



# Mutualité des Employeurs

## COMPTES ANNUELS de la MUTUALITE DES EMPLOYEURS

Exercice 2015

Pages 2 – 5 **COMPTES DE RESULTAT et BILAN**

Pages 6 – 12 **COMMENTAIRES**

Page 13 **ANNEXE** au bilan cf. l'art. 12 du règlement grand-ducal du 19 décembre 2008

# Comptes de résultat de l'exercice 2015

## DEPENSES

COMPTE DESIGNATION	Résultat 2014	Budget 2015	Résultat 2015
<b>60</b> <b><u>Frais d'administration</u></b>	<b>1.313.246,89</b>	<b>1.578.595,00</b>	<b>1.322.643,86</b>
<b>603</b> <b>Frais de fonctionnement</b>	<b>20.197,85</b>	<b>118.282,00</b>	<b>185,67</b>
6031 Organes	0,00	0,00	0,00
6034 Information et publications	0,00	30.000,00	0,00
6035 Frais experts et études	20.169,85	67.832,00	0,00
6036 Contentieux	0,00	20.000,00	0,00
6039 Dépenses diverses	28,00	450,00	185,67
<b>604</b> <b>Frais généraux</b>	<b>288,00</b>	<b>288,00</b>	<b>288,00</b>
6042 Cotisations (ALOSS)	288,00	288,00	288,00
<b>608</b> <b>CCSS Frais communs</b>	<b>1.292.761,04</b>	<b>1.460.025,00</b>	<b>1.322.170,19</b>
6081 Frais de personnel	898.493,84	983.486,00	940.014,65
6082 Frais de matériel	345.819,47	425.452,00	334.820,15
6083 Acquisitions nouvelles	48.447,73	51.087,00	47.335,39
<b>61</b> <b><u>Prestations en espèces</u></b>	<b>326.251.862,76</b>	<b>360.000.000,00</b>	<b>350.181.354,04</b>
<b>610</b> <b>PE assurance maladie</b>	<b>326.251.862,76</b>	<b>360.000.000,00</b>	<b>350.181.354,04</b>
6101 IP salariés	326.251.862,76	360.000.000,00	350.181.354,04
<b>63</b> <b><u>Transferts entre ISS</u></b>	<b>24.979.884,64</b>	<b>25.000.000,00</b>	<b>24.967.488,55</b>
<b>639</b> <b>Autres transferts</b>	<b>24.979.884,64</b>	<b>25.000.000,00</b>	<b>24.967.488,55</b>
6390 Compensation SSM	24.979.884,64	25.000.000,00	24.967.488,55
<b>64</b> <b><u>Décharges et restitutions de cot.</u></b>	<b>516.862,79</b>	<b>600.000,00</b>	<b>1.642,82</b>
<b>640</b> <b>Décharges sur cotisations</b>	<b>516.862,79</b>	<b>600.000,00</b>	<b>1.642,82</b>
64000000 Décharge s/cot irréc. salariés 29,1C (surprime)	222.988,40	245.000,00	1.052,40
64000001 Décharge s/cot irréc. salariés PE	291.741,21	350.000,00	206,43
64010030 Décharge s/cot irréc. Ass. Vol.	2.133,18	5.000,00	383,99
<b>TOTAL DES DEPENSES COURANTES</b>	<b>353.061.857,08</b>	<b>387.178.595,00</b>	<b>376.473.129,27</b>
<b>81</b> <b><u>Dotations sur réserves et sur reports à nv.</u></b>	<b>280.147,55</b>	<b>5.704.193,78</b>	<b>17.686.468,63</b>
<b>810</b> <b>Dotations aux réserves</b>	<b>280.147,55</b>	<b>5.704.193,78</b>	<b>17.686.468,63</b>
81001310 Dotation FDR - réserve minimale (légale)	280.147,55	0,00	
81001410 Dotation Report à nouveau		5.704.193,78	17.686.468,63
<b>TOTAL DES OPERATIONS SUR RESERVES</b>	<b>280.147,55</b>	<b>5.704.193,78</b>	<b>17.686.468,63</b>
<b>TOTAL</b>	<b>353.342.004,63</b>	<b>392.882.788,78</b>	<b>394.159.597,90</b>

## RECETTES

COMPTE DESIGNATION	Résultat 2014	Budget 2015	Résultat 2015
<b>70 Cotisations</b>	<b>254.766.827,30</b>	<b>297.447.595,00</b>	<b>299.524.639,50</b>
<b>700 Cotisations obligatoires normales</b>	<b>249.494.576,18</b>	<b>292.447.595,00</b>	<b>293.042.713,98</b>
70000000 Cotisations PE Art 29,1C s/salaires (surprime)	0,00	0,00	0,00
70000001 Cotisations PE s/salaires	249.494.042,55	292.447.595,00	293.042.455,18
7001 Cotisations s/IP	533,63	0,00	258,80
<b>702 Cotisations volontaires</b>	<b>5.272.251,12</b>	<b>5.000.000,00</b>	<b>6.481.925,52</b>
7021 Cotisations - assurance facultative	5.272.251,12	5.000.000,00	6.481.925,52
<b>72 Participation de tiers</b>	<b>86.452.449,69</b>	<b>89.000.000,00</b>	<b>88.524.702,47</b>
<b>721 Participation prestations</b>	<b>86.452.449,69</b>	<b>89.000.000,00</b>	<b>88.524.702,47</b>
7210 Participation Etat	86.452.449,69	89.000.000,00	88.524.702,47
<b>722 Participation fonds de roulement</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
7220 Dotation initiale	0,00	0,00	0,00
<b>76 Produits divers de tiers</b>	<b>576.616,94</b>	<b>505.000,00</b>	<b>525.525,90</b>
<b>760 Recours contre tiers responsables</b>	<b>377.773,15</b>	<b>310.000,00</b>	<b>306.380,52</b>
7606 Prestations	367.602,24	300.000,00	298.558,85
7608 Intérêts	10.170,91	10.000,00	7.821,67
<b>761 Intérêts sur achats et retard sur cotisations</b>	<b>179.899,92</b>	<b>180.000,00</b>	<b>192.739,04</b>
7618 Intérêts de retard s/cotisations	179.899,92	180.000,00	192.739,04
<b>762 Amendes d'ordre</b>	<b>18.943,87</b>	<b>15.000,00</b>	<b>26.406,34</b>
7622 Employeurs (s/cot.)	18.943,87	15.000,00	26.406,34
<b>77 Produits financiers</b>	<b>240.415,29</b>	<b>226.000,00</b>	<b>395.134,18</b>
<b>771 Revenus sur comptes et dépôts</b>	<b>240.415,29</b>	<b>226.000,00</b>	<b>395.134,18</b>
77120000 Revenus s/comptes courants	0,00	0,00	33.728,76
77120073 Revenus s/placements CASS	22.814,24	16.000,00	25.638,73
77130000 Revenus s/dépôts	217.601,05	210.000,00	335.766,69
<b>79 Recettes diverses</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.260,48</b>
<b>799 Recettes diverses</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.260,48</b>
7990 Divers	0,00	0,00	1.260,48
<b>TOTAL DES RECETTES COURANTES</b>	<b>342.036.309,22</b>	<b>387.178.595,00</b>	<b>388.971.262,53</b>
<b>86 Prélèvements sur réserves et sur reports à nv.</b>	<b>11.305.695,41</b>	<b>5.704.193,78</b>	<b>5.188.335,37</b>
<b>860 Prélèvements aux réserves</b>	<b>11.305.695,41</b>	<b>5.704.193,78</b>	<b>5.188.335,37</b>
86001310 Prélèvement FDR - réserve minimale (légale)	0,00	5.704.193,78	5.188.335,37
86001410 Prélèvement Report à nouveau	11.305.695,41	0,00	0,00
<b>TOTAL DES OPERATIONS SUR RESERVES</b>	<b>11.305.695,41</b>	<b>5.704.193,78</b>	<b>5.188.335,37</b>
<b>TOTAL</b>	<b>353.342.004,63</b>	<b>392.882.788,78</b>	<b>394.159.597,90</b>

## Bilans comparés au 31 décembre des exercices 2014 et 2015

COMPTE	ACTIF	2014	2015
<b>41</b>	<b>Créances envers des organismes liés (Débiteurs)</b>	<b>7.243.407,94</b>	<b>7.290.667,54</b>
<b>411</b>	<b>Institutions de sécurité sociale</b>	<b>7.243.407,94</b>	<b>7.290.667,54</b>
4112	Prestations (CNS+AAA)	7.220.555,81	7.264.909,41
4114	Cotisations (CNS)	37,89	119,40
4115	Intérêts (CCSS)	22.814,24	25.638,73
<b>42</b>	<b>Autres créances (Débiteurs)</b>	<b>377.773,15</b>	<b>306.380,52</b>
<b>428</b>	<b>Autres</b>	<b>377.773,15</b>	<b>306.380,52</b>
4280	Autres (tiers responsables)	377.773,15	306.380,52
<b>43</b>	<b>Créances envers l'Etat et les collectivités publiques</b>	<b>20.452.449,69</b>	<b>164.702,47</b>
<b>433</b>	<b>Etat débiteur</b>	<b>20.452.449,69</b>	<b>164.702,47</b>
4334	Etat débiteur Cotisations	20.452.449,69	164.702,47
<b>48</b>	<b>Comptes de régularisation</b>	<b>21.516.476,36</b>	<b>25.394.408,23</b>
<b>481</b>	<b>Charges payées d'avances autres (Charges à reporter)</b>	<b>21.516.476,36</b>	<b>25.394.408,23</b>
4814	Régularisation Débiteur / Ac.Cot. à recevoir	21.497.824,15	25.369.457,85
4818	Régularisation Débiteur / Am.Cot. Int. à recevoir	18.652,21	24.950,38
	<b>TOTAL COMPTES DE TIERS</b>	<b>49.590.107,14</b>	<b>33.156.158,76</b>
<b>51</b>	<b>Avoirs en banques, en compte chèques postaux et caisse</b>	<b>93.976.828,38</b>	<b>120.703.486,99</b>
<b>512</b>	<b>Comptes courants</b>	<b>6.828,38</b>	<b>50.703.486,99</b>
51200100	BCEE - Compte courant	1.320,09	1.209,13
51200400	BIL - Compte courant	5.508,29	50.702.277,86
<b>513</b>	<b>Comptes à terme</b>	<b>93.970.000,00</b>	<b>70.000.000,00</b>
51300100	BCEE - compte à terme	0,00	0,00
51300400	BILL - compte à terme	93.970.000,00	70.000.000,00
<b>59</b>	<b>Intérêts courus</b>	<b>9.024,00</b>	<b>341.794,44</b>
<b>591</b>	<b>Sur avoirs bancaires</b>	<b>9.024,00</b>	<b>341.794,44</b>
5910	Intérêts courus sur avoirs bancaires	9.024,00	341.794,44
	<b>TOTAL COMPTES FINANCIERS</b>	<b>93.985.852,38</b>	<b>121.045.281,43</b>
	<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>143.575.959,52</b>	<b>154.201.440,19</b>

COMPTE	PASSIF	2014	2015
<b>13</b>	<b>Réserves</b>	<b>35.306.185,71</b>	<b>30.117.850,34</b>
<b>131</b>	<b>Réserve légale</b>	<b>35.306.185,71</b>	<b>30.117.850,34</b>
1310	FDR et réserve minimale	35.306.185,71	30.117.850,34
<b>14</b>	<b>Résultat</b>	<b>17.696.639,69</b>	<b>35.383.108,32</b>
<b>141</b>	<b>Résultats reportés</b>	<b>17.696.639,69</b>	<b>35.383.108,32</b>
1410	Excédent de financement	17.696.639,69	35.383.108,32
	<b>TOTAL COMPTES DE CAPITAUX, PROVISIONS ET DETTES FIN.</b>	<b>53.002.825,40</b>	<b>65.500.958,66</b>
<b>45</b>	<b>Dettes envers des organismes liés (Créditeurs)</b>	<b>45.958.952,43</b>	<b>44.382.194,92</b>
<b>451</b>	<b>Institutions de sécurité sociale</b>	<b>45.958.952,43</b>	<b>44.382.194,92</b>
4510	Créditeur Frais Communs CCSS	1.292.761,04	1.322.170,19
4511	Créditeur Acomptes sur cotisations	21.497.824,15	25.369.457,85
4514	Créditeur Cotisations - solde	23.168.367,24	17.690.566,88
<b>48</b>	<b>Comptes de régularisation</b>	<b>44.614.181,69</b>	<b>44.318.286,61</b>
<b>482</b>	<b>Produits constatés d'avance (Produits à reporter)</b>	<b>24.979.884,64</b>	<b>24.967.605,55</b>
4820	Régularisation Créditeur / Frais d'administration	0,00	117,00
4824	Régularisation Créditeur / Cot. Comp. SSM	24.979.884,64	24.967.488,55
<b>485</b>	<b>Comptes transitoires ou d'attente - Passif</b>	<b>19.634.297,05</b>	<b>19.350.681,06</b>
4859	Créd. Compte d'attente	19.634.297,05	19.350.681,06
	<b>TOTAL COMPTES DE TIERS</b>	<b>90.573.134,12</b>	<b>88.700.481,53</b>
	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>143.575.959,52</b>	<b>154.201.440,19</b>

# COMMENTAIRE DES COMPTES DE RESULTAT

## DEPENSES

**60 FRAIS D'ADMINISTRATION 1.322.643,86**

603 FRAIS DE FONCTIONNEMENT 185,67

60395 Frais de banque 172,85

60399 Autres frais de fonctionnement 12,82

Les frais de banques englobent un montant de 117 € pour la production d'une confirmation de solde et d'un récapitulatif des caractéristiques de notre contrat de base de notre compte bancaire auprès de la Banque Internationale à Luxembourg, ceci à la demande de l'IGSS de décembre 2015.

Les autres frais de fonctionnement au montant de 12,82 € concernent des frais en relation avec une modification d'inscriptions au Registre de Commerce et des Sociétés.

604 FRAIS GENERAUX 288,00

6042 Cotisations ALOSS 288,00

608 PARTICIPATION AUX FRAIS DE FONCTIONNEMENT CCSS 1.322.170,19

6081 Frais de personnel 940.014,65

6082 Frais de matériel 334.820,15

6083 Frais d'acquisitions 47.335,39

Conformément au règlement grand-ducal modifié du 19 décembre 2008 relatif à la comptabilité et aux budgets des institutions de sécurité sociale, la MDE doit participer à raison de 3,86% aux frais d'administration du CCSS.

**61 PRESTATIONS EN ESPECES 350.181.354,04**

En vertu de l'article 52 du CSS la MDE a pour objet d'assurer les employeurs contre les charges résultant de l'art.L.121-6 du Code du travail. Elle rembourse à l'employeur 80% de l'assiette de cotisation, augmentée de la part employeur des cotisations pour l'assurance pension, l'assurance maladie et l'assurance accident.

Le tableau récapitulatif suivant reprend les 12 calculs de remboursements à charge de la MDE, ainsi que les remboursements avancés pour compte :

- de la Caisse nationale de santé suite à des incapacités de travail pour cause de maladie pendant la période d'essai, des absences dues au congé pour raisons familiales resp. de congé d'accompagnement
- de l'Association d'assurance accidents suite à des incapacités de travail pour cause d'accidents ou de maladie professionnelle

Exercice 2015	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre	Total annuel
Total remboursements	36.370.866	41.128.835	39.067.153	31.756.051	29.313.423	30.614.348	29.844.284	22.660.446	28.547.275	34.391.164	34.391.845	31.642.482	389.728.174
<b>A rembourser par la CNS</b>	<b>1.899.785</b>	<b>2.018.330</b>	<b>1.980.856</b>	<b>1.489.443</b>	<b>1.375.574</b>	<b>1.562.967</b>	<b>1.418.500</b>	<b>1.092.733</b>	<b>1.313.867</b>	<b>1.749.987</b>	<b>1.924.668</b>	<b>1.862.595</b>	<b>19.689.305</b>
-maladie périodes d'essai	785.772	850.134	877.595	790.501	729.996	743.760	780.253	655.845	757.404	865.645	938.612	909.012	9.684.528
-congé accompagnement	13.242	17.890	21.863	14.489	7.891	13.325	16.273	16.312	14.311	17.115	20.801	13.141	186.652
-conge raisons familiales	1.100.771	1.150.305	1.081.399	684.453	637.687	805.882	621.975	420.576	542.153	867.226	965.255	940.443	9.818.124
<b>A rembourser par l'AA</b>	<b>1.606.553</b>	<b>1.663.766</b>	<b>1.691.214</b>	<b>1.636.897</b>	<b>1.563.550</b>	<b>1.752.897</b>	<b>1.637.627</b>	<b>1.626.850</b>	<b>1.511.192</b>	<b>1.689.324</b>	<b>1.765.861</b>	<b>1.711.785</b>	<b>19.857.515</b>
-accidents ou mal.prof.	1.553.226	1.621.959	1.641.500	1.578.253	1.496.071	1.677.513	1.587.854	1.553.048	1.453.237	1.633.698	1.693.952	1.648.220	19.138.530
-accidents p. périodes essai	53.326	41.807	49.714	58.644	67.479	75.385	49.773	73.802	57.955	55.625	71.909	63.565	718.985
<b>Charges nettes MDE</b>	<b>32.864.529</b>	<b>37.446.740</b>	<b>35.395.083</b>	<b>28.629.711</b>	<b>26.374.299</b>	<b>27.298.484</b>	<b>26.788.158</b>	<b>19.940.863</b>	<b>25.722.216</b>	<b>30.951.854</b>	<b>30.701.316</b>	<b>28.068.102</b>	<b>350.181.354</b>

**63 COMPENSATION SSM****24.967.488,55**

L'article 35 du budget de l'Etat 2012 a prévu que « l'Etat verse à la Mutualité des employeurs [...] pendant les années 2011 à 2015 un montant annuel de 25.000.000 € que ladite Mutualité alloue aux employeurs en vue de compenser l'augmentation du coût salarial résultant pour les exercices 2011 à 2015 du relèvement du salaire social minimum au 1er janvier 2011 en application de la loi du 17 décembre 2010 modifiant les articles L. 222-4 et L. 222-9 du Code du travail. » Cette disposition habilite la Mutualité à opérer ladite compensation de l'augmentation du SSM pendant les années 2011 à 2015.

Pour 2015, la Mutualité des employeurs a viré un montant total de 24.967.488,55 € aux employeurs à titre de compensation, ceci en date du 19 février 2016.

**64 DECHARGES****1.642,82**

Le Centre commun de la sécurité sociale est parfois appelé à décharger des cotisations calculées et échues, mais qui sont irrécouvrables, p.ex. en cas de faillite. A noter toutefois qu'à partir de l'exercice 2015, ces décharges ne sont désormais qu'opérées qu'après le délai de prescription de 5 années, raison pour laquelle le montant total des décharges pour 2015 est relativement faible par rapport aux années précédentes, mais dont une croissance peut être envisagée pour les années futures.

64000000	Décharge sur cotisations surprime	1.052,40
64000001	Décharge sur cotisations irrécouvrables salariés	206,43
64010030	Décharge sur cotisations irrécouvrables non-salariés (assurance facultative)	383,99



## COMMENTAIRE DES COMPTES DE RESULTAT RECETTES

<b>70</b>	<b>COTISATIONS</b>	<b>299.524.639,50</b>
700	COTISATIONS OBLIGATOIRES NORMALES	293.042.713,98
7000	Cotisations sur salaires	293.042.455,18
	70000000 Cotisations surprime	0,00
	70000001 Cotisations normales	293.042.455,18

Sous ce poste figurent encore seules les cotisations patronales des employeurs affiliés à la MDE. Comme le calcul des cotisations « surprime » a été aboli à partir de l'exercice 2013, le solde du compte 70000000 montrait, suite aux recalculs, un solde débiteur (-663,23 €) et fut régularisé avec le compte 64000000 (décharges sur cotisations surprime).

	7001 Cotisations sur indemnités pécuniaires	258,80
--	---	--------

Conformément à l'art. 3 des statuts de la Mutualité, seule la surprime née du chef des indemnités pécuniaires de maladie des salariés concernés est cotisable. La CNS transfère encore des cotisations d'exercices antérieurs à 2013.

702	COTISATIONS VOLONTAIRES	6.481.925,52
-----	-------------------------	--------------

Ce compte général renseigne les cotisations de l'assurance facultative de la part des non-salariés affiliés à la Mutualité.

<b>72</b>	<b>PARTICIPATION DE TIERS</b>	<b>88.524.702,47</b>
	7210 Compensation charges sur cotisations	88.524.702,47

Pour 2015, l'Etat a versé à la Mutualité des employeurs le montant forfaitaire de 25.000.000 € au titre de la compensation de l'augmentation des charges salariales due au relèvement du SSM au 1<sup>er</sup> janvier 2011 (voir également le compte 63).

Conformément à l'article 56 du Code de la Sécurité Sociale pour l'exercice 2015 l'Etat intervient dans le financement de la Mutualité des employeurs par un apport correspondant à 0,45 pour cent (resp. 0,30 pour cent svt accord budgétaire pour l'exercice 2014) de la masse cotisable des assurés obligatoires au sens de l'article 53 alinéa 1<sup>er</sup> du CSS.

La masse cotisable des assurés obligatoires auprès de la MDE s'élève à 14.117.829.106,94 € pour l'exercice 2015, y inclus un montant de 3.685.675,97 € à titre de redressements de la masse cotisable pour l'exercice 2014.

$$\begin{aligned} \text{Participation de l'Etat : } & 14.114.143.430,97 \times 0,45\% = 63.513.645,44 \text{ € pour 2015} \\ & 3.685.675,97 \times 0,30\% = 11.057,03 \text{ € pour 2014} \end{aligned}$$

Comme l'Etat a versé des avances au montant total de de 63.360.000,00 € sur les cotisations, l'Etat reste devoir à la Mutualité des Employeurs un montant de 164.702,47 € à titre de participation pour l'exercice 2015. (voir compte 4334)

<b>76</b>	<b>RECOURS, AMENDES, INTERETS DE RETARD</b>	<b>525.525,90</b>
-----------	---	-------------------

7606	Recours contre tiers responsable prestations	298.558,85
7608	Recours contre tiers responsable intérêts courus	7.821,67

Les montants repris sous ces comptes résultent des affaires récursoires exercées en 2015 par la CNS pour le compte de la MDE.

7618	Intérêts de retard sur cotisations	192.739,04
------	------------------------------------	------------

En cas de retard de paiement des cotisations de la part des employeurs et assurés le CCSS calcule des intérêts moratoires simples à raison de 0,6% par mois. Ces intérêts moratoires sont répartis aux ISS en proportion des cotisations dues.

7622	Amendes d'ordre employeurs sur cotisations	26.406,34
------	--	-----------

Il s'agit des amendes dues pour l'exercice 2015 en faveur de la MDE en relation proportionnelle avec les paiements imputés au CCSS pour ce même exercice.

<b>77</b>	<b>PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>395.134,18</b>
-----------	----------------------------	-------------------

7712	Revenus s/comptes courants et placements CCSS	59.367,49
7713	Revenus sur dépôt auprès de la BILL	335.766,69

Les intérêts créditeurs sur les comptes du CCSS sont attribués aux institutions de sécurité sociale proportionnellement aux cotisations perçues. Le montant de 335.766,69 € correspond aux intérêts courus sur des placements auprès de la BILL, à savoir un placement de 23,970 millions avec une échéance au 22.01.2015, resp. un placement de 70 millions d'euros dont l'échéance était fixée au 22.01.2016.

<b>79</b>	<b>RECETTES DIVERGES</b>	<b>1.260,48</b>
-----------	--------------------------	-----------------

7990	Divers	1.260,48
------	--------	----------

Après la prescription légale de 5 ans, le Centre Commun de la Sécurité Sociale répartit aux différentes institutions des cotisations qu'il a touché de trop et qui n'ont pu être restituées à leurs payeurs faute de coordonnées.

Le montant de 1.260,48 € correspond à la part revenant à la Mutualité des Employeurs pour les exercices 2009-2010.





**COMMENTAIRE DU BILAN  
ACTIF**

**4112 Débiteurs charges autres ISS 7.264.909,41**

Ce compte renseigne les remboursements à charge de l'AAA et de la CNS se rapportant aux calculs des mois 11/2015 et 12/2015 qui n'ont pas encore été compensés par la répartition des cotisations en date du 31 décembre 2015.

Mois	Calcul	Répartition	Remboursements à charge de l'AAA	Remboursements à charge de la CNS
11/2015	08.01.2016	22.02.2016	1.765.861,48	1.924.667,71
12/2015	06.02.2016	22.03.2016	1.711.784,77	1.862.595,45

**4114 Débiteurs CNS cotisations surprime sur indemnités pécuniaires 119,40**

Sous ce compte figurent les cotisations calculées par la CNS sur les indemnités pécuniaires du mois de novembre et décembre 2015 qui ont été virées à la MDE au début de 2016 seulement. Ces montants résultent de recalculs se basant sur les exercices antérieurs à 2015.

**4115 Débiteurs Intérêts CCSS 25.638,73**

Au 31 décembre 2015 le Centre commun doit à la Mutualité des employeurs sa part résultant de la répartition des intérêts sur placements et comptes courants.

**4280 Débiteurs – Tiers responsables 306.380,52**

Le montant comptabilisé sous ce compte renseigne le résultat des affaires récursoires exercées par la Caisse nationale de santé pour compte de la Mutualité des employeurs pour l'exercice 2015 mais transféré uniquement en février 2016.

**4334 Etat-Débiteurs – Cotisations 164.702,47**

Le montant de 164.702,47 € correspond à la participation aux cotisations par l'Etat encore à recevoir par la MDE au 31.12.2015. (voir également compte 7210)

Le solde est constitué par les éléments suivants :

63.524.702,47€	participation de l'Etat au financement de la MDE (cf. article 56 du CSS)
<u>-63.360.000,00€</u>	avances Etat reçues au courant de l'exercice 2015
164.702,47€	solde à recevoir par l'Etat au 31.12.2015, réclamé par déclaration du 23 février 2016

**4814 Régularisation Débiteurs – Acompte cotisations à recevoir 25.369.457,85**

Ce compte représente l'acompte sur cotisations réclamé pour le mois de janvier 2016 ensemble avec les cotisations du mois de décembre 2015. Ce montant a été extrait du compte 41140073 « Débiteurs Cotisations, Intérêts et amendes » et imputé sur ce compte de régularisation afin de déterminer le solde exact au 31 décembre 2015. Le présent compte est soldé par une écriture inverse en 2016.

**4818 Régul. Déb. cotisations, amendes, intérêts, à recevoir 24.950,38**

Il s'agit des amendes perçues par le CCSS au courant de l'exercice 2015 en faveur de la MDE et transmises au début de l'année 2016.

**512 Comptes courants****50.703.486,99**

Les soldes des comptes courants s'élèvent à :

- 1.209,13 € c/c BCEE (taux 0,00%)
- 50.702.277,86 € c/c BILL (taux 0,10%)

A noter toutefois que le solde élevé auprès de la banque BILL résulte du fait que les banques (en général) n'acceptent actuellement plus de placements à court terme (< 3 mois) et que cet avoir sur ce « compte rémunéré » produit des intérêts à un taux plus favorable suite aux négociations avec les responsables de cette banque au courant de 2015 en vue d'un meilleur rendement.

**513 Dépôts Comptes à termes****70.000.000,00**

Le solde du dépôt est constitué par l'élément suivant:

- 70.000.000 € placement BIL du 22.12.2014 – 22.01.2016      taux d'intérêts 0,47%

**5910 Intérêts courus sur avoirs bancaires****341.794,44**

Ce montant renseigne les intérêts des placements en cours à recevoir au 31 décembre 2015:

Taux d'intérêt	Banque	Montant €	Période	Intérêts
0,47%	BILL	70.000.000	22.12.14-31.12.14	8.225,00
0,47%	BILL	70.000.000	01.01.15-31.12.15	333.569,44



<b>COMMENTAIRE DU BILAN</b> <b>PASSIF</b>
--

<b>4510</b>	<b>Créditeurs frais communs CCSS</b>	<b>1.322.170,19</b>
-------------	--------------------------------------	---------------------

Ce compte représente la participation de la Mutualité aux frais administratifs qui restent à payer au CCSS au 31 décembre 2015. Voir explications compte 608, page 5.

<b>4511</b>	<b>Créditeurs acomptes sur cotisations</b>	<b>25.369.457,85</b>
-------------	--	----------------------

Toutes les opérations relatives à l'acompte sont comptabilisées mensuellement sur ce compte. Le solde au 31 décembre 2015 représente le montant de l'acompte dû sur les cotisations pour le mois de janvier 2016. Voir aussi le compte 4814 « Régularisation Déb.- Acompte cotisations à recevoir ».

<b>4514</b>	<b>Créditeurs cotisations - solde</b>	<b>17.690.566,88</b>
-------------	---------------------------------------	----------------------

Ce compte est le compte de régularisation du compte 41140073 « Débiteurs Cotisations, Intérêts et amendes ». Le solde créditeur de 17.690.566,88 € de ce compte est régularisé avec un crédit au compte 45140173 « Créditeurs cotisations solde » prévu à ces fins par le plan comptable. Cette opération est inversée au début de l'exercice suivant.

Cette opération de régularisation est nécessaire pour éviter un solde créditeur au compte 41140073. Le solde de ce compte est positif avant cette opération en vue des remboursements de la Mutualité relatifs aux périodes 11/2015 et 12/2015 qui sont comptabilisés au 31 décembre 2015, tandis que la perception des cotisations pour ces périodes ne sera comptabilisée qu'aux dates des répartitions des cotisations correspondantes perçues par le CCSS aux mois de février et mars 2016. Voir aussi le compte 4859 en ce qui concerne une opération similaire pour les remboursements à charge de l'AAA et de la CNS et le tableau présenté sous le compte 4112.

<b>4820</b>	<b>Régul. Créd. / Frais d'administration</b>	<b>117,00</b>
-------------	--	---------------

Les frais de 117,00 € nous réclamés en janvier 2016 par la BILL sont en relation avec la production d'une confirmation (état du compte et paramètres de notre contrat de base) au 31.12.2015, ceci à la demande expresse de l'IGSS de décembre 2015. (voir compte 603 Frais de fonctionnement)

<b>4824</b>	<b>Régul. Créd. / Cot. Compensation SSM</b>	<b>24.967.488,55</b>
-------------	---	----------------------

Sous ce compte figure le montant calculé pour l'exercice 2015 de la compensation des charges sociales incombant aux employeurs du fait du relèvement du salaire social minimum conformément à l'article 35 de la loi du 16 décembre 2011 concernant le budget des recettes et des dépenses de l'Etat et à l'article 17 des statuts de la Mutualité. Les montants respectifs calculés ont été mis à disposition des employeurs le 20 février 2016.

<b>4859</b>	<b>Créditeurs compte d'attente</b>	<b>19.350.681,06</b>
-------------	------------------------------------	----------------------

Les éléments suivants ont été comptabilisés sous ce compte :

Solde des cotisations pour le mois de décembre 2015 trop perçues par la MDE.	12.085.771,65
Montant des remboursements Mutualité pour les mois de novembre et décembre 2015 à charge de l'AAA et de la CNS non encore compensés (voir compte 4112).	7.264.909,41

**86001310 Prélèvement FDR – Réserve minimale.**

**5.188.335,37**

La Mutualité des employeurs peut procéder à un prélèvement au fonds de roulement en 2015 de 5.188.335,37 €. Ceci est rendu possible par une réduction de la limite minimale de la réserve légale (fonds de roulement) de 10% à 8% des dépenses courantes en 2015 par l'article 38 de la loi du 19 décembre 2014 concernant le budget de l'Etat pour l'exercice 2015.

La réserve légale minimale, de 10% au 31.12.2014, soit 35.306.185,71 € peut dès lors être ramenée à 30.117.850,34 € (soit 8% des dépenses courantes de 376.473.129,27 €) au 31.12.2015.

## RESULTAT D'EXERCICE

COMPTE	LIBELLE	SIT. AU 31.12.2014	OPERATION	SIT. AU 31.12.2015
13100000	FDR RESERVE MINIMALE	35.306.185,71	-5.188.335,37	30.117.850,34
14100000	EXCEDENT DE FINANCEMENT	17.696.639,69	+17.686.468,63	35.383.108,32
86001310	PRELEVEMENT FONDS DE ROULEMENT		+5.188.335,37	+5.188.335,37
81001410	DOTATION REPORT A NOUVEAU		-17.686.468,63	-17.686.468,63

**13100000 FDR Réserve minimale**

**30.117.850,34**

La réserve légale minimale est définie à l'article 55, alinéa 1 du Code de la sécurité sociale qui dispose comme suit : « Pour faire face aux charges qui lui incombent, la Mutualité applique le système de la répartition de la charge avec constitution d'une réserve qui ne peut être inférieure à dix pour cent du montant annuel des dépenses. »

Or pour l'exercice 2015, cette limite a été temporairement réduite à 8% des dépenses courantes par l'article 38 de la loi du 19 décembre 2014 concernant le budget de l'Etat pour l'exercice 2015 stipulant :

*« Par dérogation à l'article 55, alinéa 1 du Code de la sécurité sociale la limite inférieure de la réserve y prévue est réduite pour l'exercice 2015 à 8 pour cent. »*

Attendu que les dépenses courantes s'élèvent au 31.12.2015 à 376.473.129,27 €, la réserve minimale est fixée à 30.117.850,34 €. (voir aussi le compte 86001310).

**14100000 Excédent de financement / Recettes**

**35.383.108,32**

Compte tenu de l'excédent des recettes courantes (388.971.262,53) par rapport aux dépenses courantes (376.473.129,27) et du fait que la réserve légale a pu être ramenée à 8% en 2015, sans que le conseil d'administration ait voulu réduire les taux de cotisation dans les différentes classes de la Mutualité en 2015, l'excédent financier de la Mutualité des Employeurs de 17.696.639,69 € au 31.12.2014 peut être augmenté du montant de 17.686.468,63 € pour atteindre 35.383.108,32 € au 31.12.2015.

**81001410 Dotation report à nouveau**

**17.686.468,63**

Après le prélèvement à la réserve légale, le dépassement des recettes par rapport aux dépenses permet une dotation à l'excédent financier pour 2015 de 17.686.468,63 €.



# ANNEXE AU BILAN DE LA MUTUALITE DES EMPLOYEURS

concernant le détail des frais d'administration

cf. article 12 du règlement grand-ducal modifié du 19 décembre 2008 relatif à la comptabilité et aux budgets des institutions de sécurité sociale.

“6) le détail des frais d'administration et de gestion du patrimoine de l'exercice sous forme d'un tableau reproduisant pour chaque crédit le montant approuvé au budget de l'institution, les transferts de crédit, les dépassements de crédits limitatifs, les plus-values et moins-values des autres crédits ainsi que le solde final”

## DETAIL DES FRAIS D'ADMINISTRATION 2015 MDE

		Budget 2015	Résultat 2015	dépassement
Crédit	Nombre - indice	789,70	775,17	
	<b>FRAIS DE FONCTIONNEMENT</b>	<b>118.282,00</b>	<b>185,67</b>	
FA 09	6031 Organes	0,00	0,00	
FA 12	6034 Information et publications	30.000,00	0,00	
	60342000 Site internet	2.000,00	0,00	
	60344000 Publications	28.000,00	0,00	
FA 14	6035 Frais Experts et études	67.832,00	0,00	
	60353000 Frais experts et études	67.832,00	0,00	
F 15	6036 Contentieux	20.000,00	0,00	
	60361200 Contentieux prestations	20.000,00	0,00	
FA 16	6039 DEPENSES DIVERSES	450,00	185,67	
	60395000 Frais de banque	300,00	172,85	
	60399000 Autres frais de fonctionnement	150,00	12,82	
	<b>FRAIS GENERAUX</b>	<b>288,00</b>	<b>288,00</b>	
FA 17	6042 Cotisations	288,00	288,00	
	60420000 ALOSS	288,00	288,00	
	<b>FRAIS COMMUNS</b>	<b>1.460.025,00</b>	<b>1.322.170,19</b>	
FA 26	608 Participation aux frais du centre commun	1.460.025,00	1.322.170,19	
	60810000 Frais de personnel CCSS	983.486,00	940.014,65	
	60820000 Frais de matériel CCSS	425.452,00	334.820,15	
	60830000 Frais d'acquisition CCSS	51.087,00	47.335,39	
	<b>TOTAL</b>	<b>1.578.595,00</b>	<b>1.322.643,86</b>	