

In Extenso

Associations, Fondations, Fonds de dotation

ARPPIS

Comptes annuels Bilan au 30/06/2023

635 RUE DE LA CHAUDE RIVIERE

59000 LILLE

SIRET : 91967005900014

IN EXTENSO STRASBOURG

5 Allée d'Helsinki

67300 SCHILTIGHEIM

Tél : 0390208100

Fax : 0390208110

Comptes annuels

Bilan Actif

	Du 01/07/2022 au 30/06/2023		Au 30/06/2022	
	Brut	Amort. Prov.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets et droits similaires				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillages industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes sur immobilisations corporelles				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL I				
Comptes de liaison				II
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et encours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	2 000.00		2 000.00	4 020.00
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	178.80		178.80	178.80
Valeurs mobilières de placement	100 177.25		100 177.25	100 177.25
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	368 147.08		368 147.08	348 211.68
Charges constatées d'avance	891.43		891.43	784.70
TOTAL III				
	471 394.56		471 394.56	453 372.43
Frais d'émission des emprunts				
				IV
Primes de remboursement des obligations				
				V
Ecarts de conversion actif				
				VI
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)				
	471 394.56		471 394.56	453 372.43

Bilan Passif

	30/06/2023	30/06/2022
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité	25 000.00	25 000.00
Autres réserves		
Report à nouveau	427 189.43	403 006.05
Excédent ou déficit de l'exercice	18 877.93	24 183.38
	Situation nette	452 189.43
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions règlementées		
	TOTAL I	471 067.36
Comptes de liaison	II	452 189.43
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
	TOTAL III	
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
	TOTAL IV	
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	211.20	1 123.00
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	116.00	60.00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
	TOTAL V	327.20
Ecart de conversion passif	VI	1 183.00
	TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V + VI)	453 372.43

Compte de résultat

	30/06/2023	30/06/2022
Produits d'exploitation		
Cotisations	34 269.04	41 249.28
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
- dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services		
- dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation		
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
	TOTAL I	34 269.04
		41 249.28
Charges d'exploitation		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	16 608.58	17 610.20
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et dépréciations		
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
	TOTAL II	16 608.58
		17 610.20
	RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	17 660.46
		23 639.08
Produits financiers		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	1 273.47	604.30
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	TOTAL III	1 273.47
		604.30
Charges financières		
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	TOTAL IV	
	RESULTAT FINANCIER (III - IV)	1 273.47
		604.30
	RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	18 933.93
		24 243.38

'Voir le rapport de l'expert-comptable avant les comptes annuels'

Compte de résultat (Suite)

	30/06/2023	30/06/2022
Produits exceptionnels		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
	TOTAL V	
Charges exceptionnelles		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		
	TOTAL VI	
	RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	
Participations des salariés aux résultats	VII	
Impôts sur les bénéfices	VIII	56.00
		60.00
	TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	35 542.51
	TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	16 664.58
	EXCEDENT OU DEFICIT	18 877.93
		24 183.38
Contributions volontaires en nature		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
	TOTAL	
Charges des contributions volontaires en nature		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
	TOTAL	

ANNEXE

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 30/06/2023 dont le total du bilan avant répartition est de 471 394.56 Euros, présenté sous forme de liste, et dégageant un résultat de : 18 877.93 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/07/2022 au 30/06/2023.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

PRESENTATION GENERALE

Activité de l'Association :

L'ARPPIS est une association régie par la loi du 1er juillet 1901 et par le décret du 16 août 1901.

Cette association résulte sous sa forme actuelle d'une décision prise par l'assemblée générale extraordinaire de ses adhérents du 22 mars 1995, après la mise en place de la loi Madelin, afin de permettre la souscription d'un contrat de la compagnie Afi Europe - le contrat Cipavie - à destination des membres de la CIPAV (Caisse Interprofessionnelle de Prévoyance et d'Assurance Vieillesse).

L'ARPPIS a pour objet de :

1. souscrire un ou plusieurs contrats d'assurance collectifs sur la vie pour le compte de ses membres ;
2. favoriser l'information entre ses membres, notamment dans les domaines Epargne, Retraite et Prévoyance;
3. permettre à ses membres de se grouper pour obtenir des améliorations, pour bénéficier de meilleures conditions et pour accroître leur protection ;
4. de développer entre ses membres un esprit de solidarité et d'entraide.
5. de venir en aide à ses membres rencontrant de sérieuses difficultés par l'attribution d'allocations et de constituer à cette fin un Fonds Social.
6. de participer et soutenir par tous moyens, et sans visée bénéficiaire, toute activité d'associations, fondations, fonds de dotation ou autres organismes à but non lucratif ayant pour objet des actions solidaires notamment dans les domaines de la santé, du handicap et de l'insertion et plus généralement toute activité au service de l'intérêt général.

Règles et méthodes comptables

Annexe au bilan et au compte de résultat de l'exercice clos le 30/06/2023 dont le total du bilan avant répartition est de 471 394.56 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste et dégageant un résultat de 18 877.93 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/07/2022 au 30/06/2023.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Code de Commerce, du plan comptable général et du règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif.

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,

et 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.

Faits caractéristiques

L'exercice clos le 30/06/2023 présente une baisse des produits des cotisations, baisse qui résulte principalement de la forte baisse du volume des crédits immobiliers entraînant une baisse corrélative de la demande dans les produits assurantiels de protection des emprunteurs essentiellement proposés à la souscription via l'Association.

Les produits financiers du présent exercice sont peu représentatifs du fait de l'ouverture de produits d'épargne en cours d'exercice pour placer la trésorerie disponible.

Lors de sa réunion du 11 mai 2023, le Conseil d'administration a acté le transfert du siège de l'Association du 4 Square Dutilleul à 59000 LILLE au 635, rue de la Chaude Rivière à 59000 LILLE. Elle reste hébergée à titre gratuit dans ces nouveaux locaux où son siège est définitivement transféré. Le transfert sera néanmoins soumis à ratification de la prochaine assemblée générale des adhérents.

Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à cette valeur, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

Créances

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

Engagements de départ à la retraite

Aucun engagement de départ à la retraite n'est constaté car l'association n'emploie pas de salarié.

Régime fiscal

L'entité est un organisme sans but lucratif non soumis aux impôts commerciaux au régime de droit commun.

Etat des créances

CREANCES	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières			
De l'actif circulant			
Clients et usagers douteux ou litigieux			
Clients, usagers et comptes rattachés	2 000.00	2 000.00	
Reçues sur legs ou donations			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts, taxes et versements assimilés			
Divers			
Confédération, fédération, union, associations affiliées			
Débiteurs divers	178.80	178.80	
Charges constatées d'avance	891.43	891.43	
	TOTAL	3 070.23	3 070.23

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice

(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice

Commentaire

Etat des dettes

DETTES	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Echéances à moins d'1 an	Echéances à plus d'1 an	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires et assimilés				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :				
- A 1 an max. à l'origine				
- A plus d'1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières diverses				
Fournisseurs et comptes rattachés	211.20	211.20		
Dettes des legs ou donations				
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autre organismes sociaux				
Impôts sur les bénéfices	116.00	116.00		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Confédération, fédération, union, associations affiliées				
Autres dettes				
Produits constatés d'avance				
	TOTAL	327.20	327.20	

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice

(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice

Commentaire

Variation des fonds propres 431-5

VARIATION DES FONDS PROPRES	Montant en début d'exercice	Affectation du résultat	Augmentations	Diminutions ou consommations	Montant en fin d'exercice
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecarts de réévaluation					
Réserves	25 000.00				25 000.00
Report à nouveau	403 006.05		24 183.38		427 189.43
Excédent ou déficit de l'exercice	24 183.38	24 183.38	18 877.93		18 877.93
Situation nette	452 189.43	24 183.38	43 061.31		471 067.36
Dotations consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions règlementées					
TOTAL	452 189.43	24 183.38	43 061.31		471 067.36

Commentaire

Charges à payer et produits à recevoir

Charge à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 30/06/2023	Exercice clos le 30/06/2022
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	211.20	1 123.00
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
TOTAL	211.20	1 123.00

Commentaire

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Exercice clos le 30/06/2023	Exercice clos le 30/06/2022
Créances clients, usagers et comptes rattachés	2 000.00	4 020.00
Créances reçues par legs ou donations		
Autres		
Valeurs mobilières de placement		
Instruments de trésorerie		
Disponibilités		
TOTAL	2 000.00	4 020.00

Commentaire

Produits et charges constatés d'avance

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		30/06/2023	30/06/2022
Produits :	- D'exploitation		
	- Financiers		
	- Exceptionnels		
TOTAL			

Commentaire

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE		Exercice clos le	Exercice clos le
		30/06/2023	30/06/2022
Charges :	- D'exploitation	891.43	784.70
	- Financières		
	- Exceptionnelles		
TOTAL		891.43	784.70

Commentaire

In Extenso

IN EXTENSO STRASBOURG
5 Allee d'Helsinki
67300 SCHILTIGHEIM

www.inextenso.fr
© 2019 In Extenso & Associés