

## Extrait du Registre des Délibérations du Conseil d'Orientation et de Surveillance Séance du 13 mars 2024

Le Conseil d'Orientation et de Surveillance de la Caisse de Crédit Municipal de NANCY s'est réuni le 13 mars 2024 à 17h30 sous la présidence de Nadège NICOLAS.

**Présents** : Nadège NICOLAS, Jean-Philippe BOLLE, Estelle MERCIER, Arnaud BERNEZ

**Absent(es) excusé(es)** : Mathieu KLEIN, Florence LEGROS, Sylvie BABIGEON, Jean-Pierre GARCELON, Michel FICK

**Nombre d'administrateurs en exercice** : 9 – Le quorum (2/3 des membres présents ou représentés) étant atteint.

**Ont donné pouvoir :**

Mathieu KLEIN à Nadège NICOLAS

Florence LEGROS à Jean-Philippe BOLLE

Michel FICK à Arnaud BERNEZ

Jean-Pierre GARCELON à Estelle MERCIER

**Secrétaire de séance** : Jean-Philippe BOLLE

**Objet : Compte financier de l'agent comptable/ Présentation du rapport d'activité 2023/ Rapports du commissaire aux comptes / Approbation des comptes de l'exercice 2023 et affectation du résultat**

Vu le code monétaire et financier et notamment les articles 514-1 et suivants ;

Vu la délibération n° 2023/001 du Conseil d'Orientation et de Surveillance du 08/03/2023 relative au budget primitif 2023 ;

Vu la délibération n°2023/012 du Conseil d'Orientation et de Surveillance du 27/09/2023 relative à la décision modificative n°1

Vu la délibération n°2023/020 du Conseil d'Orientation et de Surveillance du 19/12/2023 relative à la décision modificative n°2,

Vu les rapports du Directeur et du Commissaire aux comptes ;

Vu le compte financier de l'Agent comptable,

Considérant la demande formulée auprès de l'ACPR le 27 février 2024 pour l'affectation du résultat,

Le conseil après avoir délibéré à l'unanimité :

Article 1 : prend acte du rapport d'activités 2023 et approuve les comptes 2023

Article 2 : prend acte des rapports du Commissaire aux Comptes (Rapport sur les comptes annuels et Rapport spécial sur les conventions réglementées).

Article 3 : approuve le rapport financier de l'agent comptable pour l'exercice 2023.

Article 4 : affecte le résultat net déficitaire de la section de fonctionnement (81 409,27€) en diminution des excédents capitalisés (compte 105100).

Article 5 : reporte le résultat excédentaire de la section d'investissement (33 184,50€) au budget 2024.

*Pour extrait conforme,*  
Nadège NICOLAS, Vice-Présidente du  
Conseil d'Orientation et de Surveillance



**Département de  
Meurthe-et-Moselle**

**COMPTE DE GESTION UNIQUE**

*Décret 57-438 du 28 mars 1957, articles 18, 19 et 20.*

**CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE NANCY**

**COMPTE FINANCIER  
de l'année 2023**

**soumis au Conseil d'Orientation et de Surveillance  
par M. Michel COME**

**Présenté par l'Agent Comptable ayant exercé au cours de ladite gestion : 2023**

**M. CHRISTOPHE QUEVAL**

### BILAN D'OUVERTURE DE L'EXERCICE 2022

| ART. | LIBELLES                                  | ACTIF NET           | ART. | LIBELLES                                       | PASSIF              |
|------|---|---------------------|------|--|---------------------|
| 2013 | Frais d'établissements.....               |                     |      |  |                     |
|      | Actif brut +                              | 4 800,00            | 1050 | Dotation initiale.....                         |                     |
|      | Amortissement -                           | 17 812,27           | 1051 | Excédents capitalisés.....                     | 1 632 723,21        |
| 203  | Logiciels.....                            | 13 012,27           | 1052 | Bonis capitalisés.....                         | 1 259 388,69        |
|      | Actif brut +                              | 18 401,49           | 1055 | Subventions d'équipements.....                 | 406 222,75          |
|      | Amortissement -                           | 91 054,63           | 1110 | Réserve libre.....                             | 3 444,00            |
| 210  | Terrains.....                             | 72 653,14           | 139  | Reprise subvention d'équipement.....           | 43 575,05           |
| 212  | Constructions.....                        | 1524,49             | 155  | Provisions pour risques bancaires.....         | (3 444,00)          |
|      | Actif brut +                              | 105 778,99          | 156  | Provisions pour charges.....                   | 0,00                |
|      | Amortissement -                           | 1 058 888,82        |      | <b>RESULTAT DE L'EXERCICE.....</b>             | 0,00                |
| 2140 | Matériel et outillage.....                | 953 109,83          |      |  | (56 367,59)         |
|      | Actif brut +                              | 9 473,14            |      | <b>TOTAL DE LA CLASSE 1.....</b>               | <b>3 285 542,11</b> |
|      | Amortissement -                           | 88 548,59           | 400  | Fournisseurs et entrepreneurs.....             | 26 137,21           |
| 2141 | Matériel informatique.....                | 79 075,45           | 408  | Fournisseurs factures non parvenues...         | 0,00                |
|      | Actif brut +                              | 11 732,58           | 4199 | Prov <sup>e</sup> pour créances douteuses..... | 8 566,10            |
|      | Amortissement -                           | 99 703,15           | 425  | Rémunérations dues au personnel.....           | 3 916,00            |
| 215  | Matériel de transport.....                | 87 970,57           | 437  | Impôts sur les bénéfices.....                  | 0,00                |
|      | Actif brut                                | 0,00                | 447  | Excédts affectés organismes sociaux            | 0,00                |
|      | Amortissement                             | 13 726,76           | 455  | Bonis à régler.....                            | 0,00                |
| 2160 | Mobilier et mat de bureau.                | 13 726,76           | 460  | Bons de caisse échus à rembourser              | 43 204,04           |
|      | Actif brut +                              | 2 710,43            | 462  | Cautionnement.....                             |                     |
|      | Amortissement -                           | 199 804,65          | 463  | Organismes sociaux.....                        | 11 000,00           |
| 2162 | Agencements, aménagements                 | 197 094,22          | 464  | Locataires et agents logés                     | 23 591,98           |
|      | Actif brut +                              | 91 945,11           | 465  | Règlements divers.....                         | 0,00                |
|      | Amortissement -                           | 430 809,38          | 4670 | Créanciers - exercice courant.....             | 138,10              |
| 26   | Participation Gestion                     | 338 864,27          | 4671 | Créanciers - exercices antérieurs.....         | 1 801,66            |
|      | Versés                                    | 300,00              | 476  | Autres charges et intérêts à payer.....        | 188,42              |
| 27   | Dépôts et cautionnements                  | 300,00              | 4911 | Opérations de correspondance.....              | 3 870,00            |
|      | Versés +                                  | 290,08              | 4919 | Versements à imputer ou à régulariser.....     | 18 117,81           |
|      | Provisions -                              | 290,08              |      |  | 7 265,95            |
|      | <b>TOTAL DE LA CLASSE 2.....</b>          | <b>246 956,31</b>   |      | <b>TOTAL DE LA CLASSE 4.....</b>               | <b>147 797,27</b>   |
| 419  | Créances douteuses ou litigieuses...      | 26 026,10           | 5001 | Emprunts.....                                  | 185 646,40          |
| 437  | Impôts sur les bénéfices                  | 0,00                |      |  |                     |
| 4680 | Autres Produits                           | 120 538,16          |      | <b>TOTAL DE LA CLASSE 5.....</b>               | <b>185 646,40</b>   |
| 4681 | Interets courus non echus                 | 0,00                |      |  |                     |
| 492  | Paiements à imputer ou à régulariser..... | 25 124,68           |      | <b>TOTAL DU PASSIF.....</b>                    | <b>3 618 985,78</b> |
|      | <b>TOTAL DE LA CLASSE 4.....</b>          | <b>171 688,94</b>   |      |  |                     |
| 510  | Prêts consentis sur gages corporels.....  | 3 138 766,36        |      |  |                     |
| 511  | Prêts consentis sur valeurs mobilières    | 0,00                |      |  |                     |
| 565  | Chèques postaux.....                      | 3 970,56            |      |  |                     |
| 569  | Comptes banques.....                      | 40 411,46           |      |  |                     |
| 57   | Caisse.....                               | 17 192,15           |      |  |                     |
|      | <b>TOTAL DE LA CLASSE 5.....</b>          | <b>3 200 340,53</b> |      |  |                     |
|      | <b>TOTAL DE L'ACTIF.....</b>              | <b>3 618 985,78</b> |      |  |                     |

DEBIT

OPERATIONS INTERESSANT LES COMPTES

Cadre n° 1

| AUTORISATIONS BUDGETAIRES |  |                                     |                      | DEBITS DE L'EXERCICE |                                |                       |                    |          | NUMERO ET LIBELLE DES COMPTES   |
|---------------------------|--|-------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------|----------|---|
| BUDGET<br>Primitif        | BUDGET<br>supplémentaire                             | AUTORISATIONS<br>Spéciales et modif | TOTAL<br>(1+2+3+4+5) | MANDATS<br>émis      | Mandats annulés<br>op internes | TOTAL DEBITS<br>(4+5) | MANDATS<br>ANNULES | Reportés |   |
| 1                         | 2  | 3                                   | 4                    | 5                    | 6                              | 7                     | 8                  | 9        |   |
|                           |  |                                     |                      |                      |                                |                       |                    |          | <p><b>CLASSE 1 - Comptes de capitaux permanents</b></p> <p>1050 Dotations initiales</p> <p>1051 Excédents capitalisés</p> <p>1052 Bénéfices capitalisés</p> <p>111 Réserve libre</p> <p>120 Report à nouveau</p> <p>129 Report à nouveau déficitaire</p> <p>139 Reprise subvention équipement</p> <p>153 Provisions de prime assureur</p> <p>155 Provisions pour pertes gages corporelles</p> <p>1553 Provisions pour risques bancaires</p> <p>1565 Autres provisions litige</p> <p>1566 Autres charges provisionnées</p> <p>159 Provisions pour impôts</p> <p>1693 Emprunt autres établissements de crédit</p>   |
|                           | Résultat 2022 on réduction excédent capitalisé (COS) |                                     | 3 000,00             | 56 367,59            |                                | 56 367,59             |                    |          |   |
| 2 000,00                  |  |                                     |                      |                      |                                |                       |                    |          |   |
|                           |  |                                     |                      | 8 878,80             |                                | 8 878,80              |                    |          | <p><b>CLASSE 2 - Comptes de valeurs immobilisées</b></p> <p>2013 Frais de premier établissement et d'études</p> <p>20183 Amortissement des frais de premier établissement et d'études</p> <p>2030 Logiciels</p> <p>2038 Amortissement des logiciels</p> <p>2060 Droit au bail</p> <p>208 Immobilisations incorporelles</p> <p>210 Terrains</p> <p>2124 Bâtiments administratifs</p> <p>2128 Amortissement des constructions</p> <p>2140 Matériel et outillage hors informatique</p> <p>21480 Amortissement du matériel et outillage hors informatique</p> <p>2141 Matériel informatique</p> <p>21481 Amortissement du matériel informatique</p> <p>2150 Matériel de transport</p> <p>21580 Amortissement matériel de transport</p> <p>2160 Mobilier et matériel de bureau</p> <p>21680 Amortissement du mobilier et matériel de bureau</p> <p>2162 Agencements, aménagements et installations</p> <p>21682 Amortissement agencements, aménagements et installations</p> <p>2301 Immobilisations incorporelles</p> <p>2313 Mas d'établissement</p> <p>2324 Bâtiment mixtes</p> <p>260 Titres de participation</p> <p>270 Dépôts versés</p> <p>2752 Fonds de garantie des dépôts</p> <p>279 Provisions pour dépréciations</p> |
|                           |  |                                     | 35 000,00            | 304,80               |                                | 304,80                |                    |          |   |
| 19 497,00                 |  |                                     | 19 497,00            | 7 075,87             |                                | 7 075,87              |                    |          |   |
| 5 000,00                  |  |                                     | 5 000,00             | 5 448,13             |                                | 5 448,13              |                    |          |   |
| 5 000,00                  |  |                                     | 5 000,00             | 1 196,40             |                                | 1 196,40              |                    |          |   |
|                           |  |                                     |                      | 587,16               |                                | 587,16                |                    |          |   |
| 56 497,00                 | 0,00   | 0,00                                | 56 497,00            | 79 858,76            | 0,00                           | 79 858,76             | 0,00               | 0,00     | <p>Exécution de la section de dotation du budget<br/>                     (Colonnes 1 à 4, 7, 8, 10 à 13)</p>   |
|                           |  |                                     |                      |                      |                                | 79 858,76             |                    |          | TOTAL DES OPERATIONS DES CLASSES 1 ET 2   |

DES CLASSES 1 ET 2 (SECTION DE DOTATION)

CREDIT

|       | PREVISIONS BUDGETAIRES |           | CREDITS DE L'EXERCICE |            |               |         | SOLDES OPERATIONS EXERCICE |            | OBSERVATIONS |
|-------|------------------------|-----------|-----------------------|------------|---------------|---------|----------------------------|------------|--------------|
|       | BUDGET                 | TOTAL     | TITRES                | OPERATIONS | TOTAL CREDITS | TITRES  | Débit                      | Crédit     |              |
|       | Primitif               | (10+11)   | émis                  | Internes   | (13+14)       | ANNULES | (6-15)                     | (15-4)     |              |
|       | 10                     | 11        | 13                    | 14         | 15            |         | 16                         | 17         | 18           |
| 1050  |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 1051  |                        |           |                       |            |               |         | 56 367,59                  |            |              |
| 1052  | 19 200,00              | 19 200,00 | 19 295,40             |            | 19 295,40     |         |                            | 19 295,40  |              |
| 111   |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 120   |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 129   |                        |           | 56 367,59             |            | 56 367,59     |         |                            | 56 367,59  |              |
| 139   |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 153   |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 155   |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 1553  |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 15655 |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 1566  |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 159   |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 1693  |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 2013  |                        |           |                       |            |               |         | 6 078,90                   |            |              |
| 20183 |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 2030  |                        |           |                       |            |               |         | 304,80                     |            |              |
| 2038  | 5 629,00               | 5 629,00  | 5 656,85              |            | 5 656,85      |         |                            | 5 656,85   |              |
| 2060  |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 2080  |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 210   |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 2124  |                        |           |                       |            |               |         | 7 075,87                   |            |              |
| 21284 | 9 520,00               | 9 520,00  | 9 699,86              |            | 9 699,86      |         |                            | 9 699,86   |              |
| 2140  |                        |           |                       |            |               |         | 5 448,13                   |            |              |
| 21480 | 1 927,00               | 1 927,00  | 2 835,76              |            | 2 835,76      |         |                            | 2 835,76   |              |
| 2141  |                        |           |                       |            |               |         | 1 196,40                   |            |              |
| 21481 | 7 300,00               | 7 300,00  | 6 385,78              |            | 6 385,78      |         |                            | 6 385,78   |              |
| 2150  |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 21580 |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 2160  |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 21680 | 821,00                 | 821,00    | 821,64                |            | 821,64        |         |                            | 821,64     |              |
| 2162  |                        |           |                       |            |               |         | 587,16                     |            |              |
| 21682 | 12 900,00              | 12 900,00 | 11 980,37             |            | 11 980,37     |         |                            | 11 980,37  |              |
| 2301  |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 2313  |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 2324  |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 260   |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 270   |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 2752  |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
| 279   |                        |           |                       |            |               |         |                            |            |              |
|       | 56 497,00              | 56 497,00 | 113 043,25            | -          | 113 043,25    | -       | 79 858,75                  | 113 043,25 |              |
|       |                        |           |                       |            | 113 043,25    |         |                            |            |              |

Cadre n° 2

Avec a-nouveaux

| DEBIT<br>OPERATIONS<br>de l'exercice | NUMEROS ET LIBELLE DES COMPTES                              | MONTANTS DES OPERATIONS EXERCICE |                   | OBSERVATIONS |
|--------------------------------------|---|----------------------------------|-------------------|--------------|
|                                      |   | Créditeurs<br>(3-1)              | 5                 |              |
| 1                                    | 2   |                                  |                   | 6            |
| 191 609,37                           | 400 Fournisseurs et entrepreneurs.....                      |                                  |                   |              |
| 51 675,39                            | 419 Créances douteuses ou litigieuses.....                  |                                  | 39 797,33         |              |
| 683,50                               | 4199 Provisions pour créances douteuses ou litigieuses..... |                                  |                   |              |
| 218 045,85                           | 425 Rémunérations dues au personnel.....                    |                                  | 8 756,89          |              |
|                                      | 429 Débit Agent Comptable.....                              |                                  | 2 267,00          |              |
|                                      | 436 Impôts, taxes, sommes prescrites à verser.....          |                                  |                   |              |
|                                      | 437 Impôt sur les bénéfices.....                            |                                  |                   |              |
|                                      | 441 Subvention d'équipement.....                            |                                  |                   |              |
|                                      | 445 Autres caisses de crédit municipal.....                 |                                  |                   |              |
|                                      | 447 Excédents affectés à des organismes sociaux.....        |                                  |                   |              |
|                                      | 452 Opérations à caractère social.....                      |                                  |                   |              |
| 101 737,88                           | 455 Bonis à régler.....                                     |                                  |                   |              |
|                                      | 460 Bons de caisse capital intérêts.....                    |                                  | 25 280,40         |              |
|                                      | 462 Cautionnement.....                                      |                                  |                   |              |
| 172 426,17                           | 463 Organismes sociaux.....                                 |                                  | 44 000,00         |              |
|                                      | 464 Locataires et agents logés.....                         |                                  | 22 277,00         |              |
| 48,73                                | 465 Réglements divers.....                                  |                                  |                   |              |
| 664,45                               | 466 Déficit à recouvrer.....                                |                                  | 164,42            |              |
| 33 571,43                            | 4670 Créanciers - exercice courant.....                     |                                  |                   |              |
| 16 430,06                            | 4671 Créanciers - exercices antérieurs.....                 |                                  | 9 055,54          |              |
| 328 076,03                           | 4680 Autres Produits.....                                   |                                  | 11 697,23         |              |
| 9 733,16                             | 4681 Débiteurs exercice antérieurs.....                     |                                  |                   |              |
|                                      | 476 Autres charges et intérêts à payer.....                 |                                  |                   |              |
| 8 734,26                             | 4910 Encaissements non ventilés prêts.....                  |                                  | 4 226,00          |              |
| 490 061,59                           | 4911 Opérations de correspondance.....                      |                                  |                   |              |
| 417 544,50                           | 4916 Produits sur gages corporels.....                      |                                  | 12 424,79         |              |
| 76 729,44                            | 4919 Versements à imputer ou à régulariser.....             |                                  |                   |              |
| 378 735,01                           | 492 Paiements à imputer ou à régulariser.....               |                                  | 852,00            |              |
| 1 392,60                             | 492996 Commission carte bleue.....                          |                                  |                   |              |
| <b>2 497 899,42</b>                  | <b>TOTAL DES OPERATIONS DE LA CLASSE 4</b>                  |                                  | <b>180 798,80</b> |              |

DES CLASSES 4 ET 5 (OPERATIONS FINANCIERES)

Cadre n° 2 (suite)

| DEBIT<br>OPERATIONS<br>de l'exercice               | NUMEROS ET LIBELLE DES COMPTES                          | CREDIT<br>OPERATIONS<br>de l'exercice | SOLDES OPERATIONS EXERCICE |                   | OBSERVATIONS |
|--|---|---------------------------------------|----------------------------|-------------------|--------------|
|  |   |                                       | Débit<br>(1-3)             | Crédit<br>(3-1)   |              |
| 1  | 2   | 3                                     | 4                          | 5                 | 6            |
| 312 709,34   | 500 Emprunts auprès d'organismes financiers             | 647 062,64                            |                            | 334 353,30        |              |
|  | 501 Comptes CODEVI                                      |                                       |                            |                   |              |
|  | 502 Bons de caisse - formules                           |                                       |                            |                   |              |
|  | 503 Bons de caisse - reçus souscriptions importantes    |                                       |                            |                   |              |
|  | 50510 Comptes de dépôts à vue - débiteurs               |                                       |                            |                   |              |
|  | 5051 Comptes de dépôts à vue - sans intérêts            |                                       |                            |                   |              |
|  | 5058 Oppositions sur comptes de dépôts à vue            |                                       |                            |                   |              |
|  | 507 Comptes sur livrets                                 |                                       |                            |                   |              |
| 200 000,00   | 5081 Emprunt Crédit municipal Dijon                     |                                       |                            | 200 000,00        |              |
|  | 5090 Avances sur la Ville                               |                                       |                            |                   |              |
| 2 967 441,11                                       | 510 Prêts consentis sur gages corporels                 | 2 468 556,61                          | 498 884,50                 |                   |              |
|  | 511 Prêts sur valeurs mobilières                        |                                       |                            |                   |              |
|  | 513 Autres prêts versés                                 |                                       |                            |                   |              |
|  | 551 Titres de développement industriel                  |                                       |                            |                   |              |
|  | 560 Banque de France                                    |                                       |                            |                   |              |
| 5 578,05   | 565 Chèques Postaux                                     | 7 458,00                              |                            | 1 877,95          |              |
|  | 566 Caisse des Dépôts et Consignations                  |                                       |                            |                   |              |
|  | 568 Compte au Trésor                                    |                                       |                            |                   |              |
| 2 195 060,63                                       | 569 Autres organismes financiers                        | 2 176 835,78                          | 9 224,85                   |                   |              |
| 1 488 822,43                                       | 57 Caisse   | 1 472 848,81                          | 15 973,52                  |                   |              |
|  | 580 Avances aux régisseurs                              |                                       |                            |                   |              |
|  | 5900 Virements internes                                 |                                       |                            |                   |              |
| <b>7 160 611,56</b>                                |   | <b>6 772 759,84</b>                   | <b>524 082,97</b>          | <b>536 231,25</b> |              |
| <b>RECAPITULATION DES OPERATIONS DE L'EXERCICE</b> |   |                                       |                            |                   |              |
| 2 497 679,42                                       | Report des opérations de la classe 4                    | 2 510 083,94                          | 168 614,08                 | 180 798,60        |              |
| 79 858,75  | Report des opérations des classes 1 et 2                | 113 043,25                            | 79 858,75                  | 113 043,25        |              |
| <b>9 738 369,73</b>                                | <b>TOTAL DES CLASSES 1, 2, 4 ET 5</b>                   | <b>9 395 887,03</b>                   | <b>772 555,80</b>          | <b>830 073,10</b> |              |
| 674 017,68   | Report des opérations de la classe 6                    |                                       |                            |                   |              |
| 19 553,43  | et des comptes débiteurs de la classe 8                 |                                       |                            |                   |              |
| 89 247,13  | Report des opérations de la classe 7                    |                                       |                            |                   |              |
| 0,00   | et des comptes créditeurs de la classe 8                |                                       |                            |                   |              |
| <b>782 818,24</b>                                  | <b>TOTAL DES CLASSES 6, 7 ET 8...</b>                   |                                       |                            |                   |              |
| <b>10 521 187,97</b>                               | <b>TOTAL DE L'ENSEMBLE DES OPERATIONS DE L'EXERCICE</b> | <b>9 395 887,03</b>                   | <b>772 555,80</b>          | <b>830 073,10</b> |              |



DEBIT  
 Cadre n° 3

| NUMERO ET LIBELLE DES COMPTES                  | AUTORISATIONS BUDGETAIRES |                                     |            | MANDATS<br>EMIS<br>Débit comptes | REDUCTION<br>DE MANDATS<br>Crédit comptes | SOMMES<br>A PAYER<br>Soldes débiteurs | CREDITS BUDGETAIRES |            |  |
|--|---------------------------|-------------------------------------|------------|----------------------------------|---|---------------------------------------|---------------------|------------|--|
|  | BUDGET<br>PRIMITIF        | AUTORISATIONS<br>Spéciales et modif | TOTAL      |                                  |   |                                       | ANNULES             | A REPORTER |  |
|  | 2                         | 3                                   | 4          |                                  |   |                                       | 8                   | 9          |  |
| 602 Matières et fournitures consommables       |                           |                                     |            |                                  |   |                                       |                     |            |  |
| <b>CHAPITRE 60</b>                             | 1 590,00                  |                                     |            |                                  |   |                                       |                     |            |  |
| 612 Rémunération du personnel                  | 4 500,00                  |                                     | 4 500,00   | 3 568,52                         |   |                                       |                     |            |  |
| 617 Charges de S. S., Régimes prévoyance       | 254 150,00                |                                     | 4 500,00   | 3 568,52                         | 86,84                                     | 3 481,68                              |                     |            |  |
| 619 Autres frais de personnel                  | 37 035,00                 |                                     | 294 150,00 | 262 413,01                       | 86,84                                     | 3 481,68                              |                     |            |  |
| <b>CHAPITRE 61</b>                             | 14 200,00                 |                                     | 97 000,00  | 97 020,25                        |   | 262 413,01                            |                     |            |  |
| 620 Impôts et taxes                            | 275 355,00                | (1 800,00)                          | 17 400,00  | 20 473,12                        | 7 545,60                                  | 97 020,25                             |                     |            |  |
| 629 Autres impôts                              | 32 500,00                 | (1 100,00)                          | 373 585,00 | 379 906,38                       | 7 545,60                                  | 12 927,52                             |                     |            |  |
| <b>CHAPITRE 62</b>                             | 9 000,00                  |                                     | 30 000,00  | 30 174,36                        |   | 372 360,78                            |                     |            |  |
| 630 Location de matériel                       | 36 500,00                 |                                     | 4 000,00   | 6 152,00                         | 2,00                                      | 30 172,36                             |                     |            |  |
| 631 Entretien et réparations                   | 7 150,00                  |                                     | 36 500,00  | 36 326,38                        |   | 6 152,00                              |                     |            |  |
| 633 Petit matériel et outillage                | 41 150,00                 |                                     | 7 150,00   | 7 384,43                         | 2,00                                      | 36 324,36                             |                     |            |  |
| 634 Fournitures extérieures                    | 1 000,00                  |                                     | 41 150,00  | 45 893,25                        | 2 790,77                                  | 7 384,43                              |                     |            |  |
| 636 Prestations de service                     | 31 300,00                 | (3 500,00)                          | 1 000,00   | 5,89                             |   | 42 902,48                             |                     |            |  |
| 637 Rémunérations d'intermédiaires             | 13 300,00                 |                                     | 47 800,00  | 43 532,93                        |   | 5,89                                  |                     |            |  |
| 638 Primes d'assurance                         | 20 400,00                 |                                     | 16 200,00  | 18 803,61                        | 2 328,09                                  | 41 204,84                             |                     |            |  |
| <b>CHAPITRE 63</b>                             | 17 752,50                 |                                     | 20 400,00  | 18 701,27                        |   | 19 803,51                             |                     |            |  |
| 641 Voyages et déplacements                    | 154 982,00                | (3 500,00)                          | 17 782,00  | 19 908,24                        |   | 18 701,27                             |                     |            |  |
| 647 Frais et transports administratifs         | 1 000,00                  |                                     | 151 482,00 | 155 109,72                       | 748,00                                    | 19 160,24                             |                     |            |  |
| <b>CHAPITRE 64</b>                             | 450,00                    |                                     | 1 000,00   | 892,43                           |   | 149 242,86                            |                     |            |  |
| 651 Autres opérations caractère social         | 1 450,00                  | 300,00                              | 1 350,00   | 1 304,68                         |   | 892,43                                |                     |            |  |
| 657 Participation frais transport              | 15 000,00                 | 900,00                              | 3 350,00   | 2 197,11                         | 0,00                                      | 1 304,68                              |                     |            |  |
| <b>CHAPITRE 65</b>                             | 430,00                    |                                     | 15 000,00  | 4 851,00                         |   | 2 197,11                              |                     |            |  |
| 660 Publicité                                  | 15 830,00                 |                                     | 330,00     | 765,63                           |   | 4 851,00                              |                     |            |  |
| 661 Missions et réception                      | 5 200,00                  |                                     | 15 830,00  | 5 616,63                         | 0,00                                      | 765,63                                |                     |            |  |
| 663 Documentation générale                     | 2 000,00                  | 300,00                              | 5 500,00   | 5 930,11                         | 202,32                                    | 5 616,63                              |                     |            |  |
| 664 Frais de P...T...                          | 800,00                    |                                     | 2 300,00   | 1 941,45                         |   | 1 941,45                              |                     |            |  |
| 665 Frais d'actes et de contentieux            | 9 320,00                  |                                     | 800,00     | 765,20                           |   | 765,20                                |                     |            |  |
| 667 Cotisations organismes du réseau           | 0,00                      |                                     | 8 000,00   | 10 514,54                        |   | 10 514,54                             |                     |            |  |
| <b>CHAPITRE 66</b>                             | 2 500,00                  |                                     | 0,00       | 0,00                             |   | 10 514,54                             |                     |            |  |
| 675 Intérêt emprunt                            | 20 520,00                 | 300,00                              | 2 800,00   | 1 500,00                         |   | 0,00                                  |                     |            |  |
| 676 Intérêts emprunts opérations financières   | 0,00                      |                                     | 20 520,00  | 20 552,30                        | 202,32                                    | 1 500,00                              |                     |            |  |
| 679 Frais financiers divers                    | 300,00                    |                                     | 0,00       | 1 500,00                         |   | 20 449,98                             |                     |            |  |
| <b>CHAPITRE 67</b>                             | 3 000,00                  | 30 000,00                           | 800,00     | 2 475,00                         |   | 1 500,00                              |                     |            |  |
| 681 Dotation aux comptes d'amortissement       | 3 800,00                  | 28 000,00                           | 32 000,00  | 24 569,85                        |   | 2 475,00                              |                     |            |  |
| 685 Dotation comptes de provisions             | 28 341,00                 |                                     | 32 600,00  | 28 544,85                        | 0,00                                      | 24 569,85                             |                     |            |  |
| 686 Dotation provisions exceptionnelles        | 5 842,00                  | (500,00)                            | 18 341,00  | 37 380,26                        |   | 28 544,85                             |                     |            |  |
| <b>CHAPITRE 68</b>                             |                           |                                     | 5 343,00   | 4 715,75                         |   | 37 380,26                             |                     |            |  |
| 690 Impôts sur les bénéfices                   | 44 183,00                 | (500,00)                            | 0,00       | 0,00                             |   | 4 715,75                              |                     |            |  |
| 6902 Bons prescrits fiscalisés                 |                           |                                     | 43 683,00  | 42 096,01                        | 0,00                                      | 0,00                                  |                     |            |  |
| <b>CHAPITRE 69</b>                             |                           |                                     | 0,00       | 0,00                             |   | 42 096,01                             |                     |            |  |
| <b>TOTAL DES OPERATIONS DE LA CLASSE 6</b>     | 0,00                      |                                     | 0,00       | 0,00                             |   | 0,00                                  |                     |            |  |
|  | 562 925,00                | 18 400,00                           | 681 320,00 | 674 017,68                       | 13 703,62                                 | 680 314,06                            | 0,00                | 0,00       |  |
| <b>COMPTES DE PERTES</b>                       |                           |                                     |            |                                  |   |                                       |                     |            |  |
| 872 Charges des exercices antérieurs           |                           |                                     |            |                                  |   |                                       |                     |            |  |
| 8740 Créances irrécouvrables                   | 3 000,00                  |                                     |            | 2 845,00                         |   | 2 845,00                              |                     |            |  |
| 8749 Pertes exceptionnelles                    | 700,00                    |                                     | 3 000,00   |                                  |   |                                       |                     |            |  |
|  | 17 700,00                 |                                     | 700,00     |                                  |   |                                       |                     |            |  |
| <b>TOTAL DES OPERATIONS DE LA CLASSE 8</b>     | 31 400,00                 |                                     | 17 700,00  | 16 708,43                        |   | 16 708,43                             |                     |            |  |
| <b>TOTAL DES OPERATIONS DES CLASSES 6 ET 8</b> | 594 325,00                | 18 400,00                           | 702 700,00 | 690 726,11                       | 13 703,62                                 | 697 022,49                            | 0,00                | 0,00       |  |

CREDIT (cadre 4)

CREDIT

| NUMERO ET LIBELLE DES COMPTES<br>10                | AUTORISATIONS BUDGETAIRES    |   |             | TITRES<br>EMIS<br>Crédit comptes<br>14 | REDUCTION<br>DE TITRES<br>Débit comptes<br>15 | SOMMES<br>A RECOURRER<br>Soldes créditeurs<br>16 | OBSERVATIONS              |                  |
|--|------------------------------|---|-------------|--|---|--|---------------------------|------------------|
|  | BUDGET<br>Prévisionnel<br>11 | AUTORISATIONS<br>Spéciales et modif<br>12 | TOTAL<br>13 |  |   |  | 8                         | 9                |
| 700 Intérêts et droits - gages corporels           |                              |   |             |  |   |  |                           |                  |
| 7001 Taxes duplicata                               | 460 000,00                   | 9 100,00                                  | 469 100,00  | 446 963,09                             | 63 669,24                                     | 383 293,85                                       |                           |                  |
| 705 Intérêts et pénalités sur prêts contentieux    | 45 000,00                    |   | 45 000,00   | 41 077,68                              | 1 360,21                                      | 39 717,47  |                           |                  |
| 707 Droits sur adjudications                       | 5 000,00                     | 1 500,00                                  | 6 500,00    | 8 424,26                               |   | 8 424,26   |                           |                  |
| 70 <b>Produit des opérations de prêt</b>           | 23 000,00                    |   | 23 000,00   | 21 177,99                              |   | 21 177,99  |                           |                  |
| 736 Recouvrement de frais d'affranchissement       | 532 000,00                   |   | 532 000,00  | 517 643,02                             | 65 029,45                                     | 452 613,57                                       |                           |                  |
| 739 Autres charges récupérées                      | 5 500,00                     |   | 5 500,00    | 5 598,21                               |   | 5 598,21   |                           |                  |
| 73 <b>Charges récupérées</b>                       | 37 120,00                    | 1 800,00                                  | 38 920,00   | 32 147,79                              | 1 640,00                                      | 30 507,79  |                           |                  |
| 763 Revenus des Immeubles                          | 33 620,00                    |   | 33 620,00   | 37 746,00                              | 1 640,00                                      | 36 106,00  |                           |                  |
| 769 Autres produits accessoires                    | 2 000,00                     | 3 500,00                                  | 5 500,00    | 102 203,90                             | 22 577,68                                     | 79 626,22  |                           |                  |
| 76 <b>Produits Accessoires</b>                     | 77 000,00                    |   | 77 000,00   | 230,00                                 |   | 230,00   |                           |                  |
| 765 Provision pour charges d'exploitation          | 5 000,00                     | 2 500,00                                  | 7 500,00    | 102 433,90                             | 22 577,68                                     | 79 856,22  |                           |                  |
| 766 Reprise sur provisions exceptionnelles         | 0,00                         |   | 0,00        | 4 168,95                               |   | 4 168,95   |                           |                  |
| 78 <b>Reprises sur amortissement et provisions</b> | 5 000,00                     |   | 5 000,00    | 0                                      |   | 0,00   |                           |                  |
| <b>TOTAL DES OPERATIONS DE LA CLASSE 7....</b>     | 647 620,00                   | 18 400,00                                 | 666 020,00  | 661 991,88                             | 89 247,13                                     | 572 744,75                                       | RESULTAT D'EXPLOITATION   |                  |
|  |                              |   |             |  |   |  | Debitur (7-16)            | Créditeur (16-7) |
|  |                              |   |             |  |   |  |                           | (87 569,31)      |
| <b>ET PROFITS</b>                                  |                              |   |             |  |   |  |                           |                  |
| 873 Produits imputables exercices antérieurs       | 0,00                         |   | 0,00        | 239,23                                 |   | 239,23   |                           |                  |
| 8755 Recouvrements après non valeur                | 5 000,00                     |   | 5 000,00    | 3 977,14                               |   | 3 977,14   |                           |                  |
| 8759 Produits exceptionnels                        | 31 700,00                    |   | 31 700,00   | 21 497,10                              |   | 21 497,10  |                           |                  |
| <b>TOTAL DES OPERATIONS DE LA CLASSE 8....</b>     | 36 700,00                    |   | 36 700,00   | 25 713,47                              | 0,00  | 25 713,47  | RESULTAT DE L'EXERCICE(1) |                  |
|  |                              |   |             |  |   |  | Debitur (7-16)            | Créditeur (16-7) |
| <b>TOTAL DES OPERATIONS DES CLASSES 7,8....</b>    | 684 320,00                   |   | 702 720,00  | 687 705,35                             | 89 247,13                                     | 598 458,22                                       |                           | (81 409,27)      |

(1) A reporter à la ligne "résultat de l'exercice" du bilan

Cadre n° 5

I - AFFECTATION DES RESULTATS D'EXPLOITATION A LA CLOTURE DE L'EXERCICE 2022

| N° | INTITULE  | OPERATIONS DE L'EXERCICE |            | RESULTATS A LA CLOTURE DE L'EXERCICE |           | AFFECTATION DES EXCEDENTS (*)        |               |                                     |
|----|-----------|--------------------------|------------|--------------------------------------|-----------|--------------------------------------|---------------|-------------------------------------|
|    |           | DEPENSES                 | RECETTES   | DEFICITS                             | EXCEDENTS | EN REGLEMENT DES DEFICITS ANTERIEURS | A CAPITALISER | A VERSER AUX BUREAUX D'AIDE SOCIALE |
| 88 | RESULTATS | 679 867,49               | 598 456,22 | 81 409,27                            |           |                                      |               |                                     |

II - SECTION DE DOTATION

|        |  |  |                     |        |  |  |                     |
|--------|--|--|---------------------|--------|--|--|---------------------|
| 1 et 2 | TOTAL opérations exercice - Dépenses           |  | 79 858,75           | 1 et 2 | TOTAL opérations ex.-Recettes                  |  | 113 043,25          |
|        | Report déficit clôture ex. précédent           |  |                     |        | Report excédent clôt. Prec                     |  |                     |
| 870    | Déficit d'exploitation de l'exercice           |  | 81 409,27           | 880    | Excédents d'exploitation :                     |  | 3 037 925,72        |
|        |  |  |                     |        | -affectés au règlement des déficits antérieurs |  |                     |
|        |  |  |                     |        | -à capitaliser                                 |  |                     |
|        |  |  |                     |        | -à verser bureau d'aide sociale                |  |                     |
|        | <b>TOTAL</b>                                   |  |                     |        | <b>TOTAL</b>                                   |  | <b>3 151 038,97</b> |
|        | Excédent à la clôture de l'exercice 2023       |  | 2 989 770,95        |        |  |  |                     |
|        | <b>TOTAUX EGAUX en dépenses et en recettes</b> |  | <b>3 151 038,97</b> |        |  |  | <b>3 151 038,97</b> |

III - SITUATION DE LA DOTATION A LA CLOTURE DE L'EXERCICE

| ELEMENTS CONSTITUANT LA DOTATION |   | DEBIT             | CREDIT              | OBSERVATIONS |
|----------------------------------|---|-------------------|---------------------|--------------|
| 1                                |   | 2                 | 3                   | 4            |
| 105                              | Fonds de dotation   |                   |                     |              |
|                                  | Dotations initiales   |                   | 1 632 729,21        |              |
|                                  | Excéd. capitalisés  |                   | 1 203 021,10        |              |
|                                  | Bonis capitalisés   |                   | 425 518,15          |              |
|                                  | Subvention d'équipement   |                   | 3 444,00            |              |
| 111                              | Réserve libre   |                   | 43 575,05           |              |
| 12                               | Report à nouveau déficitaire  |                   |                     |              |
| 139                              | Reprise subvention d'équipement   | 3 444,00          |                     |              |
| 153                              | Provisions de propre assureur   |                   |                     |              |
| 155                              | Provisions pour risques bancaires et autres provisions                        |                   |                     |              |
| 156                              | Autres charges provisionnées  |                   |                     |              |
| 159                              | Provisions pour impôts  |                   |                     |              |
| 20                               | Frais de premier établissement<br>(Valeur nette au bilan) (imm. incorporelle) | 267 28,24         |                     |              |
| 21                               | Immobilisations (Valeur nette au bilan)                                       | 206 338,97        |                     |              |
| 23                               | Immobilisations en cours  |                   |                     |              |
| 26                               | Participation   | 300,00            |                     |              |
| 27                               | Dépôts et cautionnements  | 280,08            |                     |              |
|                                  | <b>TOTAUX AVANT AFFECTATION DES RESULTATS</b>                                 | <b>237 101,29</b> | <b>3 308 281,51</b> |              |
|                                  | Affectation des résultats de l'exercice                                       |                   |                     |              |
|                                  | - affecté reg. déficits antérieurs  |                   |                     |              |
| EXCEDENT                         | - à capitaliser   |                   |                     |              |
|                                  | - à verser bureau aide sociale  |                   |                     |              |
|                                  | DEFICIT à reporter au Cpt.12"Report à nouveau"                                | 81 409,27         |                     |              |
|                                  | <b>TOTAUX APRES AFFECTATION DES RESULTATS</b>                                 | <b>318 510,56</b> | <b>3 308 281,51</b> |              |
|                                  | <b>SITUATION APRES AFFECTATION DES RESULTATS</b>                              | <b>DEBITRICE</b>  | <b>CREDITRICE</b>   |              |
|                                  |   | (2 - 3)           | (3 - 2)             |              |
|                                  |   |                   | <b>2 989 770,95</b> |              |

**BILAN DE CLOTURE DE L'EXERCICE 2023**

| ART. | LIBELLES                                  |              | ACTIF NET           | ART. | LIBELLES                                   |  | PASSIF              |
|------|---|--------------|---------------------|------|--|--|---------------------|
| 2013 | Frais d'établissements.....               |              | 13 678,80           |      |  |  |                     |
|      | Actif brut +                              | 26 691,07    |                     | 1050 | Dotation initiale.....                     |  | 1 632 723,21        |
|      | Amortissement -                           | 13 012,27    |                     | 1051 | Excédents capitalisés.....                 |  | 1 203 021,10        |
| 203  | Logiciels.....                            |              | 13 049,44           | 1052 | Bonis capitalisés.....                     |  | 425 518,15          |
|      | Actif brut +                              | 91 359,43    |                     | 1055 | Subventions d'équipements.....             |  | 3 444,00            |
|      | Amortissement -                           | 78 309,99    |                     | 1110 | Réserve libre.....                         |  | 43 575,05           |
| 210  | Terrains.....                             |              | 1524,49             | 139  | Reprise subvention d'équipement.....       |  | (3 444,00)          |
| 212  | Constructions.....                        |              | 103 155,00          | 155  | Provisions pour risques bancaires .....    |  | 0,00                |
|      | Actif brut +                              | 1 065 964,69 |                     | 156  | Provisions pour charges.....               |  | 0,00                |
|      | Amortissement -                           | 962 809,69   |                     |      | <b>RESULTAT DE L'EXERCICE.....</b>         |  | <b>(81 409,27)</b>  |
| 2140 | Matériel et outillage.....                |              | 12 085,51           |      | <b>TOTAL DE LA CLASSE 1.....</b>           |  | <b>3 223 428,24</b> |
|      | Actif brut +                              | 93 996,72    |                     | 400  | Fournisseurs et entrepreneurs.....         |  | 39 797,33           |
|      | Amortissement -                           | 81 911,21    |                     | 4199 | Provisions pour créances douteuses ...     |  | 8 756,89            |
| 2141 | Matériel informatique.....                |              | 6 543,20            | 425  | Rémunérations dues au personnel.....       |  | 2 267,00            |
|      | Actif brut +                              | 100 899,55   |                     | 455  | Bonis à régler.....                        |  | 25 280,40           |
|      | Amortissement -                           | 94 356,35    |                     | 462  | Cautionnement.....                         |  | 44 000,00           |
| 215  | Matériel de transport.....                |              | 0,00                | 463  | Organismes sociaux.....                    |  | 22 277,00           |
|      | Actif brut                                | 13 726,76    |                     | 465  | Règlements divers.....                     |  | 164,42              |
|      | Amortissement                             | 13 726,76    |                     | 4670 | Créanciers - exercice courant.....         |  | 9 055,54            |
| 2160 | Mobilier et mat de bureau.                |              | 1 888,79            | 4671 | Créanciers - exercices antérieurs.....     |  | 11 697,23           |
|      | Actif brut +                              | 199 804,65   |                     | 476  | Autres charges et intérêts à payer.....    |  | 4 226,00            |
|      | Amortissement -                           | 197 915,86   |                     | 4911 | Opérations de correspondance.....          |  | 12 424,79           |
| 2162 | Agencements, aménagements                 |              | 80 551,90           | 4919 | Versements à imputer ou à régulariser..... |  | 852,00              |
|      | Actif brut +                              | 431 396,54   |                     |      |  |  |                     |
|      | Amortissement -                           | 350 844,64   |                     |      |  |  |                     |
| 26   | Participation Gestion                     |              | 300,00              |      |  |  |                     |
|      | Versés                                    | 300,00       |                     |      |  |  |                     |
| 27   | Dépôts et cautionnements                  |              | 290,08              |      |  |  |                     |
|      | Versés +                                  | 290,08       |                     |      |  |  |                     |
|      | Provisions -                              |              |                     |      |  |  |                     |
|      | <b>TOTAL DE LA CLASSE 2.....</b>          |              | <b>233 067,21</b>   |      | <b>TOTAL DE LA CLASSE 4.....</b>           |  | <b>180 798,60</b>   |
| 419  | Créances douteuses ou litigieuses.....    |              | 19 886,89           |      |  |  |                     |
| 4680 | Autres Produits                           |              | 132 355,06          |      |  |  |                     |
| 492  | Paiements à imputer ou à régulariser..... |              | 16 372,13           |      |  |  |                     |
|      | <b>TOTAL DE LA CLASSE 4.....</b>          |              | <b>168 614,08</b>   | 5001 | Emprunts Bancaire.....                     |  | 520 000,00          |
|      |   |              |                     | 508  | Emprunt autre caisse de crédit             |  | 200 000,00          |
| 510  | Prêts consentis sur gages corporels.....  |              | 3 637 650,86        |      |  |  |                     |
| 511  | Prêts consentis sur valeurs mobilières    |              | 0,00                |      | <b>TOTAL DE LA CLASSE 5.....</b>           |  | <b>720 000,00</b>   |
| 565  | Chèques postaux.....                      |              | 2 092,61            |      |  |  |                     |
| 569  | Comptes banques.....                      |              | 49 636,31           |      |  |  |                     |
| 57   | Caisse.....                               |              | 33 165,77           |      |  |  |                     |
|      | <b>TOTAL DE LA CLASSE 5.....</b>          |              | <b>3 722 545,55</b> |      |  |  |                     |
|      | <b>TOTAL DE L'ACTIF.....</b>              |              | <b>4 124 226,84</b> |      | <b>TOTAL DU PASSIF.....</b>                |  | <b>4 124 226,84</b> |

L'Agent Comptable soussigné affirme véritable, sous les peines de droit, le présent compte qui sera transmis à la Chambre Régionale des Comptes, avant le 15 Avril 2021

Le Comptable affirme, en outre, et sous les mêmes peines, que les recettes et dépenses portées dans ce compte sont, sans exception, toutes celles qui ont été faites pour le service de la CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL DE NANCY pendant l'année 2022 et qu'il n'en existe aucune autre à sa connaissance.

A NANCY, le... 29/02/2024  
Christophe QUEVAL  
Agent comptable



Vu par Monsieur Michel COME, directeur, qui certifie que le montant des sommes à recouvrer et des mandats émis est conforme à ses écritures d'administration.

A NANCY, le... 29/02/2024

  
