

**MUTUELLE DU PERSONNEL
DE L'ASSEMBLEE NATIONALE**

Mutuelle du livre III
126, rue de l'Université
75007 Paris

**RAPPORT GENERAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2007

**MUTUELLE DU PERSONNEL
DE L'ASSEMBLEE NATIONALE**

Mutuelle du livre III
126, rue de l'Université
75007 Paris

**RAPPORT GENERAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2007

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2007, sur :

- le contrôle des comptes annuels de la Mutuelle du Personnel de l'Assemblée Nationale, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1. Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives

Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Nous certifions que les comptes annuels, établis selon les principes comptables applicables en France, sont 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 société à la fin de cet exercice.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point exposé dans les notes 1 et 3 de l'annexe aux comptes annuels.

2. Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues, notamment pour ce qui concerne l'évaluation des prêts aux adhérents et des valeurs mobilières de placement.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

3. Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 gérant et dans les documents adressés aux associés sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Paris, le 5 mai 2008.

Le commissaire aux comptes

TUDEL & ASSOCIES



MICHAEL FONTAINE
Associé

MUTUELLE DU PERSONNEL DE L'ASSEMBLEE NATIONALE
BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice 2007			Exercice 2006
	Brut	Amortissements et provisions (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles	12 630	12 630	0	0
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	12 630	12 630		
Fonds commercial (1)				
Autres				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et comptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres				
Immobilisations grevées de droits				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations financières (2)	606 322	3 085	603 237	673 783
Participations				
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
Autres titres immobilisés	32 324		32 324	32 324
Prêts	573 998	3 085	570 913	636 206
Autres				5 253
Total I	618 952	15 715	603 237	673 783
ACTIF CIRCULANT				
Stock en cours				
Matières premières et autres approvisionnements				
En cours de production de biens, de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commande				
Créances (3)				
Cotisants, clients et comptes rattachés				
Autres	119 591		119 591	16 325
Valeurs mobilières de placement	150 013		150 013	150 000
Disponibilités	25 092		25 092	251 941
Charges constatées d'avance				
Total II	294 696		294 696	418 266
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Total III				
Primes de remboursement des emprunts				
Total IV				
Écarts de conversion - Actif				
Total V				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	913 648	15 715	897 933	1 092 049
(1) dont droit au bail				
(2) dont à moins d'un an (brut)				
(3) dont à plus d'un 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				

MUTUELLE DU PERSONNEL DE L'ASSEMBLEE NATIONALE
BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice 2007	Exercice 2006
FONDS MUTUALISTES ET RÉSERVES		
Fonds propres	609 729	588 348
Fonds de dotation sans droit de reprise	50 890	50 890
Écarts de réévaluation		
Réserves (dont fonds social :)	537 458	983 182
Report à nouveau		-388 450
Résultat de l'exercice	21 382	-57 274
Autres fonds mutualistes		
Fonds de dotation avec droit de reprise		
* Apports		
* Emprunt en fonds d'établissement		
* Emprunt en fonds de développement		
* Legs et donation		
* Droit des propriétaires (commodat)		
* Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
Écarts de réévaluation		
Subventions d'équipement et autres subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total I	609 729	588 348
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
FONDS DÉDIÉS		
* sur subventions de fonctionnement		
* sur autres ressources		
Total II		
DETTES (1)		
Passifs subordonnés		
Autres emprunts et dépôts et cautionnements reçus		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	36 355	18 797
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachées		
Autres dettes	251 849	484 904
Instruments de trésorerie		
Produis constatés d'avance		
Total III	288 204	503 701
Écarts de conversion passif		
Total IV		
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)	897 933	1 092 049
(1) dont à plus d'un an		
(1) dont à moins d'un an		
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs en banque		
ENGAGEMENTS DONNES		
Legs nets à réaliser		
- acceptés par les organes statutairement compétents		
- autorisés par l'organisme de tutelle		
Dons en nature restant à vendre		

MUTUELLE DU PERSONNEL DE L'ASSEMBLEE NATIONALE
COMPTE DE RESULTAT

	Exercice 2007	Exercice 2006
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue		
* Biens		
* Services (1)		
sous-total A - Montant net du chiffre d'affaires		
Dont à l'exportation ()		
Production stockée		
Production immobilisée		
Produits nets partiels sur opérations à long terme		
Subventions d'exploitation	80 856	47 240
Reprise sur provisions et amortissements, transferts de charges		
Cotisations	63 838	190 152
Autres produits (dont cotisations :) (2)	246	6 909
sous-total B	144 939	244 301
Total I (A+B)	144 939	244 301
CHARGES D'EXPLOITATION		
Marchandises		
* Achats		
* Variation de stock		
Matières premières et autres approvisionnements		
* Achats		
* Variation de stock		
Autres achats et charges externes (*)	55 989	41 370
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux provisions :		
* sur immobilisations : dotation aux amortissements		
* sur immobilisations : dotation aux provisions		
* sur actif circulant : dotation aux provisions		
* pour risques et charges : dotations aux provisions		
Subventions accordées par l'organisme		
Autres charges (dont activités sociales : 82283)	84 040	303 471
Total II	140 030	344 841
(*) Y compris :		
* redevances de crédit bail mobilier		
* redevances de crédit bail immobilier		
1- RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	4 910	-100 540
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun :		
Excédent ou déficit transféré		
Total III		
Déficit ou excédent transféré		
Total IV		

COMPTE DE RESULTAT(suite)

SUITE	Exercice 2007	Exercice2006
PRODUITS FINANCIERS		
De participations		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé	7 568	6 925
Autres intérêts et produits assimilés	7 992	35 323
Reprises sur provisions et transfert de charges		
Différences positives de change		
produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total V	15 560	42 248
CHARGES FINANCIERES		
Dotation aux amortissements et aux provisions		3 085
Intérêts et charges assimilées	24	606
Différence négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total VI	24	3 691
2- RESULTAT FINANCIER (V-VI)	15 536	38 557
3- RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)	20 445	-61 983
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	936	7 357
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transfert de charges		
Total VII	936	7 357
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		2 649
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Total VIII	0	2 649
4- RESULTA EXCEPTIONNEL (VII-VIII)	936	4 709
Impôts sur les sociétés (IX)		
X - TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)	161 436	293 907
XI - TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)	140 054	351 181
5- SOLDE INTERMEDIAIRE (X-XI)	21 382	-57 274
XII + Report des ressources non utilisées des ex. antérieurs		
XIII - Engagements à réaliser sur ressources affectées		
6- EXCEDENT (OU DEFICIT) (X -XI + XII -XIII)	21 382	-57 274



Mutuelle du Personnel de l'Assemblée Nationale - MPAN

**Annexe aux comptes annuels
de l'exercice clos le 31/12/2007
Montants exprimés en EUR**

Table des matières

1	Faits caractéristiques survenus au cours de l'exercice	2
2	Événements postérieurs à la clôture de l'exercice	2
3	Principes, règles et méthodes comptables	2
3.1	Immobilisations incorporelles	2
3.2	Autres titres immobilisés	2
3.3	Prêts aux mutualistes	2
3.4	Valeurs mobilières de placement	3
3.5	Disponibilités	3
3.6	Autres dettes	3
4	Immobilisations financières – Mouvements principaux	3
5	Nature et échéance des créances	4
6	Fonds mutualistes et réserves	5
7	Etat des dettes	6
8	Ventilation des produits	7
9	Contributions volontaires en nature	7

1 Faits caractéristiques survenus au cours de l'exercice

Des discussions sont toujours en cours entre la Mutuelle et l'Acam sur l'interprétation de la définition de l'intermédiation et donc de la situation juridique de la Mutuelle au regard de la réglementation, notamment de l'article L116-1 du Code de Mutualité relatif aux opérations d'intermédiation.

2 Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice

Aucun évènement postérieur à la clôture n'est à signaler.

3 Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation en vigueur à savoir l'avis n°02-08 du 22 octobre 2002 du Conseil National de la Comptabilité relatif au plan comptable des mutuelles relevant du Code de la mutualité et n'assumant aucun risque d'assurance, ni de réassurance directement ou indirectement et le règlement du comité de la réglementation comptable le concernant.

Les cotisations perçues afférentes aux prestations de la mutuelle et leurs versements aux organismes concernés ont été enregistrés en comptes de tiers pour un montant de 803 000 €. Leurs détails figurent au paragraphe 8. Seules figurent en produits les cotisations afférentes au budget consacré aux œuvres sociales pour un montant de 63 838 €.

En 2006, seules les cotisations afférentes à l'assurance décès CNP et assurance décès MFP PRIMA faisaient l'objet d'un enregistrement dans les comptes de tiers.

Pour information, le tableau ci-dessous présente le compte de résultat rectifié de 2006 sous la même présentation que celui de 2007.

	Exercice 2007	Exercice 2006 rectifié
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Production stockée		
Production immobilisée		
Produits nets partiels sur opérations à long terme		
Subventions d'exploitation	80 856	47 240
Reprise sur provisions et amortissements, transferts de charges		
Cotisations	63 838	32 461
Autres produits (dont cotisations :) (2)	246	6 909
total I	144 939	86 610
CHARGES D'EXPLOITATION		
Autres achats et charges externes (*)	55 989	41 370
Autres charges (dont activités sociales : 82283)	84 040	145 780
Total II	140 030	187 150
1- RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	4 910	-100 540

3.1 Immobilisations incorporelles

Cette rubrique concerne essentiellement des logiciels évalués à leur coût d'acquisition et totalement amortis.

3.2 Autres titres immobilisés

Les autres titres immobilisés ont été évalués aux prix pour lequel ils ont été acquis à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

3.3 Prêts aux mutualistes

Ces prêts ont été évalués à leur valeur nominale. Ils ont été dépréciés, le cas échéant, par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la clôture de l'exercice.

3.4 Valeurs mobilières de placement

Cette rubrique concerne des obligations françaises qui ont été évaluées à leur coût d'acquisition, dont le capital est garanti et remboursable en 2009, ainsi que des SICAV, évaluées à leur coût d'acquisition.

3.5 Disponibilités

Elles ont été évaluées à leur valeur nominale.

3.6 Autres dettes

Les dettes ont été évaluées à leur valeur nominale.

4 Immobilisations financières – Mouvements principaux

Les principaux investissements réalisés au cours de l'exercice sont notamment représentés par :

Titres Immobilisés	32 324			32 324
Prêt (1)	639 291		65 293	573 998
Dépôts et Cautions	5 253		5 253	
	676 868		70 546	606 322

5 Nature et échéance des créances

Créances de l'actif immobilisé				
Créances rattachées à des participations				
Prêts (1) dont prêts à des organismes mutualistes	573 998	107 452	68 574	505 424
Autres				
Créances de l'actif circulant				
Cotisants, clients et comptes rattachés				
Autres	119 591	119 591	119 591	
Charges constatées d'avance				
TOTAL	693 587	227 043	188 164	505 423
(1) Prêts accordés en cours d'exercice				
Prêts remboursés en cours d'exercice	65 293			

6 Fonds mutualistes et réserves

Fonds de dotation sans droit de reprise	50 890	0	0	50 890
- Fonds d'établissement constitué	20 400			20 400
- Fonds de développement constitué				0
- Fonds issus de droits d'adhésion constitués				0
- Autres apports sans droit de reprise	30 490			30 490
- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés et non assortis d'une obligation ou d'une condition				0
- Autres Fonds mutualistes sans droit de reprise				0
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				0
Réserves	983 182	0	445 724	537 458
- Réserves statutaires ou contractuelles				0
- Réserves réglementées				0
- Autres Réserves	983 182		445 724	537 458
Report à nouveau	- 388 450	388 450	0	0
Totaux	645 622	388 450	445 724	588 348

7 Etat des dettes

Emprunts obligataires ⁽²⁾					
Emprunts ⁽²⁾ et dettes auprès des établissements de crédit dont :	0	0	0	0	0
- à 2ans au maximum à l'origine					
- à plus de 2 ans à l'origine					
Dépôts et cautionnements reçus					
Emprunts et dettes financières divers ⁽²⁾	0	0	0	0	0
- Dont emprunt auprès d'organismes mutualistes					
- Dont emprunt auprès des établissements spécialisés dans le financement des coopératives, sociétés mutualistes et associations					
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	36 355		36 355		
Dettes fiscales et sociales					
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					
Autres dettes	251 849	208 020	251 849		
Produits constatés d'avance					
TOTAL	288 204	208 020	288 204		
(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					

8 Ventilation des produits

Cotisations afférentes au budget social	63 838
Subvention Assemblée Nationale	80 856
	<hr/>
	144 194

En outre, la mutuelle a reversé :

- 631 250 € au titre de l'assurance décès CNP,
- 142 865 € au titre de l'assurance Premuo et Juridica,
- 28 885 € concernant la MFP Prima.

Ces sommes ont été prélevées auprès des agents de l'Assemblée Nationale et reversées intégralement aux organismes concernés. Ces prélèvements et leurs reversements figurent dans des comptes de tiers au bilan pour solde à la clôture de l'exercice.

9 Contributions volontaires en nature

Mise à disposition par l'Assemblée Nationale de 1 personne à plein temps, de locaux et paiement des frais de poste.

**MUTUELLE DU PERSONNEL
DE L'ASSEMBLEE NATIONALE**

Mutuelle du livre III
126, rue de l'Université
75007 Paris

RAPPORT SPECIAL
DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES
(Prévu par l'article L 114-32 et suivants du Code de la Mutualité)

Exercice clos le 31 décembre 2007

**MUTUELLE DU PERSONNEL
DE L'ASSEMBLEE NATIONALE**

Mutuelle du livre III
126, rue de l'Université
75007 Paris

**RAPPORT SPECIAL
DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

(Prévu par l'article L 114-32 et suivants du Code de la Mutualité)

Exercice clos le 31 décembre 2007

Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaires aux comptes de votre mutuelle, nous devons vous présenter notre rapport sur les conventions réglementées.

Il ne nous appartient pas de rechercher l'existence de conventions, mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles de celles dont nous avons été avisés, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention conclue au cours de l'exercice 2007 et visée à l'article L 114-32 du Code de la Mutualité.

Nous avons effectué nos travaux selon les normes de la profession ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences destinées à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

Fait à Paris, le 5 mai 2008.

Le commissaire aux comptes

TUDEL & ASSOCIES

A stylized handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping strokes that form a unique, abstract representation of the name Michael Fontaine.

MICHAEL FONTAINE
Associé