

2021

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	6
V.	NOTES SUR LE BILAN.....	7
	Créances et dettes	7
	Tableau de variation des fonds propres.....	7
VI.	NOTES SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT.....	9
	Produits d'exploitation	9
	Autres achats et charges externes	9
	Honoraires des commissaires aux comptes	9
VII.	ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA CLÔTURE	9

I. BILAN

ACTIF

	Montant brut 31/12/2021	Amort. et prov. dépr.	Montant net 31/12/2021	Montant net 31/12/2020
CRÉANCES				
Autres créances	21 770	-	21 770	23 573
Total des créances	21 770	-	21 770	23 573
DISPONIBILITÉS	470 401	-	470 401	429 994
TOTAL ACTIF CIRCULANT	492 171	-	492 171	453 567
TOTAL ACTIF	492 171	-	492 171	453 567

PASSIF

	Montant net 31/12/2021	Montant net 31/12/2020
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	-	-
Réserves	-	-
Report à nouveau	449 277	407 721
Résultat de l'exercice	38 724	41 556
Total des fonds propres	488 001	449 277
DETTES		
Autres dettes	4 170	4 290
Total des dettes	4 170	4 290
TOTAL PASSIF	492 171	453 567

II. COMPTE DE RÉSULTAT

	31/12/2021	31/12/2020
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Autres produits	135 011	145 171
Total des produits d'exploitation	135 011	145 171
CHARGES D'EXPLOITATION		
Autres achats et charges extérieurs	- 96 287	- 103 615
Total des charges d'exploitation	- 96 287	- 103 615
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION	38 724	41 556
PRODUITS FINANCIERS	-	-
CHARGES FINANCIÈRES	-	-
2. RÉSULTAT FINANCIER	-	-
3. RÉSULTAT COURANT	38 724	41 556
PRODUITS EXCEPTIONNELS	-	-
CHARGES EXCEPTIONNELLES	-	-
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	-	-
IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	-	-
TOTAL DES PRODUITS	135 011	145 171
TOTAL DES CHARGES	- 96 287	- 103 615
EXCÉDANT OU DÉFICIT	38 724	41 556

III. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Modification de la gouvernance :

Le 29 juin 2021, le conseil d'administration a désigné Monsieur Jean-Marie Wolff en qualité de président du conseil d'administration, en remplacement de Monsieur Philippe Leveugle. Il est nommé aux fonctions de président

pour la durée de son mandat d'administrateur, qui arrivera à échéance à l'issue de l'assemblée générale 2024 amenée à statuer sur les comptes 2023.

IV. PRINCIPES COMPTABLES, MÉTHODES D'ÉVALUATION

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2021 ont été arrêtés et présentés conformément au Règlement ANC n°2018-06, dans le respect du principe de prudence et de l'indépendance des exercices, de permanence des méthodes comptables et en présupposant de la continuité de l'exploitation.

Il n'y a pas eu de changement de méthode comptable au cours de l'exercice.

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 Code des assurances, et a pour objet d'assurer la représentation des participants

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.

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 la société Assurances du Crédit Mutuel Vie SA sur les encours du P.E.R.P. « Plan Liberté Retraite », à un taux annuel de 0,10%.

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.

au Plan épargne retraite populaire (P.E.R.P.) « Plan Liberté Retraite », commercialisé par l'assureur Assurances du Crédit Mutuel Vie SA.

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.

Charges d'exploitation

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

V. NOTES SUR LE BILAN

Créances et dettes

(en euros)

	2021			2020		
	Entreprises liées	Autres	Total	Entreprises liées	Autres	Total
CRÉANCES						
Clients & comptes rattachés	-	-	-	-	-	-
Autres créances	21 770	-	21 770	23 573	-	23 573
Disponibilités	470 401	-	470 401	429 994	-	429 994
TOTAL	492 171	-	492 171	453 567	-	453 567
DETTES						
Dettes fournisseurs & comptes rattachés	-	-	-	-	-	-
Autres dettes	-	4 170	-	-	4 290	-
Comptes courants	-	-	-	-	-	-
Dettes établissements de crédit	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	4 170	-	-	4 290	-

Les sociétés faisant partie de la Confédération Nationale de Crédit Mutuel sont considérées entreprises liées. Les mouvements avec les entreprises liées sont essentiellement

des opérations bancaires avec le réseau Crédit Mutuel et un solde de refacturation avec la société Assurances du Crédit Mutuel Vie SA.

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	-	-	-	-	-
Réserve légale	-	-	-	-	-
Report à nouveau	407 721	41 556	-	-	449 277
Excédent ou déficit	41 556	- 41 556	-	38 724	38 724
TOTAL DES FONDS PROPRES	449 277	-	-	38 724	488 001

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	21 770	21 770	-
TOTAUX	21 770	21 770	-

*Détail des dettes**(en euros)*

	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et moins de 5 ans	A plus de 5 ans
Autres dettes	4 170	4 170		
TOTAUX	4 170	4 170	-	-

VI. NOTES SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT

Produits d'exploitation

Le montant des commissions perçues en tant que G.E.R.P. s'élève à 135 011 euros.

Autres achats et charges externes

Ce poste d'un montant de 96 287 euros concerne principalement les frais d'affranchissements pour 68 365 euros, les prestations informatiques pour

18 585 euros, l'assurance pour 4 674 euros et les honoraires pour 4 207 euros.

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes provisionné au titre de l'année 2021 s'élève à 4 207 euros.

VII. ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA CLÔTURE

La Russie a déclenché le 24 février 2022 une opération militaire de grande envergure en Ukraine. En réponse, l'Union européenne ainsi que d'autres pays et institutions ont adopté un ensemble de sanctions à l'encontre de la Russie.

Une première analyse de risques a été menée ; il en ressort que Nord Europe Retraite ne détient d'exposition directe significative ni en Ukraine, ni en Russie.

La direction reste attentive à l'évolution de cette crise et de ses répercussions.

Fait à Lille, le 21 avril 2022