

NER

Association Nord Europe Retraite
4 Place Richebé
59000 LILLE

ANNEXE AU BILAN, ET COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2019

La présente Annexe est établie conformément aux dispositions des articles 8 à 16 du code de commerce, du décret du 29 novembre 1983, (art. 24) ainsi que le règlement n°99-01 du 16 février 1999 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations modifié par le règlement n°-2004-12 du 23 novembre 2004 du CRC.

1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Depuis le 11 Mai 2005, Nord Europe Retraite a également qualité de Groupement d'Epargne Retraite Populaire (G.E.R.P.) conformément au Décret n°2005-342 du 21 avril 2005, et a pour objet d'assurer la représentation des participants au Plan Liberté Retraite (P.E.R.P.).

2. INFORMATIONS SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES

2.1. PRINCIPES ET MODES D'EVALUATION RETENUS

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques. Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

2.1.1. Postes de bilan

A) Actifs immobilisés

Aucun actif immobilisé n'est comptabilisé dans les comptes de Nord Europe Retraite.

B) Placements

Aucun placement n'est constaté à la clôture de l'exercice.

C) Provisions réglementées

Aucune provision n'est constatée à la clôture de l'exercice.

D) Autres créances et dettes

Les autres créances et dettes sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Aucune provision n'est constatée à la clôture de l'exercice.

E) Changement de méthode d'évaluation

Aucun changement notable de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

F) Changement de méthode de présentation

Aucun changement notable de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

2.1.2. Compte de résultat

A) Chiffres d'affaires

Le chiffre d'affaires est comptabilisé à l'émission des factures pour son montant brut.

Le financement de Nord Europe Retraite en tant que G.E.R.P. est assuré par les prélèvements effectués par ACM VIE SA sur les encours du Plan Liberté Retraite, à un taux annuel de 0,10%. Ces chargements s'élèvent à 144 911,57 euros pour l'exercice 2019.

B) Charges d'exploitation

L'enregistrement des charges est effectué par nature de dépenses toutes taxes comprises.

Le poste « achats et charges externes » d'un montant de 124 296,49 euros, concerne les frais d'insertions pour 856,80 euros, les honoraires pour 4 151,20 euros, les prestations informatiques pour 29 917,00 euros, les frais d'affranchissements pour 85 261,00, l'assurance pour 3 977,14 euros et les frais bancaires pour 133,35 euros.

3. INFORMATIONS SUR LES POSTES DU BILAN, DU HORS BILAN ET DU COMPTE DE RESULTAT

3.1. INFORMATION SUR LES POSTES DU BILAN

3.1.1. Entreprises liées

A) Opérations avec les entreprises liées

Opérations entreprises du groupe	2019			2018		
	Entreprises liées	Entreprises participation	Total	Entreprises liées	Entreprises participation	Total
Créances						
1. Clients & comptes rattachés						
2. Autres créances						
4. Disponibilités	478 598		478 598	364 187		364 187
5. Bon de caisse						
Total	478 598		478 598	364 187		364 187
Dettes						
1. Dettes fournisseurs & comptes rattachés						
2. Autres dettes						
3. Comptes courants						
4. Dettes établissements de crédit						
Total						

1) Les mouvements avec les entreprises liées sont essentiellement des opérations bancaires avec le Crédit Mutuel Nord Europe,

3.1.2. Informations sur les fonds propres et les réserves

A) Mouvements Sur fonds propres

Variation des capitaux propres

	Intitulés	Capital	Réserves légales	Réserve facultative	Report à nouveaux	Résultat de l'exercice	Total des capitaux propres
Exercice 2018	Capitaux propres au début de l'exercice				277 214		277 214
	Résultat de l'exercice 2018					109 891	109 891
	Capitaux propres avant affectation				277 214	109 891	387 106
	Affectation du résultat 2018				109 891	-109 891	
	Capitaux propres après affectation				387 106		387 106
Exercice 2019	Résultat de l'exercice 2019					20 615	20 615
	Capitaux propres avant affectation				387 106	20 615	407 721
	Affectation du résultat 2019 (1)				20 615	-20 615	
					407 721		407 721

3.1.3. Informations sur autres postes du bilan

A) **Détail des créances et dettes**

Postes du bilan	2019		2018	
	Créances	Dettes	Créances	Dettes
1. Clients & comptes rattachés			4 044	
2. Autres créances	48 521		22 982	
3. Avances et acomptes reçus				
4. Dettes fournisseurs & comptes rattachés		4 290		
5. Dettes fiscales & sociales				
6. Autres dettes		115 108		4 107
Total	48 521	119 398	27 026	4 107

B) **Créances et dettes ventilées selon leur durée**

Postes du bilan	2019		2018	
	Créances	Dettes	Créances	Dettes
1. Durée résid. Jusqu'à un an	48 521	119 398	27 026	4 107
2. Durée résid. Plus de 1 an à 5 ans				
3. Durée résid. Plus de 5 ans				
Total	48 521	119 398	27 026	4 107

3.2. INFORMATIONS SUR LE COMPTE DE RESULTAT

A) Produits d'exploitation

Le montant des commissions GERP s'élève à 144 911,57 euros

B) Honoraires commissaires aux comptes

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes provisionné au titre de l'année 2019 s'élève à 4 100 euros TTC.

4. AUTRES INFORMATIONS

4.1. EVENEMENTS POST-CLOTURE

L'épidémie de COVID 19 ne devrait pas avoir d'impacts significatifs sur l'activité de l'entité. A la date d'arrêt des comptes des états financiers 2019, la direction n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remettent en cause la capacité de celle-ci à poursuivre son exploitation. .