

PUBLIE LE - 3 AVR. 2026

**CREDIT MUNICIPAL DE ROUEN
CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE
SEANCE DU 12 MARS 2026**

2.3 – COMPTE FINANCIER 2024

Rapporteur : M. Nadim Abou-Kandil

Mesdames, Messieurs,

A la suite de la présentation du rapport d'activité 2024 et du rapport du commissaire aux comptes de l'établissement de gestion extinctive de la caisse municipale de Rouen, les comptes 2024 sont présentés aux membres du Conseil d'Orientation et de Surveillance et joints à la présente délibération.

Le Conseil d'Orientation et de Surveillance est invité à approuver le compte financier 2024 de l'établissement de gestion extinctive de la caisse municipale de Rouen.

Pour : 6
Contre : 0
Abstention : 0

Fait à Rouen, le 12 mars 2026

Le Vice-Président
du Conseil d'Orientation et de Surveillance



Matthieu de Montchalin

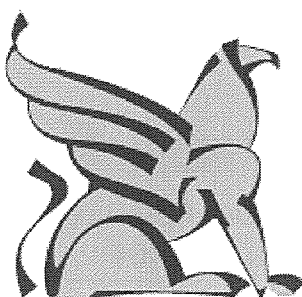
Le directeur général intérimaire



Nadim Abou-Kandil

Pour extrait conforme

ETABLISSEMENT DE GESTION
EXTINCTIVE DU CREDIT MUNICIPAL
DE ROUEN



COMPTE FINANCIER
EXERCICE 2024

12 place Jacques Lelieur – 76000 ROUEN

**BILAN PUBLIABLE
EUROS**

ACTIF	CODE POSTE	Exercice 2024	Exercice 2023
CAISSE, BANQUES CENTRALES, CCP	10	1 427 050 €	407 494 €
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES	20		
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	30	1 803 694 €	2 538 053 €
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	48	- €	46 545 €
OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENUS FIXES	60		
ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENUS VARIABLES	70		
PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME	91	100 €	1 100 €
PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES	100		
CREDIT-BAIL ET LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	110		
LOCATION SIMPLE	120	24 518 €	323 578 €
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	130	0 €	3 000 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	140	45 935 €	494 213 €
CAPITAL SOUSCRIT NON VERSE	150		
ACTIONS PROPRES	160		
COMPTES DE NEGOCIATION ET DE REGLEMENT	165		
AUTRES ACTIFS	170	46 310 €	257 496 €
COMPTES DE REGULARISATION	180		
TOTAL DE L'ACTIF	L98	3 347 607 €	4 071 479 €

**BILAN PUBLIABLE
EUROS**

PASSIF	CODE POSTE	Exercice 2024	Exercice 2023
CAISSE, BANQUES CENTRALES, CCP	300		
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	310	301 838 €	432 610 €
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	348	21 596 €	94 119 €
DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE	350		
AUTRES PASSIFS	360	99 986 €	244 946 €
COMPTES DE REGULARISATION	370	30 235 €	6 898 €
COMPTES DE NEGOCIATION ET DE REGLEMENT	375		
PROVISIONS	380	140 000 €	145 811 €
DETTES SUBORDONNEES	430		
FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX (FRBG)	420	- €	- €
CAPITAUX PROPRES HORS FRBG	435	2 753 952 €	3 147 095 €
CAPITAL SOUSCRIT	440	1 440 221 €	1 440 221 €
PRIMES D'EMISSION	450		
RESERVES	460	2 971 131 €	2 962 223 €
ECARTS DE REEVALUTATION	470		
PROVISIONS REGLEMENTEES ET SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS	475		
REPORT A NOUVEAU	480	-1 255 350 €	- 886 528 €
RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	490	-402 051 €	- 368 822 €
TOTAL DU PASSIF	L99	3 347 607 €	4 071 479 €

Le montant des fonds propres de l'établissement à l'issue de la clôture et intégration du déficit de 2024 s'élève à 2 753 952 €.

BILAN PUBLIABLE

HORS-BILAN	CODE POSTE	Exercice 2024	Exercice 2023
ENGAGEMENTS DONNES			
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	615		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	635		
ENGAGEMENTS SUR TITRES	655		
ENGAGEMENTS RECUS			
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	705		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DE LA VILLE DE ROUEN (1)	715	135 569	170 829
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DE LA CLIENTELE (2)	715	-	59 710
ENGAGEMENTS SUR TITRES	735		
TOTAL		135 569	230 539

COMPTE DE RESULTAT PUBLIABLE (EUROS)

	CODE POSTE	Exercice 2024	Exercice 2023
Intérêts et produits assimilés	500	640 €	135 343 €
Intérêts et charges assimilées	505	- 3 458 €	-4 705 €
Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées	510	- €	- €
Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées	515	- €	- €
Produits sur opérations de location simple	520	6 582 €	21 976 €
Charges sur opérations de location simple	525	- 30 647 €	-45 083 €
Revenus des titres à revenu variable	530	- €	- €
Commissions (produits)	540	- €	- €
Commissions (charges)	545	- €	- €
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	550	- €	- €
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et	555	- €	- €
Autres produits d'exploitations bancaire	560	109 182 €	74 439 €
Autres charges d'exploitations bancaire	565	- €	- €
PRODUIT NET BANCAIRE	600	82 299 €	181 969 €
Charges générales d'exploitation	605	- 332 629 €	-307 411 €
Dotations aux amortissements et aux dépréciations sur incorporelles et corporelles	610	44 091 €	-102 842 €
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	620	- 206 239 €	-228 284 €
Coût du risque	625	7 599 €	25 456 €
RESULTAT D'EXPLOITATION	630	- 198 640 €	-202 828 €
Gains ou pertes sur actifs immobilisés	640	- 78 234 €	-1 637 €
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT	650	- 276 874 €	-204 465 €
Résultat exceptionnel	655	- 125 178 €	-250 578 €
Impôts sur les bénéfices	660	- €	- €
Dotations/reprises de FRBG et provisions règlementées	665	- €	86 222 €
RESULTAT NET	690	- 402 051 €	-368 822 €

BILAN D'ENTREE : ACTIF				
au 01.01.2024				
Articles	Libellés	Actif brut	Amortissements	Actif net
203	Logiciels	37 981,86	34 981,85	3 000,01
210	Terrains	1 603,95	-	1 603,95
212	Constructions	638 540,73	200 040,93	438 499,80
214	Matériel informatique	74 705,65	47 140,28	27 565,37
216	Autres immobilisations corporelles	991 190,01	641 068,84	350 121,17
230	Immobilisations en cours	-	-	-
261	Titres de participation	1 100,00	-	1 100,00
TOTAL CLASSE 2		1 745 122,20	923 231,90	821 890,30
4190	CREANCES DOUTEUSES ET LITIGIEU	40 710,00	-	40 710,00
4191	ICNE DOUTEUX ET CONTAGION	13 396,22	13 396,22	-
4192	DECLASSEMENT LITIGIEUX	5 796,78	-	5 796,78
463100	SECURITE SOCIALE	4 416,07	-	4 416,07
463600	CDG76	117,18	-	117,18
4680	DEBITEURS DIVERS	3 632,59	-	3 632,59
4681	DEBITEURS EX ANTERIEURS	2 619,79	-	2 619,79
486000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	-	-	-
488100	AUTRES PROD&INTERET A RECEVOIR	-	-	-
490	PRODUITS BRUT DES VENTES DE GA	73 097,01	-	73 097,01
492990	DIVERS PAIEMENTS A IMPUTER	17 276,32	-	17 276,32
TOTAL CLASSE 4		161 061,96	13 396,22	147 665,74
510200	Prêts consentis sur gages corporels	-	-	-
510300	Créances rattachées sur gages corp.	38,27	-	38,27
511500	ENCAISSEMENT PAR CARTE BANCAIR	-	-	-
542000	Chèques impayés	222,30	-	222,30
567	Fonds Déposés	2 538 053,15	-	2 538 053,15
569100	CDC IXIS Caisse d'Epargne	330 436,56	-	330 436,56
569200	Crédit Agricole	10 092,48	-	10 092,48
569300	CCM NIMES	-	-	-
569400	CIC NORD OUEST	27 691,87	-	27 691,87
570000	Caisse	39 273,15	-	39 273,15
590100	Transfert de contrats CM Nantes	156 115,00	-	156 115,00
TOTAL CLASSE 5		3 101 922,78	-	3 101 922,78
TOTAL ACTIF		5 008 106,94	936 628,12	4 071 478,82

BILAN D'ENTREE : PASSIF		
au 01.01.2024		
Articles	Libellés	Passif net
105000	Dotation initiale	1 440 221,39
105100	Excedents capitalises	2 574 365,58
105200	Bonis prescrits	387 857,51
121000	Report à Nouveau	-886 528,13
TOTAL DES FONDS PROPRES		3 515 916,35
155000	FRBG	0,00
169300	Emprunt	341 658,49
169301	Emprunt CA	90 000,00
TOTAL CLASSE 1		3 947 574,84
406000	COMMISSAIRES PRISEURS	1 737,39
419940	PROVISION POUR RISQUES	140 000,00
455000	BONIS A REGLER ANNEE EN COURS	94 119,38
462200	CAUTIONNEMENT CP BISMAN	12 946,60
462400	DEPOTS SUR LOCATIONS	2 459,16
462500	RETENUE DE GARANTIE MP	2 710,81
466005	INDEMNISATION CLIENTS 1 ESTIM	36 406,23
467000	CREANCIERS EXERCICE COURANT	33 632,05
467500	CLIENTS CM NANTES	34 297,79
476800	AUTRES CHARGES A PAYER	118 455,87
476803	CCM PARIS	2 300,00
476820	CHARGES CTEES AVANCE EMPRUNT	951,04
476830	CHARGES CTEES AVANCE RETRAITE	5 810,80
491610	RECETTES A IMPUTER GAGES CORPO	6 898,46
TOTAL CLASSE 4		492 725,58
RESULTAT de L'EXCERCICE		-368 821,60
TOTAL PASSIF		4 071 478,82

SECTION DE DOTATION : DEPENSES

COMPTES		AUTORISATIONS				MANDATS EMIS	Réduction	MANDATS A PAYER	Soldes Réalisation Prévisions
		BP	DM	V.C	TOTAL				
203	Logiciels					-		-	-
210	Terrain					-		-	-
212	Bâtiments					(547 793,00)		(547 793,00)	(547 793,00)
214	Matériel informatique					(40 771,80)		(40 771,80)	(40 771,80)
216	Autres immo. Corporelles					(486 024,29)		(486 024,29)	(486 024,29)
230	Immo. En cours					-		-	-
261	Titre de participation					(1 000,00)		(1 000,00)	(1 000,00)
TOTAL CLASSE 1 - 2		-	-	-	-	(1 075 589,09)	-	(1 075 589,09)	(1 075 589,09)

SECTION DE DOTATION : RECETTES

COMPTES		AUTORISATIONS				TITRES EMIS	Réduction	TITRES A Recouvrer	Soldes Réalisation Prévisions
		BP	DM	V.C	TOTAL				
1052	Bonis prescrits					8 908,19		8 908,19	-8 908,19
2038	Amort. Logiciels					3 000,00		3 000,00	-3 000,00
2128	Amort. Aménagement Bâtiment					-133 811,19		-133 811,19	133 811,19
2148	Amort. Matériel informatique					-14 033,17		-14 033,17	14 033,17
2168	Amort. Mobilier et agencements					-179 407,32		-179 407,32	179 407,32
TOTAL CLASSE 1 - 2						-315 343,49	0	-315 343,49	315 343,49

CLASSE 4

COMPTES		OPERATIONS EXERCICE		SOLDES	
		DEBITS	CREDITS	DEBITEURS	CREDITEURS
406000	COMMISSAIRES PRISEURS	1737,39	2 064,63	-	327,24
419000	CREANCES DOUTEUSES ET LITIGIEU	40 710,00	40 710,00	-	-
419100	ICNE DOUTEUX ET CONTAGION	13 396,22	13 396,22	-	-
419200	DECLASSEMENT LITIGIEUX	5 796,78	5 796,78	-	-
419910	PROVISION IC CREANCE DOUTEUSE	13 396,22	13 396,22	-	-
419940	PROVISION POUR RISQUES	-	140 000,00	-	140 000,00
425000	REMUNERATIONS DUES AU PERSONNE	102 295,20	102 295,20	-	-
426000	TRESOR PUBLIC PAS	7 250,00	7 250,00	-	-
436500	IMPOTS ET TAXES SUR LES SALAIR	12 731,46	12 731,46	-	-
455000	BONIS A REGLER ANNEE EN COURS	80 318,20	101914,19	-	21595,99
462200	CAUTIONNEMENT CP BISMAR	12 946,60	12 946,60	-	-
462400	DEPOTS SUR LOCATIONS	2 459,16	2 459,16	-	-
462500	RETENUE DE GARANTIE MP	2 710,81	2 710,81	-	-
463100	SECURITE SOCIALE	62 074,12	57 658,05	4 416,07	-
463200	C.N.R.A.C.L.	157190	157190	-	-
463201	I.R.C.A.N.T.E.C.	12 375,77	12 375,77	-	-
463600	FONDS DE SOLIDARITE ET DIVERS	913,26	796,08	117,18	-
463602	CHEQUES DEJEUNER	1188,00	1188,00	-	-
463800	RETRAITE ADDITIONNELLE	24,92	24,92	-	-
466005	INDEMNISATION CLIENTS 1ESTIM	2 933,44	36 406,23	-	33 472,79
467000	CREANCIERS EXERCICE COURANT	247 561,06	253 903,58	-	6 342,52
467100	CREANCIERS EX ANTERIEURS	33 476,05	33 741,55	-	265,50
467500	CLIENTS CM NANTES	33 720,37	34 930,37	-	1210,00
468000	DEBITEURS DIVERS	1473 723,34	1473 723,34	-	-
468001	DEBITEURS LOYERS LH BRIAND	7 439,17	7 439,17	-	-
468100	DEBITEURS EX ANTERIEURS	3 142,29	522,50	2 619,79	-
476800	AUTRES CHARGES A PAYER	118 455,87	176 824,23	-	58 368,36
476803	CCM PARIS	2 300,00	2 300,00	-	-
476810	CHARGES CONSTATEES AVANCE PERS	10 557,10	-	10 557,10	-
476820	CHARGES CTEES AVANCE EMPRUNT	1902,08	2 602,31	-	700,23
476830	CHARGES CTEES AVANCE RETRAITE	5 810,80	5 810,80	-	-
490000	PRODUITS BRUT DES VENTES DE GA	114 940,05	100 737,21	14 202,84	-
490900	TAXE METAUX PRECIEUX	1235,13	-	1235,13	-
491610	RECETTES A IMPUTER GAGES CORPO	9 109,88	13 660,47	-	4 550,59
491902	RECETTES A REGULARISER	1436 311,20	1457 415,34	-	21104,14
492990	DIVERS PAIEMENTS A IMPUTER	222 314,72	226 895,15	-	4 580,43
492992	CLIENTS MTANT REGLEMENT ATTEND	386,70	133,00	253,70	-
492993	FRAIS COM ENCAISSEMENT PAR CB	0,58	0,58	-	-
492995	FACTURES A ETABLIR	-	-	-	-
		22 204,62	17 204,62	5 000,00	-
TOTAL CLASSE 4		4 121 420,46	4 375 536,44	38 401,81	292 517,79

CLASSE 6

COMPTES		AUTORISATIONS BUDGETAIRES				MANDATS EMIS	Réduction s	MANDATS A PAYER	Soldes Réalisation Prévisions
		B P	D M	V C	TOTAL				
602	Matériel fournitures consom.	500,00	300,00		800,00	703,19	-	703,19	96,81
612	Rémunération du personnel	85000,00	50000,00		135000,00	134 773,09	-	134 773,09	226,91
617	Sécurité sociale	28000,00	45700,00		73700,00	47 589,16	-	47 589,16	26 110,84
618	Autres charges sociales	2958,00	1442,00		4400,00	4 356,80	237,20	4 119,60	280,40
620	Impôts et taxes	4000,00	8800,00		12800,00	12 731,46	0,20	12 731,26	68,74
629	Autres Impôts	2350,00	2950,00		5300,00	10 156,00	4 952,54	5 203,46	96,54
630	Location de matériel	500,00	-200,00		300,00	180,00	-	180,00	120,00
631	Entretiens et réparations	35000,00	-5000,00		30000,00	33 675,61	3 532,12	30 143,49	(143,49)
633	Petit Matériel et Outillage	100,00	0,00		100,00	-	-	-	100,00
634	Fournitures extérieures	8000,00	-1000,00		7000,00	18 984,04	12 768,76	6 215,28	784,72
635	Charges locatives	5000,00	13000,00		18000,00	21 151,28	7 123,36	14 027,92	3 972,08
636	Prestations de service	18000,00	21000,00		39000,00	60 863,26	14 965,44	45 897,82	(6 897,82)
637	Rémunérations d'intermédiaire	58000,00	-20000,00		38000,00	38 207,31	1200,00	37 007,31	992,69
638	Primes d'assurance	12000,00	500,00		12500,00	22 602,53	9 877,92	12 724,61	(224,61)
641	Voyages et déplacements	3500,00	-2900,00		600,00	534,90	-	534,90	65,10
658	Charges div gestion courante	500,00	0,00		500,00	1,67	-	1,67	498,33
660	Publicité	3000,00	-500,00		2500,00	1684,80	-	1684,80	815,20
661	Missions et réceptions	400,00	100,00		500,00	111,20	-	111,20	388,80
664	Frais de poste et télécom	10000,00	0,00		10000,00	17 662,29	4 495,97	13 166,32	(3 166,32)
665	Frais d'acte et de contentieux	20000,00	0,00		20000,00	14 290,70	9 058,09	5 232,61	14 767,39
667	Cotisation conférence	1500,00	0,00		1500,00	-	-	-	1500,00
675	Valeur des actifs cédés	0,00	0,00		0,00	-	-	-	-
676	Intérêts des emprunts	4500,00	0,00		4500,00	4 491,60	1033,80	3 457,80	1042,20
679	Charges sur opération de trè	5000,00	-2000,00		3000,00	3 507,61	8,28	3 499,33	(499,33)
681	Dotation aux amortissemnts	18000,00	18500,00		36500,00	36 038,86	1750,84	34 288,02	2 211,98
685	Dotation aux provisions	0,00	0,00		0,00	5 796,78	-	5 796,78	(5 796,78)
687	Dotation amortissement exceptionnelle	0,00	0,00		0,00	5 634,31	-	5 634,31	(5 634,31)
TOTAL CLASSE 6		325 808,00	130 682,00	0,00	456 500,00	495 728,45	71 004,52	424 723,93	31 776,07

CLASSE 5

COMPTES		OPERATIONS EXERCICE		SOLDES	
		DEBITS	CREDITS	DEBITEURS	CREDITEURS
510200	CREDIT DE TRESORERIE GAGES COR	41 005,00	41 005,00	-	-
510300	CREANCES RATTACHEES GAGES CORP	13 793,08	13 793,08	-	-
511500	ENCAISSEMENT PAR CARTE BANCAIR	166,32	166,32	-	-
542000	CHEQUES IMPAYES	222,30	222,30	-	-
567100	FONDS DEPOSES CREDIT AGRICOLE	1 021 287,67	1 021 287,67	-	-
567570	FONDS DEPOSES CIC	3 315 822,40	1 512 128,22	1803 694,18	-
567600	FONDS DEPOSES CAISSE D'EPARGNE	654 637,26	654 637,26	-	-
569100	CDC IXIS CAISSE EPARGNE	2 176 454,11	1 505 743,24	670 710,87	-
569200	CREDIT AGRICOLE	1 112 092,48	1 060 509,50	51 582,98	-
569400	CIC NORD OUEST	3 309 705,71	2 604 949,95	704 755,76	-
570000	CAISSE	42 545,45	42 545,45	-	-
590000	VIREMENTS INTERNES	148 944,03	141 035,43	7 908,60	-
590100	VIREMENTS INTERNES CAEN	165 195,00	165 195,00	-	-
TOTAL CLASSE 5		12 001 870,81	8 763 218,42	3 238 652,39	0,00

CLASSE 7

COMPTES		AUTORISATIONS BUDGETAIRES			TITRES EMIS	Réduction s	TITRES A Recouvrer	Soldes Réalisation Prévisions
		B P	D M	TOTAL				
700	Intérêts gages corporels	0,00	500,00	500,00	14 954,14	14 314,07	640,07	(140,07)
707	Droits sur adjudications	0,00	4 500,00	4 500,00	4 743,04	-	4 743,04	(243,04)
732	Recouvrements divers	783,00	217,00	1000,00	1188,00	-	1188,00	(188,00)
758	Charges divers de gestion				30,31	-	30,31	(30,31)
763	Revenus des immeubles	0,00	2 500,00	2 500,00	2 621,04	296,54	2 324,50	175,50
765	Location diverses	2 400,00	600,00	3 000,00	7 400,00	3 142,07	4 257,93	(1 257,93)
769	Autres produits accessoires	200,00	100,00	300,00	1479,18	61,96	1417,22	(117,22)
773	Intérêts des fonds placés	105 000,00	-10 000,00	95 000,00	141074,63	38 053,15	103 021,48	(8 021,48)
775	Produits de Cession des	0,00	0,00	0,00	-	-	-	-
785	Reprise de provision	0,00	80 000,00	80 000,00	108 461,82	-	108 461,82	(28 461,82)
TOTAL CLASSE 7		108 383,00	79 417,00	187 800,00	281 952,16	55 867,79	226 084,37	(38 284,37)

CLASSE 8 : DEPENSES

COM		AUTORISATION			MANDATS EMIS	Réductions	MANDATS A PAYER	Soldes Réalisation Prévisions
		B P	D M	TOTAL				
8740	Charges exceptionnelles	149 500,00	22 500,00	172 000,00	225 222,06	69 164,21	156 057,85	-15 942,15
8741	Pertes sur réalisation d'actifs	84 891,00	1 109,00	86 000,00	778 234,00		778 234,00	692 234,00
TOT		234 391,00	23 609,00	258 000,00	1 003 456,06	69 164,21	934 291,85	676 291,85

CLASSE 8 : RECETTES

COM		AUTORISATION			TITRES EMIS	Réductions	TITRES A Recouvrer	Soldes Réalisation Prévisions
		B P	D M	TOTAL				
875	Produits exceptionnels	0,00	140 000,00	140 000,00	30 879,97		30 879,97	-109 120,03
8751	Produits sur réalisation d'actifs	0,00	0,00	0,00	700 000,00		700 000,00	700 000,00
TOT		-	140 000,00	140 000,00	730 879,97	-	730 879,97	590 879,97

RECAPITULATION OPERATIONS DE L'EXERCICE

	SECTION DE DOTATION	FONCTIONNEMENT	TOTAL DES SECTIONS	
RECETTES				
Prévisions budgétaires totales	0,00	327 800,00	327 800,00	
Titres de recettes émis	-315 343,49	1 012 832,13	697 488,64	
Réductions de recettes	0,00	55 867,79	55 867,79	
Recettes nettes	-315 343,49	956 964,34	641 620,85	
DEPENSES				
Prévisions budgétaires totales	0,00	714 500,00	714 500,00	
Mandats émis	-1 075 589,09	1 499 184,51	423 595,42	
Annulations de mandats	0,00	140 168,73	140 168,73	
Dépenses nettes	-1 075 589,09	1 359 015,78	283 426,69	
RESULTAT DE L'EXERCICE				
EXCEDENT	760245,60	0,00	760 245,60	
DEFICIT	0,00	402051,44	402 051,44	
	OPERATIONS de L'EXERCICE		SOLDES	
	DEBITS	CREDITS	DEBITEURS	CREDITEURS
CLASSE 1	1 401 746,18	4 858 886,92		3 457 140,74
CLASSE 2	2 105 412,75	2 034 859,86	70 552,89	
CLASSE 4	4 346 651,27	4 600 767,25		254 115,98
CLASSE 5	12 001 870,81	8 763 218,42	3 238 652,39	
CLASSE 6	1 499 184,51	140 168,73	1 359 015,78	
CLASSE 7	55 867,79	1 012 832,13		956 964,34
	21 410 733,31	21 410 733,31	4 668 221,06	4 668 221,06

BILAN DE SORTIE ACTIF au 31.12.2024				
Articles	Libellés	Actif brut	Amortissements	Actif net
203	Logiciels	37 981,86	37 981,85	0,01
210	Terrains	1 603,95	-	1 603,95
212	Constructions	90 747,73	66 229,74	24 517,99
214	Matériel informatique	33 933,85	33 107,11	826,74
216	Autres immobilisations corporelles	505 165,72	461 661,52	43 504,20
230	Immobilisations en cours	-	-	-
261	Titres de participation	100,00	-	100,00
TOTAL CLASSE 2		669 533,11	598 980,22	70 552,89
4190	CREANCES DOUTEUSES ET LITIGIEU	-	-	-
4191	ICNE DOUTEUX ET CONTAGION	-	-	-
4192	DECLASSEMENT LITIGIEUX	-	-	-
463100	SECURITE SOCIALE	4 416,07	-	4 416,07
463600	CDG76	117,18	-	117,18
476810	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	10 557,10	-	10 557,10
4680	DEBITEURS DIVERS	-	-	-
4681	DEBITEURS EX ANTERIEURS	2 619,79	-	2 619,79
486000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	-	-	-
488100	AUTRES PROD&INTERET A RECEVOIR	-	-	-
490	PRODUITS BRUT DES VENTES DE GA	15 437,97	-	15 437,97
492990	DIVERS PAIEMENTS A IMPUTER	5 253,70	-	5 253,70
TOTAL CLASSE 4		38 401,81	0,00	38 401,81
510200	Prêts consentis sur gages corporels	-	-	-
510300	Créances rattachées sur gages corp.	-	-	-
511500	ENCAISSEMENT PAR CARTE BANCAIR	-	-	-
542000	Chèques impayés	-	-	-
567	Fonds Déposés	1 803 694,18	-	1 803 694,18
569100	CDC IXIS Caisse d'Epargne	670 710,87	-	670 710,87
569200	Crédit Agricole	51 582,98	-	51 582,98
569300	CCM NIMES	-	-	-
569400	CIC NORD OUEST	704 755,76	-	704 755,76
570000	Caisse	-	-	-
59000	Virement interne	7 908,60	-	7 908,60
TOTAL CLASSE 5		3 238 652,39	0,00	3 238 652,39
TOTAL ACTIF		3 946 587,31	598 980,22	3 347 607,09

BILAN DE SORTIE : PASSIF au 31.12.2024		
Articles	Libellés	Passif net
105000	Dotation initiale	1 440 221,39
105100	Excedents capitalises	2 574 365,58
105200	Bonis prescrits	396 765,70
121000	Report à Nouveau	(1 255 349,73)
TOTAL DES FONDS PROPRES		3 156 002,94
155000	FRBG	-
169300	Emprunt	271 137,80
169301	Emprunt CA	30 000,00
TOTAL CLASSE 1		3 457 140,74
406000	COMMISSAIRES PRISEURS	327,24
419940	PROVISION POUR RISQUES	140 000,00
455000	BONIS A REGLER ANNEE EN COURS	21 595,99
462200	CAUTIONNEMENT CP BISMAN	0,00
462400	DEPOTS SUR LOCATIONS	0,00
462500	RETENUE DE GARANTIE MP	0,00
466005	INDEMNISATION CLIENTS 1 ESTIM	33 472,79
467000	CREANCIERS EXERCICE COURANT	6 342,52
467100	CREANCE EX ANTEIREUR	265,50
467500	CLIENTS CM NANTES	1 210,00
476800	AUTRES CHARGES A PAYER	58 368,36
476802	CHARGE CONSTATE D'AVANCE EMPRUNT	700,23
476803	CCM PARIS	0,00
476830	CHARGES CTEES AVANCE RETRAITE	0,00
491610	RECETTES A IMPUTER GAGES CORPO	4 550,59
491610	RECETTES A IMPUTER GAGES CORPO	4 580,43
492990	DIVERS PAIEMENT A IMPUTER	21 104,14
TOTAL CLASSE 4		292 517,79
RESULTAT de L'EXCERCICE		-402 051,44
TOTAL PASSIF		3 347 607,09

AFFECTATION DU RESULTAT D'EXPLOITATION A LA CLOTURE DE L'EXERCICE

OPERATIONS DEL'EXERCICE		RESULTAT DE CLOTURE		AFFECTATION DU RESULTAT		
DEPENSES	RECETTES	DEFICIT	EXCEDENT	Régul. déficit antérieur	à capitaliser	Versement au CCAS
1359 015,78	956 964,34	-402 051,44				

SECTION DE DOTATION

CLASSE 1 et 2	OPERATIONS DEL'EXERCICE		OPERATIONS DEL'EXERCICE	
	DEPENSES	-1075 589,09	RECETTES	-315 343,49
	REPORT DEFICIT EXERCICE	1255 349,73	REPORT EXCEDENT	2971 131,28
	ANTERIEUR		EXERCICE ANTERIEUR	
	DEFICIT EXPLOITATION	-402 051,44	EXCEDENT D'EXPLOITATION	-
		-222 290,80		2 655 787,79
	EXCEDENT A LA CLOTURE		DEFICIT A LA CLOTURE	
	DEL EXERCICE	2878 078,59	DEL EXERCICE	-
		2 655 787,79		2 655 787,79

SECTION DE DOTATION A LA CLOTURE DE L'EXERCICE

ELEMENTS CONSTITUANT LA DOTATION		DEBITS	CREDITS
105000	Dotation initiale		1440 221,39
105100	Excédents capitalisés		2 574 365,58
105200	Bonis prescrits		396 765,70
111000	Réserves libres		
120000	Résultat de l'exercice		
121000	RAN déficit exercices antérieurs	1255 349,73	
203	Logiciels	0,01	
210	Terrains	1603,95	
212	Constructions	24 517,99	
214	Matériel informatique	826,74	
216	Autres immobilisations corporelles	43 504,20	
261	Titres de participation	100,00	
TOTAUX AVANT AFFECTATION DU RESULTAT		2581252,35	4411352,67
AFFECTATION DU RESULTAT			
	Affectés aux déficits antérieurs		
Excédents à capitaliser	Excédents à capitaliser		
Excédents à verser au CC	Excédents à verser au CCAS		
Excédents à	Excédents à reporter		
Déficits reportés			-402 051,44
TOTAUX APRES AFFECTATION DU RESULTAT		2581252,35	4009301,23

L'Agent Comptable, Mme Christelle LUTHRINGER, affirme véritable, sous les peines de droit.

Il 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 Crédit Municipal de Rouen pendant l'année 2024 et qu'il n'en existe aucun autre à sa connaissance.

A Rouen, le

Vu par M. Nadim ABOU-KANDIL, directeur général par intérim qui certifie que le montant des sommes à recouvrer et des mandats émis est conforme à ses écritures d'administration.

NOTES ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS

ANNEE 2024

SOMMAIRE

A. Activité et contexte réglementaire

B. Faits majeurs de l'exercice

C. Principes et méthodes comptables

D. Evènements postérieurs à la clôture

E. Informations sur les postes du bilan

F. Informations sur les postes du compte de résultat

A – ACTIVITE ET CONTEXTE REGLEMENTAIRE

Les Caisses de Crédit Municipal disposent du droit exclusif d'effectuer des opérations de prêt sur gage.

En tant qu'établissement de crédit assujéti à la loi du 24 janvier 1984, la Caisse de Crédit Municipal présente des comptes annuels conformément à la réglementation bancaire. Ces comptes sont soumis à la certification d'un commissaire aux comptes.

L'établissement présente des notes annexes faisant partie intégrante des comptes annuels qui précisent les règles et méthodes comptables retenues pour la présentation de ces comptes annuels. Elles complètent l'information donnée par le bilan et le compte de résultat.

Par ailleurs, l'établissement de gestion extinctive de la caisse municipale de Rouen (EGECMR), établissement public d'aide sociale présente des comptes conformément aux règles de la Comptabilité Publique. Le compte financier certifié par l'Agent Comptable, est transmis à la Chambre Régionale des Comptes.

B – FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

L'exercice 2024 de l'EGECMR a été marqué par les événements suivants :

- Vente de l'immeuble du Havre
- Poursuite de la gestion extinctive et de la fin d'activité en vue du retrait d'agrément et de la dissolution de l'établissement, pour lesquels les décisions ont été prises en 2022. Le retrait d'agrément a été prononcé par la Banque Centrale Européenne le 3 avril 2024.
- Conformément à la convention tri-partite avec la Ville de Rouen et le Crédit Municipal de Nantes signée en décembre 2022, l'activité de prêt sur gages a été transmise à la Caisse de Crédit Municipal de Nantes pour les clients actifs.

Au 31 décembre 2023, seuls 16 contrats restaient en cours, représentant un capital de 40 710 €, contre 1 850 contrats pour 3,169 M€ au 31 décembre 2022.

Conformément à la décision du Conseil d'Orientation et de Surveillance du 6 juin 2024, l'ensemble de ces contrats a été soit remboursé, soit non renouvelé et réorienté vers le Crédit Municipal de Nantes.

La fin des contrats existant ayant entraînée de fortes entrées de trésorerie, des comptes à termes ont été souscrits et ont généré 103 K€ d'intérêts.

C – PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES

Les états financiers de l'EGECMR sont établis dans le respect des principes comptables applicables en France aux établissements bancaires. La présentation des états financiers de l'EGECMR est conforme aux dispositions du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014 qui, à partir des exercices ouverts au 1er janvier 2015, regroupe à droit constant dans un règlement unique l'ensemble des normes comptables applicables aux établissements de crédit.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

Créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle

Les créances sur les établissements de crédit et la clientèle sont régies par le règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014. Elles sont inscrites au bilan à leur valeur nominale.

Les intérêts courus sur les créances sont portés en compte de créances rattachées en contrepartie du compte de résultat.

L'application du Titre 2 Traitement comptable du risque de crédit du Livre II Opérations particulières du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014 conduit l'EGECMR à comptabiliser les créances présentant un risque d'impayé conformément aux règles suivantes :

Créances douteuses :

Ce sont les créances de toute nature, même assorties de garanties, présentant un risque de crédit avéré correspondant à l'une des situations suivantes :

- prêts sur gages échus depuis au moins trois mois
- la situation d'une contrepartie présente des caractéristiques telles qu'indépendamment de l'existence de tout impayé on peut conclure à l'existence d'un risque avéré
- il existe des procédures contentieuses entre l'établissement et sa contrepartie.

Des provisions sont donc constatées trimestriellement sur la part des intérêts courus rattachés à des contrats dont l'échéance est dépassée depuis plus de trois mois (contrats douteux) ou appartenant à des clients ayant des impayés (principe de contagion).

Parmi les encours douteux, l'EGECMR distingue les encours douteux compromis des encours douteux non compromis. Les créances douteuses compromises sont les créances pour lesquelles la situation de l'emprunteur fait apparaître un risque important de non-remboursement de la créance.

Les créances douteuses font l'objet d'un déclassement et le principe de contagion est appliqué aux éventuels autres contrats du client. Le capital n'est pas provisionné, hormis si la créance est compromise (contentieux notamment). Les intérêts sont provisionnés à 100%.

Par ailleurs, si une créance présente un niveau de risque particulier, les provisions peuvent être augmentées de manière prudentielle.

Traitement comptable des dépréciations :

Les dotations et reprises de dépréciation pour risque de non recouvrement sur créances douteuses sont inscrites en coût du risque.

Passage en perte :

Lorsqu'un prêt échu n'est pas régularisé par le client, le gage est vendu aux enchères. Si le prix de vente ne permet pas de couvrir la créance attendue, un déficit est constaté dès la liquidation de la vente et pris en charge par le commissaire-priseur responsable de l'évaluation du gage. Une convention entre les commissaires-priseurs et l'EGECMR stipule cependant que pour les contrats dont la valeur d'expertise n'excède pas 250 €, les moins-values éventuelles restent à la charge de l'EGECMR.

Portefeuille Titres :

Les règles relatives à la comptabilisation des opérations sur titres sont définies par les articles 2311-1 à 2391-1 (Titre 3 Comptabilisation des opérations sur titres du Livre II Opérations particulières) ainsi que par les articles 2211-1 à 2251-13 (Titre 2 Traitement comptable du risque de crédit du Livre II Opérations particulières) du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014 pour la détermination du risque de crédit et la dépréciation des titres à revenu fixe.

Par ailleurs, l'EGECMR a intégré le GIE CM SERVICES (groupement informatique des Crédits Municipaux) en juin 2019. Pour ce faire, une participation de 1 000€ dans le GIE a été prise par l'EGECMR, celle-ci a été remboursée le 5 juin 2024, suite à la sortie du GIE.

Immobilisations

L'EGECMR applique le règlement ANC 2014-03 du 05 juin 2014 par rapport à l'amortissement et à la dépréciation des actifs.

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont inscrites à l'actif pour leur valeur d'acquisition. Elles sont amorties selon les modes et durées indiqués ci-après :

Nature	Mode	Durée
Construction	Linéaire	20 ans
Agencements et installations	Linéaire	5 à 30 ans
Mobilier	Linéaire	10 ans
Matériel de bureau	Linéaire	10 ans
Matériel et informatique	Linéaire	5 ans
Logiciel informatique	Linéaire	3 ans

Dettes envers les établissements de crédit

Les dettes envers les établissements de crédit sont présentées dans les états financiers selon la nature de ces dettes, à savoir un emprunt souscrit auprès du CIC NORD OUEST et un emprunt au CA Normandie Seine.

Les intérêts courus sur ces dettes sont enregistrés en compte de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

PROVISIONS :

Fonds pour risques bancaires généraux (F.R.B.G.) :

Conformément aux dispositions prévues par la IV^e directive européenne et le règlement CRBF 90-02 du 23 février 1990 modifié relatifs aux fonds propres, les fonds pour risques bancaires généraux sont constitués par l'EGECMR en vue de faire face à des charges ou à des risques dont la concrétisation est incertaine mais qui relèvent de l'activité bancaire. Ils sont repris pour couvrir la concrétisation de ces risques en cours d'exercice.

L'EGECMR a constitué un F.R.B.G. s'élevant à 186 K€ au 31/12/2021. 100 K€ de cette provision ont été repris sur l'exercice 2022, et le solde, 86 K€, sur l'exercice 2023, le volume d'activité de l'EGECMR et le risque associé ne justifiant plus un tel niveau de provision.

Provisions Ressources Humaines :

Le Directeur Général de l'EGECMR a déposé plusieurs recours devant le Tribunal Administratif pour s'opposer à son licenciement, sa suspension, le calcul de son droit à congés... Une nouvelle provision de 140 000 € a été dotée sur l'exercice 2022 au titre des sommes requises. Cette provision est maintenue au 31/12/2024, afin de couvrir le risque afférent.

Toutefois au vu du nombre important de procédures actuellement pendantes devant le tribunal administratif de Rouen, d'éventuelles indemnités de retards à régler et de la complexité des recours, le montant de 140 000 € reste incertain et reflète notre meilleure estimation à ce jour.

Les incidences financières des procédures pourraient être significativement différentes de l'estimation faite à ce jour.

Factures Non Parvenues

Solde 31/12/2024		
Site	Désignation	Montant Comptabilisé
CMR	FNP GAZ 12/24	450,00 €
CMR	FNP 11-12/2024	530,00 €
CMR	FNP HONO TALENZ 2024	17 820,00 €
CMR	FNP DIAL MACONNERIE	1 568,36 €
CMR	SDE PARTIC. FINAN CMN 24(SUBV)	26 000,00 €
CMR	FNP MAZARS CAC 2024	12 000,00 €
Total		58 368,36 €

Reprise 2024		
Site	Désignation	Montant Comptabilisé
CMR	EXT FNP N-1 HUON	9 000,00 €

CMR	EXT FNP N-1 MAZARS CAC 2023	11 520,00 €
CMR	Solde subvention CCNM	76 500,00 €
CMR	EXT FNP DIVERS CREANCIERS LH	21 435,87 €
Total		118 455,87 €

Engagements hors-bilan :

L'hors-bilan retrace notamment les engagements reçus par l'EGECMR, à savoir :

- la garantie de la Ville de Rouen sur les emprunts souscrits
- la valeur totale des objets laissés en gages par les clients en contrepartie des prêts

Investissements, charges et produits locatifs

Les éléments comptables afférents au patrimoine immobilier de l'EGECMR sont présentés au bilan et dans le compte de résultat dans les postes relatifs aux locations simples.

Charges et produits exceptionnels :

Ils représentent les charges et produits qui surviennent de manière exceptionnelle et qui sont relatifs à des opérations ne relevant pas du cadre des activités courantes.

Impôt sur les bénéfices (charge fiscale) :

Le résultat fiscal de l'EGECMR pour l'exercice 2024 est négatif. Aussi, l'EGECMR n'est pas redevable à l'Impôt sur les bénéfices au titre l'exercice 2024.

D – EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLÔTURE

- En lien avec l'extinction progressive de l'activité de l'EGECMR, il n'existe plus d'autres postes permanents en dehors de celui de directeur général. La gestion quotidienne de l'établissement est désormais assurée par des vacataires en charge de la gestion administrative résiduelle de l'établissement (paiement des factures, gestion de la paye), en lien avec la comptable publique de l'établissement Mme Luthringer. Un 3^e vacataire gère les sujets liés aux précontentieux et contentieux et la situation RH de Mr Daupley.
- La clôture des comptes 2024 a été confiée conformément à la délibération du COS du 27/06/2025 à un cabinet comptable. Après consultation c'est le cabinet Talenz Alteis qui a été sélectionné. Ce dernier a produit les états (bilans et compte de résultat) qui sont présentés dans le cadre de la clôture de ces comptes 2024.

E – INFORMATIONS SUR LES POSTES DU BILAN

LIQUIDITES ET CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

Au 31/12 et en K€ => :	2024	2023
Espèces en caisse	-	39
Comptes courants	1 427	368
Comptes à terme et prêts interbancaires < 1 an	1 781	2 500
Comptes à terme et prêts interbancaires > 1 an	-	-
ICNE sur Placements	23	38
TOTAL => :	3 231	2 945

Les fonds récupérés du fait de la fin d'octroi des prêts sur gages ont été placés sur des comptes à termes.

OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

Au 31/12 => :	2024	2023
Créance de trésorerie - Prêt sur Gage	-	60
TOTAL BRUT => :	-	60
dont créances Douteux - capital	-	41
dont créances Douteux - intérêts	-	13
dont créances litigieuses	-	6
dont créances compromises	-	0
Dépréciation des créances Douteuses capital	-	0
Dépréciation des créances Douteuses intérêts	-	-13
Dépréciation des créances litigieuses	-	0
Dépréciation des créances compromises	-	0
TOTAL NET des Prêts à la Clientèle => :	-	47

Rappel : à l'EGECMR, il est considéré qu'un prêt sur gage devient douteux après 3 mois d'impayés.

CREANCES DOUTEUSES

	2024	2023
Créances douteuses capital	-	41
Créances douteuses intérêts	-	13

Les prêts sur gages figurent au bilan pour leur valeur nominale. Ils sont accordés aux particuliers, selon l'estimation du bien qu'ils déposent en nantissement. Les contrats sont d'une durée de 6 mois et leur remboursement peut s'effectuer à tout moment.

Le commissaire-priseur lié par contrat avec l'EGECMR est responsable de ses appréciations et assume les pertes éventuelles qui pourraient être constatées à l'occasion des ventes aux enchères judiciaires.

Les créances douteuses sont constituées de l'ensemble des encours échus et non échus, garantis ou non, dus par les débiteurs dont un engagement au moins présente un risque de crédit avéré. Un risque de crédit est avéré dès qu'il est probable que l'établissement ne percevra pas tout ou partie des sommes dues au titre des engagements souscrits par la contrepartie, indépendamment de l'existence de garantie, de recours ou de caution. L'octroi de prêt sur gage ayant été arrêté au 31/12/2022, l'intégralité de ces créances auraient dû l'être remboursées au 1^{er} semestre 2023. Les créances restant au 31/12/2023 ont donc toutes six mois de retard ou plus et sont à ce titre toutes considérées comme douteuses.

Conformément à la décision du Conseil d'Orientation et de Surveillance du 6 juin 2024, l'ensemble de ces contrats a été soit remboursé, soit non renouvelé et réorienté vers le Crédit municipal de Nantes, aucune dépréciation n'a été constatée sur l'exercice.

PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME

Au 31/12 => :	2024	2023
GIE CM Services		1 000,00 €
SEM Rouen Immobilier	100,00 €	100,00 €
Total	100,00 €	1 100,00 €

LOCATIONS SIMPLES

Au 31/12 et en K€ =>	Brut	Amortissements	Dépréciations	Valeur nette comptable
Bâtiment Le Havre	-	-	-	-
Agencements Le Havre	-	-	-	-
Parkings Rouen	45	20	-	25
Total	45	20	0	25

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

IMMOBILISATIONS BRUTES				
Au 31/12 et en K€ => :	2023	Acquisitions	Diminutions	2024
Logiciels	38	-	-	38
Terrains	2	-	-	2
Constructions	246	-	200	46
Agencements installations	887	-	426	461
Matériel informatique	75	-	41	34
Mobilier de bureau	45	-	-	45
Titre de participation	1	-	1	0
TOTAL =>	1 293	0	668	625

Amortissements				
Au 31/12 et en K€ => :	2023	Augmentations	Diminutions	2024
Logiciels	35	3	0	38
Terrains				0
Constructions	105	9	69	46
Agencements installations	565	17	163	417
Matériel informatique	47	4	18	33
Mobilier de bureau	45			45
Titre de participation				
TOTAL =>	797	33	249	579

VNC				
Au 31/12 et en K€ => :	2023	Augmentations	Diminutions	2024
Logiciels	3	-3	0	0
Terrains	2	0	0	2
Constructions	141	-9	131	0
Agencements installations	322	-17	263	44
Matériel informatique	28	-4	23	1
Mobilier de bureau	0	0	0	0
Titre de participation	1	0	1	0
TOTAL =>	496	-33	419	46

DEPRECIATIONS SUR IMMOBILISATIONS

Au 31/12 et en K€ =>	2023	Augmentation	Diminution	2024
Dépréciations sur constructions	30		30	-
Dépréciations sur agencements installations	38		38	-
Total	68	0	68	0

Les dépréciations constatées en 2023 relatives à l'immeuble du Havre (52 k€) ont été reprises sur à la cession de ce dernier le 15 mai 2024. Les dépréciations constatées en 2023 relatives aux caisses automatiques de Rouen (9,9 k€) et de Caen (0,4 k€), ainsi qu'au coffre-fort du Havre (5,5 k€) ont également été reprises suite à la mise au rebut de ces biens. Aucune dépréciation n'a été constatée en 2024.

AUTRES ACTIFS

Au 31/12 et en K€ => :	2024	2023
Transfert PSG en attente de règlement CMN	-	156
Ventes en attente de règlement par le CP	14	73
Refacturation CMN à établir	5	17
Divers	27	11
Total	46	257

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

Au 31/12 et en K€ => :	- d'1 an	1 à 5 ans	Ensemble
CIC	71	200	271
Crédit Agricole	30	0	30
TOTAL =>	101	200	301

OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

Au 31/12 et en K€ => :	2024	2023
Bonis à régler	22	95

La majorité des bonis à régler a été régularisée au cours de l'exercice 2024.

AUTRES PASSIFS

Au 31/12 => :	2024	2023
Indemnisation Clients volés	33	36
Cautionnements	0	18
Charges à payer	6	34
Facture non parvenues	58	121
Autres créiteurs	32	37
Total	131	246

PROVISIONS

Au 31/12 et en K€ =>	2023	Augmentation	Diminution	2024
Provisions risques et charges	140	-	-	140
Provision retraite non titulaire	6	-	-	0
Total	146	-	-	140

Une provision de 140 K€ liée au litige entre l'EGECMR et son Directeur Général a été comptabilisée en 2022. Cette provision est maintenue au 31/12/2024, afin de couvrir l'intégralité du risque afférent.

Une provision de 5 810,80 € avait été constituée en 2012 au titre des charges de retraite liées à la validation des services des agents non titulaires après leur titularisation. Cette provision a été reprise, dans la mesure où l'EGECMR ne titularisera pas d'agents à l'avenir.

FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX (FRBG)

	2022	2023	Augmentation	Diminution	2024
FRBG	86	-	-	-	-

L'EGECMR a constitué un FRBG conformément à la réglementation bancaire (CRB 90-02) afin de se couvrir du risque lié à la forte volatilité des cours de l'or. Au 31/12/2022 cette provision atteignait 86 K€.

Le solde de 86 K€ a été repris sur l'exercice 2023, le niveau d'encours ne justifiant plus le maintien d'une telle provision. Pour l'exercice 2024, aucune provision n'a été jugée nécessaire, l'activité étant en phase de dissolution.

CAPITAUX PROPRES HORS FRBG

Les capitaux propres de l'EGECMR comprennent :

Le capital

Compte tenu du statut d'établissement public, le capital n'est pas divisé en actions, mais se compose uniquement de la dotation initiale.

Les réserves

Composées :

- Des excédents capitalisés
- Des bonis prescrits
- Des résultats en instance d'affectation

Capitaux propres (K€)	2023	Dividendes distribués	Capitalisation des bonis	Affectation du résultat	2024
Dotation initiale	1 440				1 440
Réserves (excédents capitalisés + bonis capitalisés)	2 962		9		2 971
Report à nouveau	-1 255			0	-1 256
Total	3 147	0	9	0	3 156

HORS BILAN

ENGAGEMENTS DONNES

Aucun engagement relatif aux avantages au personnel n'est supporté par l'établissement pour les agents de la fonction publique.

ENGAGEMENTS RECUS

Les engagements reçus inscrits au hors-bilan correspondent aux éléments suivants :

-la garantie de la Ville de Rouen sur les emprunts souscrits, soit la somme de 135 k€ correspondant à 50% du capital restant à rembourser au 31/12/2024

F – INFORMATIONS SUR LES POSTES DU COMPTE DE RESULTAT

INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES

La fin d'octroi des prêts sur gage au 31/12/2022 limite fortement les intérêts perçus sur 2024, 0,6 k€ en 2024 vs 135 k€ en 2023.

PRODUITS SUR OPERATIONS DE LOCATION SIMPLE

Au 31/12 => :	2024	2023
Appartements LH	2	10
Parkings rouen	2	2
DAB	2	10
Total	7	22

En 2022, les revenus liés à la location du DAB du Havre n'avaient pas été constatés. Ils n'ont été réglés qu'en 2023. En 2024, les revenus concernant la location DAB de 2024 n'ont pas été encaissés une facture à établir a été comptabilisé au 31/12/2024.

Suite a la vente du Havre le 15 mai 2024, il n'y a plus d'encaissement de loyer pour l'appartement.

CHARGES SUR OPERATIONS DE LOCATION SIMPLE

Les charges liées aux biens mis en locations sont inscrites en charges sur opérations de location simple :

Au 31/12 et en K€ =>	Charges	Amortissements	Total
Partie locative immeuble Le Havre	14	15	29
Places de parking		1	1
TOTAL	14	16	31

La dépréciation constatée en 2023 sur la partie locative de l'immeuble du Havre a été reprise compte tenu de la cession de l'immeuble le 15 mai 2024.

AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE

Au 31/12 => :	2024	2023
Droits sur adjudications	5	15
Produits liés à l'activité de Prêt sur Gage	1	23
Intérêts des fonds placés	103	36
Total	109	74

Les CAT souscrits en 2024 suite au remboursement des prêts sur gages ont généré 103 K€ d'intérêts.

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

Au 31/12 => :	2024	2023
Achats et prestations	157	176
Masse salariale	186	118
Impôts et taxes	18	14
Charges récupérées	-1	1
Divers	-27	-
Total	333	307

Sur 2024, la masse salariale est en augmentation suite à la réintégration de Monsieur Daupley à son poste de Directeur général.

La rubrique divers comprend les reprises de provisions et annulation de factures non parvenues suivantes :

- la provision retraite de 2012 pour 6K€,
- les FNP des créanciers du Havre antérieurs à 2023, soit 21K€

DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS

	2024	2023
Amortissements	24	48
Dépréciations	0	55
Reprise de provisions et dépréciations	-68	0
Total	-44	103

Dépréciations	2024
Immeuble Le Havre - Agence	0
Coffre-Fort Caen	0
2 caisses automatiques	0
Total	-

Les reprises de provisions et dépréciations concernent :

- l'immeuble du Havre pour 52K€, suite à sa cession le 15 mai 2024,
- le matériel de Rouen, Caen et du Havre pour 16K€, suite à leur mise au rebut

COUT DU RISQUE

Au 31/12 et en K€ => :	2024	2023
Dotation / reprise de dépréciations - créances douteuses	8	26
TOTAL => :	8	26

Les dépréciations concernent :

- les créances transférées au Crédit Municipal de Nantes pour 13K€,
- l'annulation du déclassement des litigieux pour - 5K€

GAINS OU PERTES SUR ACTIFS IMMOBILISES

Suite à la cession de l'immeuble du Havre le 15 mai 2024, une moins-value de 69 k€ a été constatée. A noter également que les caisses automatiques de Rouen ont été mise au rebut, leur valeur nette comptable était de 9 k€.

CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS

Au 31/12 et en K€ => :	2024	2023
Produits exceptionnels	31	6
Charges exceptionnels	156	257
Résultat exceptionnel =>	-125	-251

La charge exceptionnelle enregistrée sur l'exercice se compose, d'une part, du versement de 49 K€ à Monsieur Daupley, en exécution d'un jugement du tribunal administratif, et d'autre part, du versement d'un acompte de 80 K€ au titre de la participation financière prévue dans la convention tripartite conclue entre la Ville de Rouen, l'EGECDR et le Crédit municipal de Nantes. À cela s'ajoute la constitution d'une provision de 26 K€, correspondant au solde de cette participation, dont le versement est prévu en 2025.

Le produit exceptionnel, quant à lui, résulte de la reprise de la provision de 26 K€ liée au solde de la participation financière de 2023. Il inclut également un montant de 5 K€, correspondant aux dépôts de garantie non restitués et aux retenues de garantie conservées à l'occasion de la cession de l'immeuble du Havre.

IMPOT SUR LES BENEFICES

	2024	2023
Résultat fiscal	-402	-369
Impôt sur les sociétés	0	0