions de l'article R 322-53 et R 322-55-1 du Code des Assurances

I) ORGANISATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

RAPPORT DU PRESIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

conditions de préparation et d'organisation des travaux du Conseil d'Administration au cours de l'exercice 2012.

COMPOSITION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION :

- **Claude WITZ, Président**
- **Benoît STURNY, 1^{er} Vice-Président**
- **Philippe EISER, 2^{ème} Vice-Président**
- **Bernard ANTOINE**
- **Marc BEYER**
- **Jean-Marie COUETOUX**
- **Georges ERNST**
- **Jean-Paul GAY**
- **Antoine LEIMGRUBER,**
- **Marie-France VUSCHNER, Administrateur salarié**

La composition du Conseil d'Administration traduit en son sein diverses compétences s'exerçant dans des domaines tels que l'informatique, le contrôle de gestion, la gestion d'entreprise, la gestion immobilière ainsi que la gestion des ressources humaines.

2 Administrateurs de la Société exercent également un mandat au Conseil de Surveillance de l'Union du GAMEST, au sein duquel ils représentent la MUTUELLE ALSACE LORRAINE JURA. Il s'agit de :

- **Claude WITZ**
- **Benoît STURNY**

2 Administrateurs de la Société exercent parallèlement un mandat d'administrateur au sein du Conseil de la MUTUELLE D'ASSURANCES DE LA VILLE DE COLMAR. Il s'agit de :

- **Georges ERNST**
- **Antoine LEIMGRUBER**

Le Président de la MUTUELLE ALSACE LORRAINE JURA représente la Société à l'Assemblée Générale du Groupement Informatique (GIE GIGAM).

DIRECTION GENERALE

Depuis le 1.11.2010, la **Direction Générale** est assurée par **M. Vincent ZWENGER**.

FREQUENCE DES REUNIONS

Le Conseil d'Administration se réunit aussi souvent que l'intérêt de la Société l'exige et au minimum **4** fois dans l'année.

Au cours de l'exercice 2012, le Conseil d'Administration s'est réuni **6** fois, en conformité avec l'article **19** des statuts de la Société.

Tous les documents, dossiers techniques et informations nécessaires à la mission des membres du Conseil leur sont communiqués avant la date de la réunion, de même que d'autres documents annexes ou complémentaires leur sont remis le jour même de la réunion.

FONCTIONNEMENT ET MODALITES DE CONVOCATION

Le Conseil d'Administration est convoqué par son Président par lettre simple adressée à ses membres, avec la mention de l'ordre du jour, au moins huit jours avant la date de la réunion.

Le conseil d'Administration ne peut valablement délibérer que si la moitié au moins des membres du Conseil est présente.

Les décisions sont prises à la majorité simple des voix.

En 2012, le taux de présence des Administrateurs a été de **89** %.

Un règlement intérieur du Conseil d'Administration a été adopté en 2012.

Des commissions spécifiques ont été mises en place pour la préparation de certaines décisions. Leurs attributions s'exercent dans les domaines suivants :

- Patrimoine et Investissement
- Développement et Relations Extérieures
- Finance / Gestion
- Structure et Ressources Humaines.
- Union de réassurance.

REUNIONS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Au cours de chaque réunion, le Directeur Général informe les membres du Conseil de la situation technique et financière du Groupe ainsi que de l'évolution des activités des Sociétés de l'Union.

Les réunions du Conseil d'Administration ont eu lieu aux dates et sur les thèmes suivants :

- **le 2 janvier 2012**
 - Modification prix de vente appartements Tour de l'Europe
- **Le 5 avril 2012**
 - GAMEST : Résultat 2011 – Situation 2012
 - M.A.L. : Rapport de Direction Exercice 2011
 - Préparation des Assemblées Générales du 8 juin 2012 :
 - **Assemblée Générale Ordinaire** : Renouvellement des délégués élus
 - **Assemblée Générale Extraordinaire** :
Fusion :
 - Approbation de l'habilitation du Président du C.A. à la signature de la convention
 - Autorisation pour l'absence de Commissaire à la fusion
 - Projet de traité de fusion à effet rétroactif du 01.01.2012
 - Projet de modification des statuts
 - Marge de solvabilité à constituer au niveau du GAMEST
 - Nouvelle dénomination
 - Divers :
 - Activité M.A.L. au 1er trimestre 2012
 - Droit d'adhésion
 - Inadéquation entre l'indemnité versée par le GAMEST et les fonctions de M.F. VUSCHNER
 - Rémunération du Directeur Général suite à sa nomination au Directoire du GAMEST
 - Rachat ESTASSUR.

- **le 25 avril 2012**
 - Approbation de l'habilitation du Président du C.A. à la signature de la convention
 - Autorisation pour l'absence de Commissaire à la fusion
 - Approbation du traité de fusion à effet rétroactif du 01.01.2012
 - Approbation des modifications des statuts
 - Marge de solvabilité à constituer au niveau du GAMEST

- **le 8 juin 2012 à 15 h :**
 - Approbation du rapport de contrôle interne

- **le 8 juin 2012 à 18 h :**
 - Renouvellement du Président et des Vice-Présidents
 - Points divers

- **le 21 septembre 2012 :**
 - Point sur le développement de la Société
 - Politique de placement
 - Evolution du GAMEST
 - Divers
 - Dossier BERTHAUD
 - Dossier ESTASSUR
 - Point sur le suivi du budget
 - Comité des Directeurs GAMEST

- **le 14 décembre 2012 :**
 - Concrétisation rapprochement MAL / JURA
 - Chiffres-clés arrêtés au 30.11.2012
 - Plan prévisionnel sur 5 ans
 - Rachat ESTASSUR
 - GAMEST
 - Divers :
 - Réunion Administrateurs/Responsables de service
 - Validation du règlement intérieur du Conseil d'Administration
 - Charte des Administrateurs
 - Projet de déménagement du siège de MALJ
 - JURASSURANCE COURTAGE (cession parts de M. PERLOT)
 - Cession de parts sociales du GIE GIGAM par la MALJ au RENOM.

Chacune des réunions donne lieu à l'établissement d'un procès-verbal qui est communiqué à chaque administrateur avant la réunion suivante. Il est approuvé lors de cette réunion.

FORMATION

Aucune formation des administrateurs n'a été organisée en 2012.

AUTORISATIONS SPECIFIQUES

Conformément aux dispositions légales et statutaires, le Conseil d'Administration doit autoriser préalablement la conclusion de certaines opérations. En 2012, aucune autorisation n'a été sollicitée ni délivrée à ce titre.

REMUNERATION

Les membres du Conseil d'Administration disposent d'indemnité de présence et de frais de déplacement au niveau du Groupe mais également au niveau des mutuelles adhérentes qu'il représente.

En 2012, le montant total des indemnités et défraiements perçus par les administrateurs en fonction à la MUTUELLE ALSACE LORRAINE JURA s'est élevé à **6 120,60 euros**.

Le montant des indemnités des administrateurs de la MUTUELLE ALSACE LORRAINE JURA exerçant un mandat complémentaire au GAMEST s'élève à **10 668,59 euros**.

RESOLUTIONS

1^{ERE} RESOLUTION

L'Assemblée Générale, après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'Administration, approuve dans toutes leurs parties, le bilan, les comptes de résultat et leurs annexes de l'exercice 2012 tels qu'ils lui ont été présentés.

2^E RESOLUTION

L'Assemblée Générale approuve la proposition du Conseil d'Administration d'affecter le résultat négatif de l'exercice 2012 de **1 886 506 €** au compte "report à nouveau".

3^E RESOLUTION

L'Assemblée Générale donne quitus entier et sans réserve au Conseil d'Administration et à la Direction Générale pour leur gestion au cours de l'exercice 2012

4^E RESOLUTION

L'Assemblée Générale fixe, pour l'exercice 2013, une enveloppe globale d'un montant maximum de 25 000 euros pour l'attribution des indemnités des Administrateurs, du Président et des vice-Présidents du Conseil d'Administration.

5^E RESOLUTION

L'Assemblée Générale décide de renouveler le mandat d'administrateur de Monsieur **Bernard ANTOINE** pour une période de SIX ANS.

6^E RESOLUTION

L'Assemblée Générale décide de renouveler le mandat d'administrateur de Monsieur **Marc BEYER** pour une période de SIX ANS.

7^E RESOLUTION

L'Assemblée Générale approuve la nomination de **Mme Andrée KOEHLI** en qualité d'Administrateur proposé par le Conseil d'Administration.

BILAN AU 31 DECEMBRE 2012

ACTIF	EXERCICE 2012			2011
	Montant brut	Amortiss. et provisions pour dépréciation	Montant Net	Montant Net
ACTIFS INCORPORELS	504 200	393 308	110 892	5 620
PLACEMENTS				
Terrains et constructions	1 092 741	563 338	529 403	452 785
Placements financiers	5 377 243	27 904	5 349 339	2 193 380
	6 469 984	591 242	5 878 742	2 646 165
PARTS DES REASSUREURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES				
Provisions pour primes non acquises	5 408 379		5 408 379	3 039 016
Provisions pour sinistres à payer	13 402 855		13 402 855	7 615 783
	18 811 234		18 811 234	10 654 799
CREANCES				
Créances nées d'opérations d'assurance directe	3 343 197		3 343 197	1 354 966
Créances nées d'opérations de réassurance	1 224 935		1 224 935	91 496
Autres créances	359 033		359 033	273 478
	4 927 165		4 927 165	1 719 940
AUTRES ACTIFS				
Actifs corporels d'exploitation	1 074 507	874 296	200 211	111 949
Comptes courants et caisse	1 590 201		1 590 201	779 481
	2 664 709	874 296	1 790 412	891 430
COMPTES DE REGULARISATION				
Intérêts et loyers acquis non échus	90 235		90 235	22 959
Frais d'acquisition reportés	713 518		713 518	472 841
Prix de remboursement à percevoir sur val. mob.	14 809		14 809	6 794
Charges constatées d'avance	34 082		34 082	59 365
	852 644		852 644	561 959
TOTAL GENERAL	34 229 935	1 858 846	32 371 089	16 479 913

PASSIF	EXERCICE	EXERCICE
	2012	2011
CAPITAUX PROPRES		
Fonds d'établissement	781 123	381 123
Réserve spéciale de réévaluation	74 373	77 882
Réserve statutaire pour répartition aux Sociétaires	53 203	53 203
Réserve de capitalisation	36 208	35 889
Réserve pour éventualités diverses	5 043 980	2 668 317
Participation au fonds d'établissement GAMEST	-1 060 000	
Report à nouveau	- 593 473	-1 081 848
Résultat de l'exercice	-1 886 506	433 521
	2 448 908	2 568 087
PROVISIONS TECHNIQUES		
Provisions pour primes non acquises affaires directes	5 408 379	3 039 016
Provisions pour sinistres à payer affaires directes	14 108 744	7 617 315
Provisions pour frais de gestion	523 447	408 299
	20 040 570	11 064 630
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	320 986	234 853
AUTRES DETTES		
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	210 806	104 353
Dettes nées d'opérations de réassurance	8 269 287	1 451 602
Autres dettes	1 063 109	1 055 237
	9 543 202	2 611 192
COMPTES DE REGULARISATION		
Prix de remboursement à provisionner sur valeurs mobilières	17 423	1 151
	17 423	1 151
TOTAL GENERAL	32 371 089	16 479 913
Engagement hors bilan		
Engagement reçu	383 599	

COMPTE DE RESULTAT

au 31 DECEMBRE 2012

COMPTE TECHNIQUE DE L'ASSURANCE NON-VIE

		Opérations brutes	Cessions et rétrocessions	Opérations nettes 2012	Opérations nettes 2011
Primes acquises					
Primes émises	+	27 084 865	27 084 865	–	–
Variation des primes acquises non émises	+	13 662	13 662	–	–
Variation des primes à annuler	-	37 754	37 754		
Variation de la provision pour risques en cours	+	10 619	10 619	–	–
Variation des primes non acquises	+	-1 150 318	-1 150 318	–	–
	+	25 921 074	25 921 074	–	–
Produit des placements alloués	+	411 698		411 698	7 563
Autres produits techniques	+	1 831 157	1 127 343	703 814	580 831
Charges des sinistres					
Prestations et frais payés	-	16 639 709	14 357 094	2 282 615	939 612
Charges des provisions pour sinistres	-	2 076 075	2 859 586	-783 511	46 209
	-	18 715 784	17 216 680	1 499 104	985 821
Frais d'acquisition et d'administration					
Frais d'acquisition	-	3 581 283		3 581 283	2 077 555
Frais d'administration	-	2 776 342		2 776 342	1 738 618
Commissions reçues des réassureurs	+		43 088	43 088	14 602
	+	4 433 767		4 433 767	4 869 075
Participation aux bénéfices GAMEST	+	-1 923 858	43 088	-1 880 770	1 067 504
Autres charges techniques	-	382 476		382 476	273 230
Résultat technique de l'assurance non-Vie	+	7 141 811	9 874 825	- 2 646 838	396 847

COMPTE DE RESULTAT

au 31 DECEMBRE 2012

COMPTE NON TECHNIQUE DE L'ASSURANCE NON-VIE

		Opérations 2012	Opérations 2011
Résultat technique de l'assurance Non-Vie	+	- 2 646 838	396 847
Produits de placements			
Revenu des placements	+	379 567	167 904
Profits provenant de la réalisation des placements	+	920 552	15 580
Reprise prov. dépréciation placements	+	24 500	33 552
	+	1 324 619	217 036
Charges des placements			
Frais de gestion internes et externes des placements et frais financiers	-	57 993	55 087
Perte sur cession valeurs mobilières	-	13 337	29 153
Dotation provision pour dépréciation val. mobilières	-	4 560	16 398
Dotation provisions charges	-	-	56 600
Autres charges des placements	-	48 963	11 556
	-	124 853	168 794
Produits des placements transférés	-	411 698	7 563
Résultat exceptionnel			
Produits exceptionnels	+	338 706	250
Charges exceptionnelles	-	366 442	4 255
Impôts sur bénéfice	-		-
Résultat de l'exercice	+	- 1 886 506	433 521

VALEURS MOBILIERES DETENUES EN FRANCE ET ADMISES EN REPRESENTATION DES PROVISIONS TECHNIQUES.

Valeurs estimées conformément aux dispositions de l'Article R 332-19 et R 332-20

CODE	NBRE	DESIGNATION DES VALEURS	BANQUE	VALEUR INSCRITE AU BILAN			VALEUR DE REALISATION AU 31/12/2012
				VALEUR BRUTE (coût d'achat)	CORRECTIONS DE VALEUR (Provision pour dépréciation)	VALEUR NETTE	
230 ACTIONS ET TITRES COTES							
FR0010242511	90,00	EDF	BPBFC	7 162,20	5 904,00	1 258,20	1 258,20
FR0000120073	68,00	AIR LIQUIDE	BPBFC	4 860,00	-	4 860,00	6 463,40
FR0010313833	60,00	ARKEMA	BPBFC	2 711,03	-	2 711,03	4 752,60
FR0010208488	252,00	GDF SUEZ	BPBFC	9 532,15	5 607,25	3 924,90	3 924,90
FR0000120644	88,00	GROUPE DANONE	BPBFC	5 134,36	742,72	4 391,64	4 391,64
FR0000125007	50,00	SANT GOBAN	BPBFC	4 040,00	2 429,00	1 611,00	1 611,00
FR0000120578	66,00	SANOFI AVENTIS	BPBFC	4 625,28	-	4 625,28	4 711,74
FR0000120271	98,00	TOTAL	BPBFC	5 164,60	1 341,62	3 822,98	3 822,98
FR0000125486	104,00	VINCI	BPBFC	5 553,60	1 813,76	3 739,84	3 739,84
IE0004852103	22,91	EASTERN EUROPE FUND	BPBFC	2 567,53	763,68	1 803,85	1 803,85
LU0316494391	896,06	FTIF US OP	BPBFC	4 847,67	-	4 847,67	4 910,39
FR0010058008	36,00	DNCA VALUE EUROPE	BPBFC	4 981,68	-	4 981,68	5 428,80
FR0010321828	32,75	ECHIQUEUR MAJOR	BPBFC	4 927,89	-	4 927,89	5 343,16
FR0000990665	118,92	HSBC MIDDLE CAP EUR.	HSBC	5 566,59	815,78	4 750,81	4 750,81
FR0010043216	72,83	HSBC VALEUR HT DIV AC FCP	HSBC	9 973,06	634,45	9 338,61	9 338,61
FR0010148981	29,38	CARMIGNAC INVESTISSEMENT	BPBFC	24 916,97	-	24 916,97	25 927,26
FR0000292278	6,00	MAGELLAN	BPBFC	10 031,40	168,18	9 863,22	9 863,22
FR0010135103	19,34	CARMIGNAC PATRIMOIN A FCP	BPBFC	102 656,01	-	102 656,01	106 543,18
FR0010149203	46,81	CARMIGNAC PROF.REA	BPBFC	8 026,21	250,90	7 775,31	7 775,31
FR00007051040	105,00	EUROSE FCP	BPBFC	30 007,95	-	30 007,95	31 606,05
LU0447610766	1 783,54	HSBC PTF WLD SELECT 2 AC 3DEC	HSBC	19 607,84	-	19 607,84	20 640,15
LU0447610410	1 810,70	HSBC PTF WLD SELECT 1 AC 3DEC	HSBC	19 704,43	-	19 704,43	21 071,69
FR00000793510	183,00	ELYSEES PIERRE	HSBC	102 294,00	-	102 294,00	111 813,00
FR0000792780	167,00	FRUCTIPIERRE SCPI	BPBFC	69 585,90	-	69 585,90	74 482,00
TOTAL COMPTE ACTIONS				468 478,35	20 471,34	438 668,40	475 973,78
2302 ACTIONS ET PARTS D'AUTRES O.P.C.V.M.							
			DEPOSITAIRE	VALEUR BRUTE	CORRECTIONS DE VALEUR	VALEUR NETTE	VALEUR DE REALISATION
	114,00	PARTS SOC. BP	BPALS.	1 452,84	-	1 452,84	1 452,84
FR0000095200	8,00	OPCVM Banque San Paolo Unigestion		3 064,24	386,80	2 677,44	2 677,44
TOTAL ACTIONS ET PARTS AIO.P.C.V.M.				4 517,08	386,80	4 130,28	4 130,28
230 CAT							
			ECHEANCE	VALEUR BRUTE	CORRECTIONS DE VALEUR	VALEUR NETTE	VALEUR DE REALISATION
		Livret association institutionnel 2,50%	Pas d'échéance	379 794,26	-	379 794,26	379 794,26
		Total CAT et CDN BPBFC		379 794,26	-	379 794,26	379 794,26
		CAT 18 mois 2,80% échéance 09/2013	sept-13	350 000,00	-	350 000,00	350 000,00
		Total CAT et CDN TRANS		350 000,00	-	350 000,00	350 000,00
		CAT Crédit Agricole taux progressif	21/12/2013	500 000,00	-	500 000,00	500 000,00
		Total CE		500 000,00	-	500 000,00	500 000,00
TOTAL CAT ET CERTIFICAT DE DEPOT				1 229 794,26	-	1 229 794,26	1 229 794,26
232200 PRETS							
		PRÊT C.I.L. ALSACE		54 858	-	54 858	54 858
		AVANCE TRESORERIE EST ASSUR		276 645	-	276 645	276 645
		PRÊT J PHILIPPE DUJOUX		60 000	-	60 000	60 000
		PRÊT REGE GIANASSO		58 420	-	58 420	58 420
TOTAL COMPTE 232200				449 923	-	449 923	449 923
ACTIONS ET TITRES NON COTES							
		PARTS GIE GIGAM		1 000	-	1 000	1 000
		PARTS EST ASSUR		416 520	-	416 520	416 520
		PARTS JURASSURANCE COURTAGE		19 800	-	19 800	19 800
TOTAL COMPTE PARTICIPATION				437 320	-	437 320	437 320

VALEURS MOBILIERES DETENUES EN FRANCE ET ADMISES EN REPRESENTATION DES PROVISIONS TECHNIQUES

Valeurs estimées conformément aux dispositions de l'Article R 332-19 et R 332-20

212 IMMEUBLES DE PLACEMENT ET D'EXPLOITATION	VALEUR INSCRIRE AU BILAN			VALEUR DE REALISATION
	VALEUR BRUTE	CORRECTIONS DE VALEUR	VALEUR NETTE	
IMMEUBLE SIEGE 6 BOULEVARD DE L'EUROPE	623 591,01	372 025,44	251 565,57	2 050 000,00
LOCAUX RUE STANISLAS	350 886,38	127 380,40	223 505,98	290 000,00
PARKING	3 000,00	1 300,00	1 700,00	3 000,00
IMMEUBLE PASTEUR DOLE	69 669,20	27 046,07	42 623,13	108 000,00
IMMEUBLE LES ROUSSES	45 594,60	35 586,12	10 008,48	87 000,00
TOTAL COMPTE	1 092 741,19	563 338,03	529 403,16	2 538 000,00

SOUS-TOTAL R 332-20	3 682 774	584 196	3 089 239	5 135 141
----------------------------	------------------	----------------	------------------	------------------

231 OBLIGATIONS	ECHÉANCE	VALEUR INSCRITE AU BILAN			VALEUR DE REALISATION	
		VALEUR BRUTE	SURCOTE DECOTE	VALEUR NETTE		
FR0000140030	150,00	TP Cie Saint-Gobain TPA Mai 1983 (1ère tranche)	24 468,07	2 418,07	22 050,00	22 050,00
FR0000140063	50,00	TP Cie B.N.P. TPA Juillet 1984 (1ère et 2ème tranche)	7 866,37	2 116,37	5 750,00	5 750,00
FR0000140071	108,00	TP Crédit Lyonnais TPA Octobre 1984	15 147,33	2 511,33	12 636,00	12 636,00
FR0000582660	15244,00	Caisse Nationale des Autoroutes 5,85 % 1997-2013	16 676,76	1 364,52	15 312,24	15 433,02
			64 158,53	8 410,29	55 748,24	55 869,02
FR0000492076	690	AXA 2,50% 99-2014	149 730,00	-	144 941,40	157 729,74
FR0010758888	100 000	EDF 4,50%09-170714 EMTN	100 000,00	-	100 000,00	105 619,32
XS0466300257	76 000	COCA COLA HBC 4,25%09-161116	79 040,00	1 013,33	80 053,33	81 714,44
XS0286705321	177 000	France TELECOM 4,75%07-210217	192 045,00	4 298,57	196 343,57	201 641,67
FR0000188856	46	Banque Fédérale BP 4,90 % 02-13 TSR	46 000,00	-	46 000,00	46 285,79
FR0010091041	30	Banque Fédérale BP 4,50 % 04-14 TSR	30 000,00	-	30 000,00	30 720,00
FR0010115733	20	Banque Fédérale BP 4,10 % 1114 TSR	20 000,00	-	20 000,00	20 012,99
XS0404952078	4,00	Société Générale 5,125%	210 800,00	5 014,87	215 814,87	208 406,00
FR0000189227	30 000	CNCEP 4,10 % 03	30 366,00	244,00	30 610,00	30 763,47
FR0010114991	45 734	BPCE 4,50 % 04-08-10-16 TSR	46 586,02	497,00	47 083,02	47 448,71
FR0010049643	30 000	BPCE 4,60 % 04/2004 2016	30 351,00	253,50	30 604,50	30 840,61
FR0000188625	15 271	BPCE 5,20 % 2014	15 245,19	22,58	15 222,61	15 892,91
FR0000188625	29 600	BPCE 5,20 % 2014	30 564,96	844,34	31 409,30	30 786,07
FR0000188948	30 195	BPCE 4,50 % 03/15	30 489,70	235,76	30 725,46	31 122,20
FR0010877936	200 000	BPCE 3,70 % 2010-14052018	200 426,00	146,45	200 572,45	210 972,66
FR0010988428	100 000	BPCE 4% 11-110219	100 401,00	89,11	100 490,11	107 489,01
FR0011187079	2000,00	BFCM 4,05%	200 000,00	-	200 000,00	214 431,37
FR0010733626	1 000	BFCM 4,05% 2009-2013	100 000,00	-	100 000,00	100 794,38
			1 612 044,87	7 825,75	1 619 870,62	1 672 661,35
FR0010018929	100,00	BUE FDALE BQ 4,30% 03-13	95 550,00	-	91 768,56	102 070,69
FR0000187999	15,00	BNP PARIBAS 5,25% 01/2013 TRS	15 147,90	135,63	15 283,53	15 400,79
FR0000492076	235,00	AXA 2,50%99-2014	50 092,00	-	47 968,34	54 118,81
FR0010369413	2,00	AIR France 4,75% 06-14	95 750,00	-	92 216,96	103 615,85
FR0010874115	1,00	RALLYE 5 5,875% 04- 24-03,2014	50 850,00	579,86	51 429,86	52 623,29
FR0000188781	96,00	CIC 5,25%	98 391,03	1 093,54	99 484,57	99 448,32
FR0010526178	2,00	SCHNEIDER 5,375% 07-15	100 350,00	246,85	100 596,85	109 213,95
FR0011071976		SOCIETE GENERALE 5,5%	46 217,20	234,20	45 983,00	49 670,28
FR0010789974	400,00	REGION PAYS DE LA LOIRS 4%	200 000,00	-	200 000,00	204 271,50
FR0010830042		VIVENDI 4,25%	54 300,00	288,72	54 588,72	54 845,82
FR0011052075	1,00	FONC LYON, 4,625% 16	99 516,13	99,75	99 416,38	99 717,04
FR0010804492	2,00	AREVA 3,875% 09-16	98 817,00	225,77	98 591,23	104 603,70
FR0010989111	1,00	APPR INDX RT G11-17 5%	106 026,05	1 076,68	107 102,73	94 716,88
			1 111 007,31	6 576,57	1 104 430,74	1 144 316,91
TOTAL OBLIGATIONS			2 787 210,71	9 659,48	2 780 049,60	2 872 847,28

SOUS-TOTAL R 332-21	2 787 210,71	9 659,48	2 780 049,60	2 872 847,28
----------------------------	---------------------	-----------------	---------------------	---------------------

	Actions et fonds actions	116 596,01	20 220,44	87 036,96	102 042,40
	Fonds mixtes	180 002,44	250,90	179 751,54	187 636,38
	Parts SCPI	171 879,90	-	171 879,90	186 295,00
230000	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENUS VARIABLES	468 478,35	20 471,34	438 668,40	475 973,78
230200	ACTIONS ET PARTS AUTRES OPCVM	4 517,08	386,80	4 130,28	4 130,28
234300	CAT	1 229 794,26	-	1 229 794,26	1 229 794,26
232	PRETS	449 922,83	-	449 922,83	449 922,83
250+260	PARTICIPATION	437 320,00	-	437 320,00	437 320,00
212+219	IMMEUBLES D'EXPLOITATION ET DE PLACEMENT	1 092 741,19	563 338,03	529 403,16	2 538 000,00
231	OBLIGATIONS	2 787 210,71	9 659,48	2 780 049,60	2 872 847,28
	TOTAL	6 469 984,42	593 855,65	5 869 288,53	8 007 988,43

ANNEXE AUX COMPTES DE L'EXERCICE 2012

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

La MUTUELLE ALSACE LORRAINE JURA est soumise depuis le 1.1.1995 au plan comptable spécifique aux Sociétés d'Assurances.

La présente annexe est établie conformément aux dispositions du code des assurances (décret du 8 juin 1994 et de l'arrêté du 20 juin 1994, respectivement articles R 341-2 et A 344-3 2°)

La MUTUELLE ALSACE LORRAINE JURA est intégralement réassurée par l'Union de Réassurance du GAMEST. La présentation du bilan prend en compte la cession de l'ensemble des cotisations et des sinistres à l'Union de Réassurance.

Les comptes de la MUTUELLE ALSACE LORRAINE JURA font partie intégrante des comptes combinés du GAMEST.

POSTES DU BILAN

◆ ACTIF

Actifs incorporels :

Ce poste comprend :

- les logiciels qui font l'objet d'un amortissement annuel d'un tiers

Immobilisations corporelles :

Les actifs corporels d'exploitation font l'objet d'amortissements annuels sur le mode linéaire selon les durées suivantes correspondant aux durées d'utilisation des immobilisations :

- agencement, aménagements, installations : 10 ans
- matériel informatique : 3 ans
- mobilier ou matériel de bureau : 4 à 10 ans.

Placements immobiliers :

Les immeubles sont inscrits à leur valeur d'achat pour l'appartement et les locaux de COLMAR ainsi que pour le parking de Mulhouse. Le Siège et les appartements de la Tour de l'Europe ont été réévalués en 1979.

La Mutuelle Alsace Lorraine Jura a tenu compte des nouvelles règles comptables applicables à compter du 1^{er} janvier 2005 en application du règlement C.R.C. N° 2004-06. En ce qui concerne les immeubles, l'approche par composants introduite par le règlement C.R.C. 2002-10 concernant l'amortissement et la dépréciation des actifs a été appliquée de la façon suivante.

Les immeubles ont été décomposés comme suit :

- Inscription des terrains estimés entre 5 et 10 % de la valeur des immeubles. Ces terrains n'ont fait l'objet d'aucun amortissement.
- Décomposition des bâtiments selon la règle suivante :
 - Gros œuvre : 65 % amorti entre 80 et 120 ans
 - Clos et couvert : 10 % amorti entre 30 et 35 ans
 - Lots techniques : 15 % amorti sur 25 ans
 - Second œuvre : 10 % amorti sur 15 ans.

Autres placements :

Les titres à revenus fixes sont inscrits à leur coût d'achat hors intérêts courus. Si la valeur de remboursement est différente de la valeur d'achat, la différence pour chaque ligne de titres est rapportée aux charges ou produits de l'exercice sur la durée de vie résiduelle des titres.

Les actions sont inscrites au bilan sur la base du prix d'achat. Pour les actions en situation de moins-value durable, une provision pour dépréciation durable est constituée par rapport à la valeur de réalisation.

La rubrique "amortissements et provisions" inclut au niveau des placements financiers l'amortissement des écarts d'acquisition des obligations.

Parts des réassureurs dans les provisions techniques :

Provisions pour primes non acquises : elles sont prises en charge à 100 % par l'Union de Réassurance.

Provisions pour sinistres à payer et Prévisions de recours à encaisser : elles comprennent la prise en charge à 100 % par l'Union de Réassurance des provisions pour sinistres survenus depuis 1997 pour la partie MAL et depuis 2012 pour l'ancienne activité de Jurassurance.

Créances nées d'opérations d'assurance directe : elles comprennent les créances sur courtiers agents ou provenant de la facturation directe des services à l'Union. La provision pour dépréciation sur quittances contentieuses a été directement prise en charge par l'Union de Réassurance GAMEST.

Comptes de régularisation :

1) Intérêts et loyers acquis non échus :	90 235 €
2) Frais d'acquisition reportés	713 518 €

Les frais d'acquisition reportés bruts ont été calculés en appliquant au montant des frais d'acquisition de la Mutuelle Alsace Lorraine Jura le taux de report des cotisations brutes, c'est-à-dire le rapport de la provision pour primes non acquises brutes aux primes émises brutes.

Le montant des frais d'acquisition pris comme base inclut 55 % des commissions versées aux agents et courtiers représentant leur quote-part d'activité consacrée à l'acquisition.

◆ PASSIF

Capitaux propres

Affectation du résultat 2011

Les résultats bénéficiaires de la MAL et de JURASSURANCE de l'exercice 2011 ont été affectés au report à nouveau pour 490 626 €.

Report à nouveau :

Le report à nouveau est négatif au 1 ^{er} janvier de :	- 1 081 848 €
a été diminué du bénéfice de 2011 pour :	490 626 €
a été augmenté de l'exit taxe	- <u>2 249 €</u>
soit un report à nouveau au 31.12.2011 de	- 593 473 €

Provisions techniques :

Ces provisions sont déterminées en brut de réassurance, la part à la charge des réassureurs figurant à l'actif.

a) Provision pour primes non acquises :

La provision pour primes non acquises est destinée à constater la part des primes se rapportant à la période comprise entre la date de l'inventaire et la date de la prochaine échéance. Elle est calculée sur la base de méthodes statistiques.

b) Provision pour sinistres à payer et Prévisions de recours à encaisser :

La provision pour sinistres à payer est calculée dossier par dossier pour l'ensemble des risques, conformément aux articles R 331-6-4, R 331-15, R 331-16.

La provision inclut les frais de gestion de 6,26 % et est dorénavant calculée sur le volume des sinistres et des frais techniques restant à payer, de même que sur le montant des recours à percevoir. L'assiette d'application de ces frais de gestion est limitée à 30 000 € par sinistre et par recours.

c) Provision pour indemnité de fin de carrière :

La Mutuelle Alsace Lorraine Jura a constaté sous forme de provision la totalité de ses engagements de retraite des collaborateurs salariés, sous déduction des sommes versées à ce titre auprès des banques.

d) Provision pour médailles du travail :

La Mutuelle Alsace Lorraine Jura a constaté au passif une provision pour médailles du travail d'un montant de 64 705 €.

d) Autres provisions :

La Mutuelle Alsace Lorraine Jura a constitué une provision de 92 000 € au titre des travaux de désamiantage prévu courant 2012, une reprise de 65 000 € a été faite en 2012 compte tenu de l'avancé des travaux qui se termineront courant 2013.

Autres dettes :

Les autres dettes comprennent à hauteur de 7 964 349 € le compte courant de l'Union de Réassurance suite à la prise en charge de l'ensemble des sinistres et au reversement de l'ensemble des primes en vertu des nouveaux traités de réassurance ainsi qu'à la comptabilisation de la participation au résultat due par le GAMEST pour l'exercice 2012.

Engagement hors bilan :

Engagements reçus : au titre d'une convention signée entre les cédantes du GAMEST, la MALJ et la MAVIC ont consenti à concéder une partie de leur participation financière reversée par le GAMEST à la Mutuelle de l'Est la Bresse Assurances et à la Mutuelle d'Assurance de Bourgogne.

Les manques à gagner que subissent la Mutuelle Alsace Lorraine Jura et la Mutuelle d'Assurance de la Ville de Colmar seront compensés dans le cadre des opérations futures de répartition, dès retour de la Mutuelle de l'Est la Bresse Assurances et la Mutuelle d'Assurance de Bourgogne à meilleure fortune.

Ce retour à meilleure fortune s'effectuera dès constatation d'un résultat permettant à ces sociétés de faire face à leurs charges de gestion sans qu'il en résulte des capitaux propres négatifs.

Dans tous les cas, si les sociétés ayant consenti l'effort financier se trouvaient en situation de capitaux propres négatifs, les sociétés Mutuelle de l'Est la Bresse Assurances et la Mutuelle d'Assurance de Bourgogne seraient dans l'obligation de procéder à la compensation.

Valeur de l'engagement reçu : 383 599 €

COMPTE DE RESULTAT

PRODUITS

Primes acquises

Les primes acquises s'élèvent à 25 921 074 €. Les cessions sont de 100 % pour l'Union de Réassurance GAMEST.

Le volume des provisions pour PANE (Primes acquises non émises) est dorénavant identifié au compte de résultat technique, de même que le total des provisions pour primes à annuler.

Autres produits techniques

Ils comprennent les commissions MONDIAL ASSISTANCE ainsi que les compléments de prime.

Conformément aux nouveaux traités de réassurance entre la Mutuelle Alsace Lorraine Jura et l'Union de Réassurance GAMEST, les compléments de primes sont reversés en totalité à l'Union de Réassurance pour un montant de 1 127 343 € au titre de l'exercice.

Participation aux bénéfices du résultat

Depuis le 1^{er} janvier 2003, une participation des mutuelles au résultat de l'Union a été substituée au principe du versement d'une commission de réassurance en vertu du nouveau traité de réassurance intervenu entre l'Union de Réassurance et les cédantes.

Cette participation s'élève à 4 381 897 € pour l'exercice 2012. Une régularisation au titre des exercices 2003 à 2011 s'élevant à 51 870 € et porte la participation de la M.A.L.J. à 4 433 767€.

Produits financiers : règle d'allocation

Le résultat de la gestion des placements est ventilé comme suit : les produits générés par le placement des fonds provenant des provisions techniques figurent dans le "compte technique" et ceux issus des capitaux propres dans le "compte non technique".

Du fait de la cession à 100 % des primes, les produits financiers concernent principalement le compte non technique.

Produits exceptionnels

Ils comprennent notamment :

- la vente de matériels, mobiliers et véhicules de société pour 24 373 €
- la vente de portefeuille pour 292 349 €
- la reprise annuelle de la rente pour 21 984 €

Le total des produits exceptionnels sur l'exercice 2012 s'établit à 338 706 €

CHARGES

Charges de Sinistres :

Les charges de sinistres sont de 17 286 487 € (toutes survenances confondues). Les cessions de sinistres aux réassureurs comprennent la mise à la charge de l'Union de Réassurance GAMEST de l'ensemble des sinistres et provisions des sinistres survenus au cours de l'exercice.

Les frais de gestion pour sinistres sont calculés sur la base d'une méthode identique retenue au niveau du Groupe et appliquée sur les chiffres réels et propres au type de gestion de chaque Mutuelle. Cette provision est en outre calculée sur le volume des sinistres et des frais techniques restant à payer, de même que sur le montant des recours à percevoir. L'assiette d'application de cette provision est limitée à 30 000 € par sinistre et par recours. Les frais au 31 décembre 2012 sont calculés à hauteur de 6,26 % du montant de cette provision. Ils figurent dans les charges de l'exercice dans la mesure où ils ne sont pas rétrocedés à l'Union de Réassurance.

Frais d'acquisition et d'administration

Les charges sont classées par destination selon les méthodes suivantes :

- affectation directe sans application de clés forfaitaires pour les charges directement affectables par destination
- pour les charges ayant plusieurs destinations et celles qui ne sont pas directement affectables, la Société utilise des clés de répartition basées sur des critères quantitatifs objectifs, appropriés et contrôlables. Les principales clés sont les suivantes : superficie des locaux, masse salariale, effectif ainsi que temps passé.

La quote-part des frais d'acquisition a en particulier été déterminée comme suit :

- 55 % des commissions versées aux agents et courtiers
- totalité des salaires et charges des commerciaux
- prise en compte des frais de personnel directement affectés à l'acquisition
- affectation au jour le jour des frais d'acquisition directement ventilables
- application de clés de répartition en vue de l'imputation aux frais d'acquisition des charges non directement affectables comprenant notamment le téléphone, la maintenance informatique, l'affranchissement et les charges locatives (EDF etc...)

Réserve de capitalisation

La promulgation de la loi de finances 2013 impose aux entreprises d'assurance et de réassurance de constituer une dette d'impôt « exit tax » sur la réserve de capitalisation.

L'exit tax correspond à 7% du montant de la réserve de capitalisation au 1^{er} janvier 2010. Elle est complémentaire à celle déjà versée en 2010 et dont le taux était de 10%.

Elle n'a eu aucun impact sur le résultat fiscal de 2012 puisqu'elle est prélevée sur le compte de report à nouveau.

Elle s'établit au 31.12.2012 à 2 249 €.

NOTES SUR LE BILAN ET LE COMPTE DE RESULTAT

BILAN ACTIF et PASSIF

Immobilisations incorporelles (Valeurs brutes) :

Rubrique	31.12.2011 M.A.L.	31.12.2011 Jurassurance	Acquisitions	Cessions	31.12.2012 M.A.L.J.
Logiciels	191 668	173 594	5 382	50 603	320 041
Droits au bail		113 266		32 777	80 490
Actifs incorporels		208 850		110 563	98 287
Autres actifs incorporels			5 382		5 382
TOTAL	191 668	495 711	10 764	193 943	504 200

Placements immobiliers (Valeurs brutes) :

Rubrique	31.12.2011 M.A.L.	31.12.2011 Jurassurance	Acquisitions	Cessions	31.12.2012 M.A.L.J.
Constructions	915 320	881 828	65 306	825 841	1 036 613
terrains	52 996	23 093		19 961	56 128
TOTAL	968 316	904 920	65 306	845 802	1 092 741

Actifs corporels d'exploitation :

Rubrique	31.12.2011 M.A.L.	31.12.2011 Jurassurance	Acquisitions	Cessions	31.12.2012 M.A.L.J.
Mobilier/Matériel	377 405	310 404	11 168	182 116	516 862
Dépôts versés		5 546	2 100		7 646
Véhicules de transport		45 829		25 841	19 988
Agencements	427 015	176 844		73 847	530 011
TOTAL	804 420	538 624	13 268	281 804	1 074 507

Amortissements :

Rubrique	31.12.2011 M.A.L.	31.12.2011 Jurassurance	Dotation	Reprises	31.12.2012 M.A.L.J.
Immobilisations incorporelles	186 048	310 078	17 636	120 454	393 308
Actif immobilier	515 531	557 710	42 565	552 468	563 338
Immobilisations corporelles d'exploitation	692 471	310 120	71 060	199 355	874 296
TOTAL	1 394 050	1 177 909	131 260	872 277	1 830 942

Autres immobilisations et placements :

Rubrique	31.12.2011 M.A.L.	31.12.2011 Jurassurance	Acquisitions	Cessions	31.12.2012 M.A.L.J.
Actions cotées	426 187		87 378	45 087	468 478
Actions / parts /OPCVM	57 076	180 518	15 403	248 480	4 517
Prêts	191 579		398 323	139 979	449 923
Actions et titres non cotes	500	20 300	416 520		437 320
Obligations cotées	805 231	2 279 212	845 677	1 112 909	2 787 211
Autres placements	755 000	1 697 000	1027 794	2 250 000	1 229 794
TOTAL	2 235 573	4 177 030	2 761 095	3 796 455	5 377 243

Provision pour dépréciation durable :

Rubrique	31.12.2011 M.A.L.	31.12.2011 Jurassurance	Dotation	Reprises	31.12.2012 M.A.L.J.
PDD	42 193	5 651	4 560	24 500	27 904
TOTAL	42 193	5 651	4 560	24 500	27 904

Créances et dettes des cessionnaires et rétrocessionnaires :

Créances

Rubrique	31.12.2011 M.A.L.	31.12.2011 Jurassurance	Augm.	Dimin.	31.12.2012 M.A.L.J.
Part Primes non acquises	3 039 016	1 219 045	4 189 334	3 039 016	5 408 379
Part Prévisions de recours à encaisser	- 2 402 221	-198 326	- 4 409 876		-7 010 423
Part Sinistres à payer	10 018 004	3 176 083	7 219 191		20 413 278
TOTAL	10 654 799	4 196 802	6 998 648	3 039 016	18 811 234

Provisions techniques brutes :

Rubrique	31.12.2011 M.A.L.	31.12.2011 Jurassurance	Augm.	Dimin.	31.12.2012 M.A.L.J.
Prov. Primes non acquises	3 039 016	1 219 045	4 189 334	3 039 016	5 408 379
Prov. Sinistres à payer	10 019 536	5 040 978	6 373 077		21 433 591
Prév. Recours à encaisser	- 2 402 221	- 563 752	- 4 424 677		- 7 390 650
Prov. Risques en cours		10 619		10 619	
Provision Frais de gestion	408 299	92 929	88 022		589 250
TOTAL	11 064 630	5 799 819	6 225 756	3 049 635	20 040 570

Capitaux propres :

Rubrique	31.12.2011 M.A.L.	31.12.2011 Jurassurance	Augm.	Dimin.	31.12.2012 M.A.L.J.
Fonds d'établissement	381 123	400 000			781 123
Réserve de capitalisation	35 889	319			36 208
Réserve statutaire pour répartition aux Sociétaires	53 203				53 203
Réserve de réévaluation	77 882			3 509	74 373
Réserve pour éventualités diverses	2 668 317	2 375 662			5 043 980
Participation au fonds d'établissement GAMEST					- 1 060 000
Report à nouveau	- 1 081 848	57 104	433 521	2 249	- 593 473
Résultat de l'exercice	433 521			2 320 027	- 1 886 506
TOTAL	2 568 087	2 833 085	433 521	2 325 785	2 448 908

Etats des provisions pour risques et charges :

Rubrique	31.12.2011 M.A.L.	31.12.2011 Jurassurance	Augm.	Dimin.	31.12.2012 M.A.L.J.
Provision pour risque incertain		82 360		21 985	60 375
Autres provisions pour risque		8 922			8 922
Provision pour indemnité de fin de carrière	106 772	35 506	17 706		159 984
Provisions pour désamiantage	92 000			65 000	27 000
Provision Médaille du travail	36 081	25 343	3 281		64 705
	234 853	152 131	20 987	86 985	320 986

Créances et dettes d'exploitation :

Créances

Rubrique	31.12.2011 M.A.L.	31.12.2011 Jurassurance	31.12.2012 M.A.L.J.	jusqu'à 1 an	de 1 à 5 ans
Créances nées d'opérations d'assurance directe	1 354 966	274 849	3 343 197	3 343 197	
Créances nées d'opérations de réassurance	91 496	25 144	1 224 935	1 224 935	
Personnel	9 885		21 480	6 198	15 282
Débiteurs divers	263 593	154 400	337 553	337 553	
TOTAL	1 719 940	454 393	4 927 165	4 911 883	15 282

Dettes

Rubrique	31.12.2011 M.A.L.	31.12.2011 Jurassurance	31.12.2012 M.A.L.J.	jusqu'à 1 an	de 1 à 5 ans
Dettes nées d'opérations d'assurance directes	104 353	18 084	210 806	210 806	–
Dettes nées d'opérations de réassurance	1 451 602	1 391 830	8 269 287	8 269 287	–
Autres emprunts et dépôts espèces locataires	26 695	2 521	26 695	26 695	–
Personnel	263 942	26 939	164 618	164 618	–
Etats, organismes Sécurité Sociale	445 699	100 492	468 778	468 778	–
Créditeurs divers	318 901	71 141	403 018	403 018	–
TOTAL	2 611 192	1 611 006	9 543 202	9 543 202	–

Compte de régularisation actif et passif :

Actif

Rubrique	31.12.2011 M.A.L.	31.12.2011 Jurassurance	Augm.	Dimin.	31.12.2012 M.A.L.J.
Intérêts et loyers courus et non échus	22 959	104 623	90 235	127 582	90 235
Frais acquisition reportés	472 841	246 192		5 515	713 518
Prix de remb. à percevoir sur valeurs mobilières	6 794	2 441	6 347	773	14 809
Charges constatées d'avance	59 365	12 761	34 082	72 126	34 082
TOTAL	561 959	366 017	130 664	205 996	852 644

Passif

Rubrique	31.12.2011 M.A.L.	31.12.2011 Jurassurance	Augm.	Dimin.	31.12.2012 M.A.L.J.
Amortissements des diff. sur les prix de remboursement	1 151	8 851	10 205	2 784	17 423
	1 151	8 851	10 205	2 784	17 423

COMPTE DE RESULTAT

Primes acquises :

Ventilation des primes acquises	2011	2012
Primes émises	17 432 887	27 084 865
Variation des primes acquises non émises	37 610	13 662
Variation des primes à annuler	- 5 918	- 37 754
Variation des primes non acquises	- 812 902	- 1 150 318
Variation de la provision pour risques en cours		10 619
TOTAL des primes acquises	16 651 677	25 921 074

La variation des cotisations acquises 2012/2011 de 55.67% est en grande partie due à la fusion de la Mutuelle Alsace Lorraine et de Jurassurance. A périmètre constant, les cotisations acquises augmentent de 22.98%.

Primes cédées :

Ventilation des primes cédées	2011	2012
Primes émises	17 432 887	27 084 865
Variation des primes acquises non émises	37 610	13 662
Variation des primes à annuler	- 5 918	- 37 754
Variation des primes non acquises	- 812 902	- 1 150 318
Variation de la provision pour risques en cours		10 619
TOTAL des primes cédées	16 651 677	25 921 074

Sinistres :

Brut

Charges de sinistres	2011	2012
Prestations et frais payés	9 947 463	15 210 412
Charges des provisions pour sinistres	- 821 953	2 076 075
Autres charges de gestion	938 498	1 429 297
TOTAL des charges de sinistres	10 064 008	18 715 784

La charge de sinistres 2012 relative à Jurassurance s'établit à 2 566 k€.

Cessions

Charges de sinistre cédées	2011	2012
Prestations et frais payés	9 946 349	14 357 094
Charges des provisions pour sinistres	- 868 162	2 859 586
TOTAL des charges de sinistres	9 078 187	17 216 680

Ventilation par destination des frais généraux et des dotations :

	2011	2012
Frais de sinistres	938 498	1 429 297
Frais d'acquisition	2 077 555	3 581 283
Frais d'administration	1 738 618	2 776 342
Autres charges techniques	273 230	382 476
TOTAL	5 027 901	8 169 398

Les charges de gestion varient du fait de la fusion cependant le taux de chargement (Charges de gestion / Cotisations acquises) augmente plus sensiblement et passe de 30.19 % à 31.52 % en 2012

Ventilation des produits et charges de placements :

	2011	2012
Produits		
Revenus des placements	155 666	343 241
Profits de réévaluation	1 338	3 508
Profits de réalisation sur valeurs mobilières	14 242	5
Profits de réalisation sur placements immobiliers	14 242	917 038
Intérêts bancaires et Prêts	10 522	16 559
Reprise sur provision pour dépréciation	33 552	24 500
Produits diff. remboursement à percevoir	1 716	19 768
	217 036	1 324 619
Charges		
Intérêts		
Frais externes de gestion sur immeubles, sur titres	12 785	7 435
Frais internes de gestion sur placements	42 302	50 558
Perte sur cession valeurs mobilières	29 153	13 337
Dotation réserve de capitalisation		
Amortissement des différences de prix de remboursement	750	10 632
Amortissements immeubles et dotation provision pour dépréciation placements	10 805	38 331
Provision pour charges désamiantage	56 600	
Dotation provision pour dépréciation durable	16 398	4 560
	168 794	124 853

Détail des produits et charges exceptionnels

Produits	2011	2012
Cession matériels mobiliers et véhicules de transports	250	24 372
Cession de portefeuilles		292 349
Reprise provision pour rente		21 985
TOTAL	250	338 706

Charges	2011	2012
VNC des immobilisations cédées mises au rebus	4 255	115 524
Rachat de portefeuille		250 918
TOTAL	4 255	366 442

Ventilation des charges de personnel :

Nature	2011	2012
Salaires bruts	723 956	1 090 410
Charges sociales	344 319	492 004
Taxes sur salaires	74 752	105 722
TOTAL	1 143 027	1 688 136

Effectif	2011	2012
Cadres	4	6
Employés	16	24
TOTAL effectif moyen	20	30

L'augmentation de l'effectif est exclusivement due à la fusion MAL-Jura.

Commission d'assurance directe

2011	2012
2 904 095	4 474 018

Evaluation des 3 derniers exercices de la charge des sinistres et des primes acquises

	Année de survenance				
	2008	2009	2010	2011	2012
2010					
Sinistres payés	6 519 374	7 894 875	6 344 477		
Provisions au 31.12	299 030	1 096 244	5 872 382		
Charges de sinistres	6 818 404	8 991 119	12 216 859		
Primes acquises	12 586 450	13 493 237	14 067 540		
% S/P	54,17 %	66,63 %	86,84 %		
2011					
Sinistres payés	6 562 197	8 234 616	9 610 516	6 143 359	
Provisions au 31.12	155 040	208 552	2 340 854	3 903 902	
Charges de sinistres	6 717 237	8 443 168	11 951 370	10 047 261	
Primes acquises	12 586 450	13 493 237	14 067 540	16 651 677	
% S/P	53,37 %	62,57 %	84,96 %	60,34 %	
2012					
Sinistres payés	6 585 767	8 131 644	10 265 693	10 733 759	8 012 609
Provisions au 31.12	113 598	266 514	1 010 495	677 008	9 865 007
Charges de sinistres	6 699 365	8 398 158	11 276 188	11 410 767	17 877 616
Primes acquises	12 586 450	13 493 237	14 067 540	16 651 677	25 921 074
% S/P	53,23%	62,23%	80,16%	68,53 %	68,97%



Société d'Assurance Mutuelle à cotisations variables

Siège Social : 6 bd de l'Europe B.P. 3169 – 68063 **MULHOUSE** CEDEX – Tél. 03 89 35 49 49 – Fax 03 89 35 49 50

Entreprise régie par le code des assurances. Fondatrice du Groupe des Assurances Mutuelles de l'Est (GAMEST)