

**MAZARS**

## **FINANCE ET HUMANISME**

Rapport du commissaire aux comptes  
sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2019

## **MAZARS**

22, RUE DENIS PAPIN - BP 78 - 59650 VILLENEUVE D'ASCQ  
TEL : + 33 (0) 3 20 47 27 00 - FAX : + 33 (0) 3 20 67 53 40

SOCIETE ANONYME D'EXPERTISE COMPTABLE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES A DIRECTOIRE ET CONSEIL DE SURVEILLANCE -  
SOCIETE INSCRITE SUR LA LISTE NATIONALE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES, RATTACHEE A LA CRCC DE VERSAILLES  
CAPITAL DE 8 320 000 EUROS - RCS NANTERRE 784 824 153  
SIEGE SOCIAL : 61, RUE HENRI REGNAULT - 92400 COURBEVOIE

# **FINANCE ET HUMANISME**

Siège social : 81 rue Gantois 59000 LILLE

## **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2019

## **Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Au Conseil d'Administration de l'association Finance & Humanisme,

### **Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Conseil d'Administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association Finance & Humanisme relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le Président le 30 juin 2020 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

### **Fondement de l'opinion**

#### ***Référentiel d'audit***

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

#### ***Indépendance***

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2019 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

### **Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

### **Vérifications spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport d'activité du Président arrêté le 30 juin 2020 et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux administrateurs. S'agissant des événements survenus et des éléments connus postérieurement à la date d'arrêtés des comptes relatifs aux effets de la crise liée au Covid-19, la direction nous a indiqué qu'ils feront l'objet d'une communication au Conseil d'Administration appelé à statuer sur les comptes.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-4 du code de commerce.

### **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

### **Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

**FINANCE ET  
HUMANISME**

*Comptes Annuels*

*Exercice clos le  
31 décembre 2019*

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Le commissaire aux comptes

**M A Z A R S**

---



2020.07.31

11:03:16 +02'00'

Vincent Rambaux

---

# *Documents financiers*

## FINANCE ET HUMANISME

81 Rue Gantois 59000 LILLE

Exercice clos le **31 décembre 2019**

## *Sommaire*

### *1. Documents financiers*

|  |           |
|--|-----------|
| <i>Bilan</i>                           | <i>4</i>  |
| <i>Compte de résultat</i>              | <i>6</i>  |
| <i>Annexe</i>                          | <i>7</i>  |
| <i>Règles et méthodes comptables</i>   | <i>8</i>  |
| <i>Notes sur le bilan</i>              | <i>10</i> |
| <i>Notes sur le compte de résultat</i> | <i>14</i> |
| <i>Autres informations</i>             | <i>14</i> |

# Comptes annuels

**Bilan FINANCE ET HUMANISME**

|   | Brut           | Amortissements<br>Dépréciations | Net au<br>31/12/19 | Net au<br>31/12/18 |
|---|----------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIF</b>                                |                |                                 |                    |                    |
| <b>Capital souscrit non appelé</b>          |                |                                 |                    |                    |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>        |                |                                 |                    |                    |
| Frais d'établissement                       |                |                                 |                    |                    |
| Frais de recherche et de développement      |                |                                 |                    |                    |
| Concessions brevets licences procédés...    |                |                                 |                    |                    |
| Fonds commercial                            |                |                                 |                    |                    |
| Autres immobilisations incorporelles        |                |                                 |                    |                    |
| Immobilisations incorporelles en cours      |                |                                 |                    |                    |
| Avances et acomptes/immo.Incorp.            |                |                                 |                    |                    |
| <b>Immobilisations corporelles</b>          |                |                                 |                    |                    |
| Terrains                                    |                |                                 |                    |                    |
| Constructions                               |                |                                 |                    |                    |
| Installations techniques, mat. et outillage |                |                                 |                    |                    |
| Autres immobilisations corporelles          | 762            | 762                             | 0                  | 89                 |
| Immobilisations corporelles en cours        |                |                                 |                    |                    |
| Avances & acomptes                          |                |                                 |                    |                    |
| <b>Immobilisations financières</b>          |                |                                 |                    |                    |
| Participations                              |                |                                 |                    |                    |
| Créances rattachées à des participations    |                |                                 |                    |                    |
| TIAP  |                |                                 |                    |                    |
| Autres titres immobilisés                   |                |                                 |                    |                    |
| Prêts                                       |                |                                 |                    |                    |
| Autres immobilisations financières          |                |                                 |                    |                    |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                     | <b>762</b>     | <b>762</b>                      | <b>0</b>           | <b>89</b>          |
| <b>Stocks et en-cours</b>                   |                |                                 |                    |                    |
| Matières premières et autres approv.        |                |                                 |                    |                    |
| En-cours de production de biens             |                |                                 |                    |                    |
| En-cours de production de services          |                |                                 |                    |                    |
| Produits intermédiaires et finis            |                |                                 |                    |                    |
| Marchandises                                |                |                                 |                    |                    |
| <b>Avances et acptes versés</b>             |                |                                 |                    |                    |
| <b>Créances</b>                             |                |                                 |                    |                    |
| Créances clients et comptes rattachés       |                |                                 |                    |                    |
| Autres créances                             | 5 550          |                                 | 5 550              | 10 350             |
| Capital souscrit-appelé non versé           |                |                                 |                    |                    |
| Valeurs mobilières de placement             |                |                                 |                    |                    |
| Instruments de trésorerie                   |                |                                 |                    |                    |
| Disponibilités                              | 168 149        |                                 | 168 149            | 184 939            |
| Charges constatées d'avance                 |                |                                 |                    |                    |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                      | <b>173 699</b> |                                 | <b>173 699</b>     | <b>195 289</b>     |
| Charges à répartir/plusieurs exercices      |                |                                 |                    |                    |
| Prime de remboursement des emprunts         |                |                                 |                    |                    |
| Ecarts de conversion - Actif                |                |                                 |                    |                    |
| <b>TOTAL ACTIF</b>                          | <b>174 461</b> | <b>762</b>                      | <b>173 699</b>     | <b>195 378</b>     |

**Bilan FINANCE ET HUMANISME**

|   | Net au<br>31/12/19 | Net au<br>31/12/18 |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>PASSIF</b>   |                    |                    |
| Fonds associatifs sans droit de reprise                       | 22 200             | 22 200             |
| Ecarts de réévaluation  |                    |                    |
| Réserves indisponibles  |                    |                    |
| Réserves statutaires ou contractuelles                        |                    |                    |
| Réserves réglementées   | 162 305            | 123 559            |
| Autres réserves   |                    |                    |
| Report à nouveau  |                    |                    |
| <b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>                                 | <b>-22 085</b>     | <b>38 746</b>      |
| Subventions d'investissement sur biens renouvelables          |                    |                    |
| <b>FONDS PROPRES</b>  | <b>162 420</b>     | <b>184 505</b>     |
| Apports   |                    |                    |
| Legs et donations   |                    |                    |
| Subventions d'invest sur biens non renouvelables              |                    |                    |
| <b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>                |                    |                    |
| Résultat sous contrôle des tiers financeurs                   |                    |                    |
| Provisions réglementées                                       |                    |                    |
| Droit des propriétaires (commodat)                            |                    |                    |
| <b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>                               |                    |                    |
|   |                    |                    |
| <b>FONDS ASSOCIATIFS</b>                                      | <b>162 420</b>     | <b>184 505</b>     |
| Provisions pour risques                                       |                    |                    |
| Provisions pour charges                                       |                    |                    |
| <b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>                     |                    |                    |
| Fonds dédiés sur subventions                                  |                    |                    |
| Fonds dédiés sur autres ressources                            |                    |                    |
| <b>FONDS DEDIES</b>   |                    |                    |
| Emprunts obligataires convertibles                            |                    |                    |
| Emprunts  |                    |                    |
| Découverts et concours bancaires                              |                    |                    |
| Total Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits |                    |                    |
| Emprunts et dettes financières diverses                       |                    |                    |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours              |                    |                    |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                      | 5 053              | 3 841              |
| Dettes fiscales et sociales                                   | 6 226              | 7 032              |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés               |                    |                    |
| Autres dettes   |                    |                    |
| Instruments de trésorerie                                     |                    |                    |
| Produits constatés d'avance                                   |                    |                    |
| <b>DETTES</b>   | <b>11 279</b>      | <b>10 873</b>      |
| Ecarts de conversion - Passif                                 |                    |                    |
| <b>ECARTS DE CONVERSION</b>                                   |                    |                    |
|   |                    |                    |
| <b>TOTAL DU PASSIF</b>  | <b>173 699</b>     | <b>195 378</b>     |

## Compte de résultat FINANCE ET HUMANISME

|   | %                                     |  | %                                     |  |
|---|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|
|   | du 01/01/19<br>au 31/12/19<br>12 mois |  | du 01/01/18<br>au 31/12/18<br>12 mois |  |
| Ventes de marchandises                                |                                       |  |                                       |  |
| Production vendue                                     |                                       |  |                                       |  |
| Production stockée                                    |                                       |  |                                       |  |
| Production immobilisée                                |                                       |  |                                       |  |
| Subventions d'exploitation                            |                                       |  |                                       |  |
| Reprises et Transferts de charge                      |                                       |  |                                       |  |
| Cotisations   |                                       |  |                                       |  |
| Autres produits                                       | 4 200                                 |  | 1 350                                 |  |
| <b>Produits d'exploitation</b>                        | <b>4 200</b>                          |  | <b>1 350</b>                          |  |
| Achats de marchandises                                |                                       |  |                                       |  |
| Variation de stock de marchandises                    |                                       |  |                                       |  |
| Achats de matières premières                          |                                       |  |                                       |  |
| Variation de stock de matières premières              |                                       |  |                                       |  |
| Autres achats non stockés et charges externes         | 14 542                                |  | 13 027                                |  |
| Impôts et taxes                                       | 1 159                                 |  | 1 861                                 |  |
| Salaires et Traitements                               | 16 529                                |  | 20 072                                |  |
| Charges sociales                                      | 8 555                                 |  | 10 980                                |  |
| Amortissements et provisions                          | 89                                    |  | 254                                   |  |
| Autres charges  |                                       |  |                                       |  |
| <b>Charges d'exploitation</b>                         | <b>40 874</b>                         |  | <b>46 194</b>                         |  |
| <b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>                        | <b>-36 674</b>                        |  | <b>-44 844</b>                        |  |
| Opérations faites en commun                           |                                       |  |                                       |  |
| Produits financiers                                   | 589                                   |  | 590                                   |  |
| Charges financières                                   |                                       |  |                                       |  |
| <b>Résultat financier</b>                             | <b>589</b>                            |  | <b>590</b>                            |  |
| <b>RESULTAT COURANT</b>                               | <b>-36 085</b>                        |  | <b>-44 254</b>                        |  |
| Produits exceptionnels                                | 14 000                                |  | 83 000                                |  |
| Charges exceptionnelles                               |                                       |  |                                       |  |
| <b>Résultat exceptionnel</b>                          | <b>14 000</b>                         |  | <b>83 000</b>                         |  |
| Impôts sur les bénéfices                              |                                       |  |                                       |  |
| Report des ressources non utilisées                   |                                       |  |                                       |  |
| Engagements à réaliser                                |                                       |  |                                       |  |
| <b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>                            | <b>-22 085</b>                        |  | <b>38 746</b>                         |  |
| Bénévolat   |                                       |  |                                       |  |
| Prestations en nature                                 |                                       |  |                                       |  |
| Dons en nature  |                                       |  |                                       |  |
| <b>Contributions volontaires en nature</b>            |                                       |  |                                       |  |
| Secours en nature                                     |                                       |  |                                       |  |
| Mise à disposition gratuite                           |                                       |  |                                       |  |
| Personnel bénévole                                    |                                       |  |                                       |  |
| <b>Emploi des contributions volontaires en nature</b> |                                       |  |                                       |  |

**Annexe FINANCE ET HUMANISME**

|  | Applicable | Non applicable | Non significatif |
|--|------------|----------------|------------------|
| - Règles et méthodes comptables              | x          |                |                  |
| - Faits caractéristiques                     |            | x              |                  |
| - Actif immobilisé                           | x          |                |                  |
| - Détail des immobilisations                 |            | x              |                  |
| - Estimation du portefeuille de TIAP         |            | x              |                  |
| - Liste des filiales                         |            | x              |                  |
| - Détail des amortissements                  |            | x              |                  |
| - Etat des échéances des créances            | x          |                |                  |
| - Tableau de variation des fonds associatifs | x          |                |                  |
| - Provisions réglementées                    |            | x              |                  |
| - Provisions pour risques et charges         |            | x              |                  |
| - Etat des échéances des dettes              | x          |                |                  |
| - Dettes garanties par des suretés réelles   |            | x              |                  |
| - Charges constatées d'avance                |            | x              |                  |
| - Produits constatés d'avance                |            | x              |                  |
| - Produits à recevoir                        |            | x              |                  |
| - Charges à payer                            | x (Détail) |                |                  |
| - Ventilation des ressources nettes          |            | x              |                  |
| - Honoraires des commissaires aux comptes    |            | x              |                  |
| - Subventions d'exploitation                 |            | x              |                  |
| - Fonds dédiés sur subventions               |            | x              |                  |
| - Eléments exceptionnels                     | x          |                |                  |
| - Analyse du résultat                        |            | x              |                  |
| - Tableau des effectifs                      |            | x              |                  |
| - Droit individuel à la formation            |            | x              |                  |
| - Rémunération des dirigeants                | x          |                |                  |
| - Engagements financiers donnés              |            | x              |                  |
| - Engagements financiers reçus               |            | x              |                  |
| - Crédit-bail                                |            | x              |                  |
| - Crédit-bail (Etat simplifié)               |            | x              |                  |
| Engagement de retraite                       | x          |                |                  |
| - Contributions volontaires                  |            | x              |                  |
| - Suivi des legs et donations                |            | x              |                  |
| - Suivi des dons restant à vendre            |            | x              |                  |
| - Legs autorisés à réaliser                  |            | x              |                  |
| - Fonds dédiés sur générosité du public      |            | x              |                  |
| - Compte emplois ressources                  |            | x              |                  |

**Règles et méthodes comptables FINANCE ET HUMANISME****Désignation de l'association :  
FINANCE ET HUMANISME**

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2019, dont le total est de 173 699 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un déficit de 22 085 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01 janvier 2019 au 31 décembre 2019. Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 31 décembre 2019 par les dirigeants de l'association.

**Règles générales**

Les comptes annuels ont été établis et présentés conformément aux principes et méthodes définis par l'avis CNC 2009-01 du 05 février 2009 relatif aux règles comptables applicables aux fondations et fonds de dotation. Cet avis a fait l'objet du règlement 2009-01 du 03/12/2009 modifiant le règlement 99-01 du CRC.

Les conventions comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Conformément au règlement CRC n°2009-01, la dotation de CML Finance de 50 000 euros a été comptabilisée lors de son versement en 1027 – "Dotations consommables".

En fin d'exercice, un produit de classe 7 correspondant à la quote-part de la dotation consommée sur l'exercice est enregistré en contrepartie du compte 10279 – "Dotations consommables inscrites au compte de résultat".

Seules sont exprimées les informations significatives.

**Immobilisations corporelles et incorporelles**

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement et de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les frais accessoires, droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes, sont incorporés à ce coût d'acquisition.

Les amortissements sont calculés suivant le mode linéaire sur la durée d'utilisation.

Les durées d'utilisation sont les suivantes :

- \* Concessions et Brevets : 3 ans
- \* Matériel de bureau : 3 à 10 ans
- \* Matériel informatique : 3 ans
- \* Mobilier : 3 ans

**Créances**

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

### ***Dettes***

Les dettes sont enregistrées pour leur valeur nominale de remboursement. Elles ne font pas l'objet d'une actualisation.

### ***Rémunération des dirigeants***

Le Président du Fonds de dotation Finance et Humanisme ne perçoit aucune rémunération..

### ***Indemnités de fin de carrière***

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite. Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

Notes sur le bilan *FINANCE ET HUMANISME***Actif immobilisé**

|  | Valeur en début d'exercice | Augmentations | Diminutions | Valeur en fin d'exercice |
|--|----------------------------|---------------|-------------|--------------------------|
| - Frais d'établissement et de développement                              |                            |               |             |                          |
| - Autres postes d'immobilisations incorporelles                          |                            |               |             |                          |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                                     |                            |               |             |                          |
| - Terrains   |                            |               |             |                          |
| - Constructions sur sol propre   |                            |               |             |                          |
| - Constructions sur sol d'autrui   |                            |               |             |                          |
| - Installations générales, agencements et aménagements des constructions |                            |               |             |                          |
| - Installations techniques, matériel et outillage industriels            |                            |               |             |                          |
| - Installations générales, agencements aménagements divers               |                            |               |             |                          |
| - Matériel de transport  |                            |               |             |                          |
| - Matériel de bureau et informatique, mobilier                           | 762                        |               |             | 762                      |
| - Emballages récupérables et divers                                      |                            |               |             |                          |
| - Immobilisations corporelles en cours                                   |                            |               |             |                          |
| - Avances et acomptes  |                            |               |             |                          |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                                       | <b>762</b>                 |               |             | <b>762</b>               |
| - Participations évaluées par mise en équivalence                        |                            |               |             |                          |
| - Autres participations  |                            |               |             |                          |
| - Autres titres immobilisés  |                            |               |             |                          |
| - Prêts et autres immobilisations financières                            |                            |               |             |                          |
| <b>Immobilisations financières</b>                                       |                            |               |             |                          |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>  | <b>762</b>                 |               |             | <b>762</b>               |

**Immobilisations corporelles**

Les immobilisations corporelles sont constituées de matériel de bureau et informatique.

*Notes sur le bilan FINANCE ET HUMANISME***Détail des amortissements**Situations et mouvements de l'exercice des amortissements (ou venant en diminution de l'actif)

|   | Valeur en début d'exercice | Augmentations dotations | Diminutions sorties reprises | Valeur en fin d'exercice |
|---|----------------------------|-------------------------|------------------------------|--------------------------|
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                |                            |                         |                              |                          |
| Frais d'établissement et de dévelop. (I)            |                            |                         |                              |                          |
| Autres immobilisations incorporelles (II)           |                            |                         |                              |                          |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                  |                            |                         |                              |                          |
| Terrains  |                            |                         |                              |                          |
| Constructions sur sol propre                        |                            |                         |                              |                          |
| Constructions sur sol d'autrui                      |                            |                         |                              |                          |
| Inst. gén. agenc. aménagements constructions        |                            |                         |                              |                          |
| Inst. techniques, matériel et outillage industriels |                            |                         |                              |                          |
| Inst. gén. agencements et aménag. divers            |                            |                         |                              |                          |
| Matériel de transport                               |                            |                         |                              |                          |
| Matériel de bureau et informatique, mobilier        | 673                        | 89                      |                              | 762                      |
| Emballages récupérables et divers                   |                            |                         |                              |                          |
| <b>Total (III)</b>                                  | <b>673</b>                 | <b>89</b>               |                              | <b>762</b>               |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL (I+II+III)</b>                     | <b>673</b>                 | <b>89</b>               |                              | <b>762</b>               |

*Actif circulant***Etat des créances**

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 5 550 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

|  | Montant brut | Echéances à moins d'un an | Echéances à plus d'un an |
|--|--------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>Créances de l'actif immobilisé :</b>  |              |                           |                          |
| Créances rattachées à des participations |              |                           |                          |
| Prêts                                    |              |                           |                          |
| Autres                                   |              |                           |                          |
| <b>Créances de l'actif circulant :</b>   |              |                           |                          |
| Créances Clients et Comptes rattachés    |              |                           |                          |
| Autres                                   | 5 550        | 5 550                     |                          |
| Charges constatées d'avance              |              |                           |                          |
| <b>Total</b>                             | <b>5 550</b> | <b>5 550</b>              |                          |
| Prêts accordés en cours d'exercice       |              |                           |                          |
| Prêts récupérés en cours d'exercice      |              |                           |                          |

Les 5 550 euros correspondent à des commissions rétrocédées par CML Finance en fonction du nombre de dossiers financés.

## Notes sur le bilan FINANCE ET HUMANISME

*Fonds propres*

Tableau de variation des fonds associatifs

|  | Augmentation      |          | Diminution     |                 |
|--|-------------------|----------|----------------|-----------------|
|  | Début<br>Exercice |          |                | Fin<br>Exercice |
| Patrimoine intégré                           |                   |          |                |                 |
| Fonds statutaires                            |                   |          |                |                 |
| Apports sans droit de reprise                |                   |          |                |                 |
| Legs et donations                            |                   |          |                |                 |
| Subventions affectées                        |                   |          |                |                 |
| Autres fonds                                 | 22 200            |          |                | 22 200          |
| <b>Total fonds sans droit reprise</b>        | <b>22 200</b>     |          |                | <b>22 200</b>   |
| Apports avec droit de reprise                |                   |          |                |                 |
| Legs et donations assortis d'une condition   |                   |          |                |                 |
| Subventions affectées                        |                   |          |                |                 |
| <b>Total fonds avec droit reprise</b>        |                   |          |                |                 |
| Ecarts de réévaluation                       |                   |          |                |                 |
| Réserves statutaires ou contractuelles       |                   |          |                |                 |
| Réserves réglementées                        |                   |          |                |                 |
| Autres réserves                              | 123 559           |          | 38 746         | 162 305         |
| Report à Nouveau                             |                   |          |                |                 |
| Résultat de l'exercice                       | 38 746            |          | -60 831        | -22 085         |
| Résultats sous contrôle des tiers financeurs |                   |          |                |                 |
| Subventions d'investissement                 |                   |          |                |                 |
| Provisions réglementées                      |                   |          |                |                 |
| Droits des propriétaires (Commodat)          |                   |          |                |                 |
| Autres fonds associatifs                     |                   |          |                |                 |
| <b>Total fonds associatifs</b>               | <b>162 305</b>    | <b>0</b> | <b>-22 085</b> | <b>140 220</b>  |

## Notes sur le bilan FINANCE ET HUMANISME

**Dettes****Etat des dettes**

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 11 279 euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

|   | Montant brut  | Echéances à moins d'un an | Echéances à plus d'un an | Echéances à plus de 5 ans |
|---|---------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Emprunts obligataires convertibles (*)          |               |                           |                          |                           |
| Autres emprunts obligataires (*) Emprunts (*)   |               |                           |                          |                           |
| et dettes auprès des établissements de crédit   |               |                           |                          |                           |
| dont :  |               |                           |                          |                           |
| - à 1 an au maximum à l'origine                 |               |                           |                          |                           |
| - à plus de 1 an à l'origine                    |               |                           |                          |                           |
| Emprunts et dettes financières divers (*)       |               |                           |                          |                           |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés        | 5 053         | 5 053                     |                          |                           |
| Dettes fiscales et sociales                     | 6 226         | 6 226                     |                          |                           |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés |               |                           |                          |                           |
| Autres dettes (**)                              |               |                           |                          |                           |
| Produits constatés d'avance                     |               |                           |                          |                           |
| <b>Total</b>                                    | <b>11 279</b> | <b>11 279</b>             |                          |                           |
| (*) Emprunts souscrits en cours d'exercice      |               |                           |                          |                           |
| (*) Emprunts remboursés sur l'exercice dont :   |               |                           |                          |                           |
| (**) Dont envers Groupe et associés             |               |                           |                          |                           |
| <b>Charges à payer</b>                          |               |                           |                          |                           |
|   |               |                           |                          | <b>Montant</b>            |
| Fournisseurs - fact. non parvenues              |               |                           |                          | 3 385                     |
| Personnel - autres charges à payer              |               |                           |                          | 1 515                     |
| Charges sociales - charges à payer              |               |                           |                          | 757                       |
| <b>Total</b>                                    |               |                           |                          | <b>5 657</b>              |

*Notes sur le compte de résultat FINANCE ET HUMANISME**Charges et Produits exceptionnels***Résultat exceptionnel**

Opérations de l'exercice

|                 | Charges | Produits      |
|-----------------|---------|---------------|
| Autres produits |         | 14 000        |
| <b>TOTAL</b>    |         | <b>14 000</b> |

*Autres informations FINANCE ET HUMANISME***AUTRES INFORMATIONS***Evènements postérieurs à la clôture*

Les états financiers de Finance et Humanisme ont été préparés sur la base de la continuité de l'activité. L'épidémie de Covid-19 ne devrait pas avoir d'impacts significatifs sur son activité. Compte tenu du caractère récent de l'épidémie et des mesures annoncées par le Gouvernement pour aider les entreprises, la direction n'est toutefois pas en capacité d'en apprécier l'impact chiffré éventuel. A la date d'arrêt des comptes des états financiers 2019, la direction n'a pas connaissance d'incertitudes significatives qui remettent en cause la capacité de celle-ci à poursuivre son exploitation