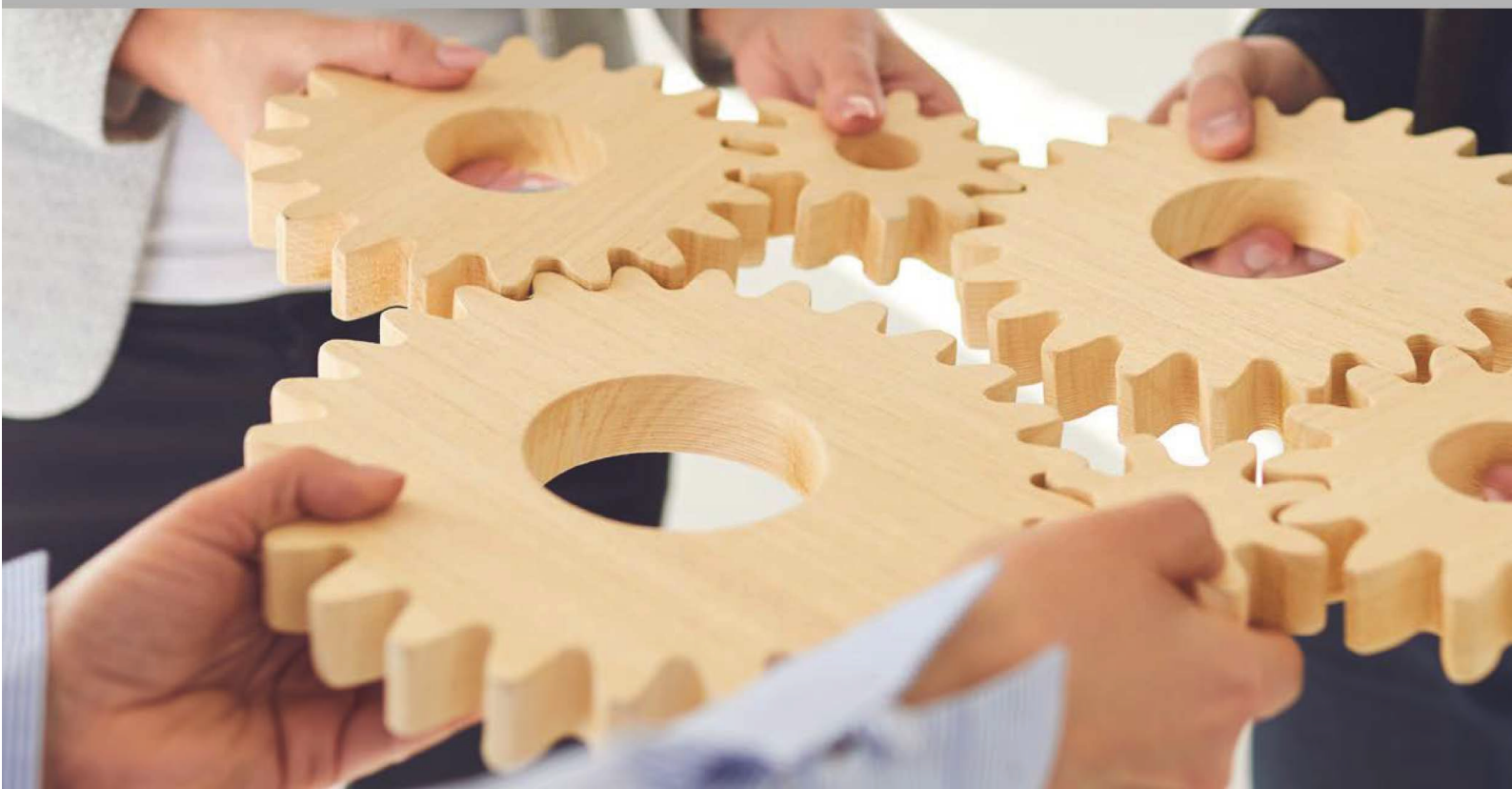


2020

COMPTES ANNUELS

→ [NORD EUROPE RETRAITE](#)



SOMMAIRE

I.	BILAN.....	3
II.	COMPTE DE RÉSULTAT	4
III.	FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE	5
IV.	PRINCIPES COMPTABLES, MÉTHODES D'ÉVALUATION.....	5
V.	NOTES SUR LE BILAN.....	6
A.	Opérations avec les entreprises liées	6
B.	Tableau de variation des fonds propres.....	6
C.	Détail des créances et des dettes par échéance	7
VI.	NOTES SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT	7
A.	Produits d'exploitation.....	7
B.	Autres achats et charges externes	7
C.	Honoraires commissaires aux comptes	7
VII.	ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA CLÔTURE	7

I. BILAN

ACTIF

	Montant brut 31/12/2020	Amort. et prov. dépr.	Montant net 31/12/2020	Montant net 31/12/2019
CRÉANCES				
Autres	23 573	0	23 573	48 521
Total des créances	23 573	0	23 573	48 521
DISPONIBILITÉS	429 994	0	429 994	478 598
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	0	0	0	0
TOTAL ACTIF CIRCULANT	453 567	0	453 567	527 119
TOTAL ACTIF	453 567	0	453 567	527 119

PASSIF

	Montant net 31/12/2020	Montant net 31/12/2019
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	0	0
Réserves	0	0
Report à nouveau	407 721	387 106
Excédent de l'exercice	41 556	20 615
Total des fonds propres	449 277	407 721
DETTES		
Autres dettes	4 290	119 398
Total des dettes	4 290	119 398
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	0	0
TOTAL PASSIF	453 567	527 119

II. COMPTE DE RÉSULTAT

	31/12/2020	31/12/2019
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Autres produits	145 171	144 912
Total des produits d'exploitation	145 171	144 912
CHARGES D'EXPLOITATION		
Autres achats et charges extérieurs	- 103 615	- 124 296
Total des charges d'exploitation	- 103 615	- 124 296
1. RESULTAT D'EXPLOITATION	41 556	20 615
PRODUITS FINANCIERS	0	0
CHARGES FINANCIÈRES	0	0
2. RESULTAT FINANCIER	0	0
3. RESULTAT COURANT	41 556	20 615
PRODUITS EXCEPTIONNELS	0	0
CHARGES EXCEPTIONNELLES	0	0
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL	0	0
IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	0	0
TOTAL DES PRODUITS	145 171	144 912
TOTAL DES CHARGES	- 103 615	- 124 296
EXCÉDANT OU DÉFICIT	41 556	20 615

III. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Impacts de la pandémie de Covid 19

La crise sanitaire liée à l'épidémie de Covid-19 et ses conséquences économiques et financières n'ont eu que peu

de répercussions sur l'activité et les résultats de Nord Europe Retraite lors de l'exercice 2020.

IV. PRINCIPES COMPTABLES, MÉTHODES D'ÉVALUATION

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2020 ont été arrêtés et présentés conformément au règlement ANC n°2018-06 (et, à défaut de règles spécifiques, conformément au plan comptable général), dans le respect du principe de prudence et de l'indépendance des exercices, de permanence des méthodes comptables et en présumant de la continuité de l'exploitation. A défaut de dispositions spécifiques prévues dans ce règlement, les dispositions du règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général s'appliquent.

La première application du règlement ANC n°2018-06 pour l'exercice 2020 a modifié la présentation des rubriques du bilan, du compte de résultat et de certaines notes d'annexe. Il n'y a pas eu d'autre changement de méthode comptable au cours de l'exercice.

L'annexe recense les informations considérées comme significatives pour une juste appréciation des résultats, du patrimoine et de la situation financière de la société, ainsi que des risques qu'elle assume.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Qualité de G.E.R.P.

Depuis le 11 mai 2005, Nord Europe Retraite a la qualité de Groupement d'Épargne Retraite Populaire (G.E.R.P.) conformément aux dispositions du Codes des assurances, et a pour objet d'assurer la représentation des participants au Plan épargne retraite populaire (P.E.R.P.) « Plan Liberté Retraite », commercialisé par l'assureur Assurances du Crédit Mutuel Vie SA.

Postes de bilan

Autres créances et dettes

Les créances sont comptabilisées pour leur valeur brute et font l'objet d'une dépréciation en présence d'un risque d'irrecouvrabilité. Aucune provision n'est constatée à la clôture de l'exercice.

Disponibilités

Les disponibilités sont évaluées à leur coût historique et font l'objet d'une dépréciation en présence d'un indice de perte de valeur. Aucune provision n'est constatée à la clôture de l'exercice.

Compte de résultat

Chiffres d'affaires

Les produits d'exploitation de l'association sont comptabilisés conformément aux dispositions contractuelles.

Le financement de Nord Europe Retraite en tant que G.E.R.P. est assuré par les prélèvements effectués par l'association Assurances du Crédit Mutuel Vie SA sur les encours du P.E.R.P. « Plan Liberté Retraite », à un taux annuel de 0,10%.

Charges d'exploitation

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

V. NOTES SUR LE BILAN

A. Opérations avec les entreprises liées

(en euros)

	2020			2019		
	Entreprises liées	Entreprises participation	Total	Entreprises liées	Entreprises participation	Total
CRÉANCES						
Clients & comptes rattachés			0			0
Autres créances			0			0
Disponibilités	429 994		429 994	478 598		478 598
Bon de caisse			0			0
TOTAL	429 994		429 994	478 598		478 598
DETTES						
Dettes fournisseurs & comptes rattachés			0			0
Autres dettes			0			0
Comptes courants			0			0
Dettes établissements de crédit			0			0
TOTAL			0			0

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

B. Tableau de variation des fonds propres

(en euros)

	Fonds propres à l'ouverture	Affect. du résultat	Autres mouvements	Excédent ou déficit de l'exercice	Fonds propres à la clôture
FONDS PROPRES					
Fonds propres sans droit de reprise	0				0
Réserve légale	0				0
Report à nouveau	387 106	20 615			407 721
Excédent ou déficit	20 615	- 20 615		41 556	41 556
TOTAL DES FONDS PROPRES	407 721	0	0	41 556	449 277

C. Détail des créances et des dettes par échéance

Détail des créances

(en euros)

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'un an
Autres créances	23 573	23 573	
TOTAUX	23 573	23 573	

Détail des dettes

(en euros)

	Montant brut	A 1 an au plus	A + d'1an & - 5 ans	A plus de 5 ans
Autres dettes	4 290	4 290		
TOTAUX	4 290	4 290		

VI. NOTES SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT

A. Produits d'exploitation

Le montant des commissions perçues en tant que G.E.R.P. s'élève à 145 171 euros.

B. Autres achats et charges externes

Ce poste d'un montant de 103 615 euros, concerne les frais d'insertions pour 543 euros, les honoraires pour 4 210 euros, les prestations informatiques pour 27 010 euros, les frais

d'affranchissements pour 67 623 euros, l'assurance pour 4 215 euros et les frais bancaires pour 14 euros.

C. Honoraires commissaires aux comptes

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes provisionné au titre de l'année 2020 s'élève à 4 210 euros.

VII. ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA CLÔTURE

Néant.

Fait à Lille, le 23 mars 2021