



FO SYNDICAT DES BANQUES IDF
67 rue de Turbigo
75003 PARIS

COMPTES ANNUELS

Exercice du 01/07/2022 au 30/06/2023

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
Le 20/07/2023 à 19h00
à la Mairie de Paris
10 rue de Valenciennes
75010 Paris

Attestation de présentation des comptes

Etat exprimé en euros

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de **FO SYNDICAT DES BANQUES IDF** relatifs à l'exercice du **01/07/2022** au **30/06/2023**, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	144 249 euros
Produits :	111 262 euros
Résultat net comptable :	4 738 euros

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un examen limité ni un audit .

Nous formulons une (des) observation(s) sur le(s) point(s) suivant(s) susceptible(s) d'affecter la cohérence et la vraisemblance des comptes :

Sur la base de nos travaux, et sous réserve de l'incidence de l' (des) observation(s) décrite(s) dans le paragraphe ci-dessus, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à
Le 19/12/2023

Signature


TECHNOLOGIA EXPERTISES SA
29 rue du Louvre - 75002 PARIS
Capital de 200 000 €
☎ 01 53 24 10 14 – APE 6920 Z
SIRET 453 116 287 00047 – TVA FR88453116287

Bilan Actif

Etat exprimé en euros

30/06/2023

30/06/2022

Brut

Amort. et Dépréc.

Net

Net

		30/06/2023		30/06/2022
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net
Capital souscrit non appelé (I)				
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
	Frais d'établissement			
	Frais de développement			
	Concessions brevets droits similaires			
	Fonds commercial (1)			
	Autres immobilisations incorporelles			
	Avances et acomptes			
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
	Terrains			
	Constructions			
Installations techniques, mat. et outillage indus.				
Autres immobilisations corporelles	6 627	6 627		
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
Participations évaluées selon mise en équival.				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL (II)		6 627	6 627	
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS			
	Matières premières, approvisionnements			
	En-cours de production de biens			
	En-cours de production de services			
	Produits intermédiaires et finis			
	Marchandises			
	Avances et Acomptes versés sur commandes			
CREANCES (3)				
Créances clients et comptes rattachés				
Autres créances	49 820		49 820	
Capital souscrit appelé, non versé				
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
DISPONIBILITES	94 429		94 429	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance			
	TOTAL (III)	144 249		144 249
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
Primes de remboursement des obligations (V)				
Ecart de conversion actif (VI)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		150 877	6 627	144 249
				143 305

(1) dont droit au bail

(2) dont immobilisations financières à moins d'un an

(3) dont créances à plus d'un an

Détail de l'Actif

Etat exprimé en euros	01/07/2022	12	01/07/2021	12	Variations	%
	30/06/2023	mois	30/06/2022	mois		
Capital souscrit non appelé						
TOTAL II - Actif Immobilisé NET						
Autres immobilisations corporelles						
MATERIEL DE BUREAU ET INFO	6 627	4,59	6 627	4,62		
AMORTISSEMENT MATERIEL	(6 627)	-4,59	(6 627)	-4,62		
TOTAL III - Actif Circulant NET	144 249	100,00	143 305	100,00	945	0,66
Autres créances	49 820	34,54	67 506	47,11	(17 686)	-26,20
UD 75 TIMBRES	219	0,15	2 656	1,85	(2 437)	-91,75
UD 77 TIMBRES	83	0,06	711	0,50	(628)	-88,33
UD 78 TIMBRES			271	0,19	(271)	-100,00
UD 91 TIMBRES	1 893	1,31	271	0,19	1 622	598,52
UD 93 TIMBRES	75	0,05	703	0,49	(628)	-89,33
UD 94 TIMBRES			271	0,19	(271)	-100,00
UD 95 TIMBRES			216	0,15	(216)	-100,00
DEB/CRED DIVERS PRODUITS	47 550	32,96	62 406	43,55	(14 856)	-23,81
Disponibilités	94 429	65,46	75 799	52,89	18 630	24,58
BANQUE CE	4 199	2,91	23 469	16,38	(19 271)	-82,11
LIVRET	142	0,10	32 495	22,68	(32 353)	-99,56
BANQUE LCL			132	0,09	(132)	-100,00
BANQUE CIC	50 089	34,72	19 702	13,75	30 387	154,23
LIVRET OBNL CIC	40 000	27,73			40 000	
TOTAL DU BILAN ACTIF	144 249	100,00	143 305	100,00	945	0,66

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

30/06/2023

30/06/2022

		30/06/2023	30/06/2022
Capitaux Propres	Capital social ou individuel Primes d'émission, de fusion, d'apport ... Ecart de réévaluation		
	RESERVES		
	Réserve légale		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves		
	Report à nouveau	93 855	88 020
Résultat de l'exercice	4 738	5 835	
Subventions d'investissement Provisions réglementées			
Total des capitaux propres	98 593	93 855	
Autres fonds propres	Produits des émissions de titres participatifs Avances conditionnées		
	Total des autres fonds propres		
Provisions	Provisions pour risques Provisions pour charges		6 000
	Total des provisions		6 000
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers (3)		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 760		
Dettes fiscales et sociales			
DETTES DIVERSES			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	42 896	43 450	
Produits constatés d'avance (1)			
Total des dettes	45 656	43 450	
Ecart de conversion passif			
TOTAL PASSIF	144 249	143 305	
Résultat de l'exercice exprimé en centimes	4 738,15	5 835,22	
(1) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'un an	45 656	43 450	
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
(3) Dont emprunts participatifs			

Détail du Passif

Etat exprimé en euros	01/07/2022	12	01/07/2021	12	Variations	%
	30/06/2023	mois	30/06/2022	mois		
TOTAL I- Capitaux propres	98 593	68,35	93 855	65,49	4 738	5,05
Report à nouveau	93 855	65,06	88 020	61,42	5 835	6,63
REPORT A NOUVEAU	93 855	65,06	88 020	61,42	5 835	6,63
Résultat de l'exercice	4 738	3,28	5 835	4,07	(1 097)	-18,80
TOTAL II- Autres fonds propres						
TOTAL III - Total des Provisions			6 000	4,19	(6 000)	-100,00
Provisions pour risques			6 000	4,19	(6 000)	-100,00
PROVISION POUR LITIGES			6 000	4,19	(6 000)	-100,00
TOTAL IV - Total des dettes	45 656	31,65	43 450	30,32	2 207	5,08
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 760	1,91			2 760	
FOURNISSEURS FNP	2 760	1,91			2 760	
Autres dettes	42 896	29,74	43 450	30,32	(553)	-1,27
FEC FO CARTES ET TIMBRES	38 633	26,78	34 317	23,95	4 316	12,58
UD 78 TIMBRES	357	0,25			357	
UD 92 TIMBRES	638	0,44	1 745	1,22	(1 108)	-63,46
UD 94 TIMBRES	357	0,25			357	
UD 95 TIMBRES	412	0,29			412	
DEB/CRED DIVERS CHARGES	2 500	1,73	7 387	5,15	(4 887)	-66,16
TOTAL DU BILAN PASSIF	144 249	100,00	143 305	100,00	945	0,66

Compte de Résultat 1/2

Etat exprimé en euros

30/06/2023

30/06/2022

		France	Exportation	12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises				
	Production vendue (Biens)				
	Production vendue (Services et Travaux)				
	Montant net du chiffre d'affaires				
	Production stockée				
	Production immobilisée				
	Subventions d'exploitation				
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges			6 200	3 291
	Autres produits			100 613	106 860
Total des produits d'exploitation (1)				106 813	110 151
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats de marchandises				
	Variation de stock				
	Achats de matières et autres approvisionnements				
	Variation de stock				
	Autres achats et charges externes			31 675	27 399
	Impôts, taxes et versements assimilés				
	Salaires et traitements				
	Charges sociales du personnel				
	Cotisations personnelles de l'exploitant				
	Dotations aux amortissements :				
	- sur immobilisations				
	- charges d'exploitation à répartir				
Dotations aux dépréciations :					
- sur immobilisations					
- sur actif circulant					
Dotations aux provisions					6 000
Autres charges				74 544	81 124
Total des charges d'exploitation (2)				106 219	114 523
RES ULTAT D'EXPLOITATION				594	(4 372)

Compte de Résultat 2/2

Etat exprimé en euros

30/06/2023

30/06/2022

RES ULTAT D'EXPLOITATION		594	(4 372)
Opéra. comm.	Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré		
PRODUITS FINANCIERS	De participations (3) D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé (3) Autres intérêts et produits assimilés (3) Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	447	458
	Total des produits financiers	447	458
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions Intérêts et charges assimilées (4) Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières		
RESULTAT FINANCIER		447	458
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		1 041	(3 915)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	4 002	9 750
	Total des produits exceptionnels	4 002	9 750
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	305	
	Total des charges exceptionnelles	305	
RESULTAT EXCEPTIONNEL		3 697	9 750
PARTICIPATION DES SALARIES IMPOTS SUR LES BENEFICES			
TOTAL DES PRODUITS		111 262	120 359
TOTAL DES CHARGES		106 523	114 523
RES ULTAT DE L'EXERCICE		4 738	5 835

(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) dont charges afférentes à des exercices antérieurs

(3) dont produits concernant les entreprises liées

(4) dont intérêts concernant les entreprises liées

Immobilisations

Etat exprimé en euros

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 30/06/2023
		Augmentations		Diminutions		
		Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES						
Frais d'établissement et de développement						
Autres						
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES						
Terrains						
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencé aménagement						
Instal technique, matériel outillage industriels						
Instal., agencement, aménagement divers						
Matériel de transport						
Matériel de bureau, informatique et mobilier	6 627					6 627
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	6 627					6 627
FINANCIERES						
Participations évaluées en équivalence						
Autres participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières						
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES						
TOTAL	6 627					6 627

Amortissements

Etat exprimé en euros

	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 30/06/2023
		Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES				
Frais d'établissement et de développement				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement				
Instal technique, matériel outillage industriels				
Autres Instal., agencement, aménagement divers				
Matériel de transport				
Matériel de bureau, mobilier	6 627			6 627
Emballages récupérables et divers				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	6 627			6 627
TOTAL	6 627			6 627

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

	Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires						Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice
	Dotations			Reprises			
	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Fonds commercial							
Autres immobilisations incorporelles							
TOTAL IMMOB INCORPORELLES							
Terrains							
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal, agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agenct aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau, informatique, mobilier							
Emballages récupérables, divers							
TOTAL IMMOB CORPORELLES							
Frais d'acquisition de titres de participation							
TOTAL							
TOTAL GENERAL NON VENTILE							

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		30/06/2023	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients			
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
Débiteurs divers	49 820	49 820		
Charges constatées d'avances				
TOTAL DES CREANCES		49 820	49 820	
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		30/06/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	2 760	2 760		
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	42 896	42 896		
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance					
TOTAL DES DETTES		45 656	45 656		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	30/06/2023
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
PROVISIONS REGLEMEENTEES					
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges	6 000		6 000	
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
Autres					
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		6 000		6 000	
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations				
	<ul style="list-style-type: none"> incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières 				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients				
	Autres				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION					
TOTAL GENERAL		6 000		6 000	
Dont dotations et reprises	<ul style="list-style-type: none"> - d'exploitation - financières - exceptionnelles 			6 000	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					

Charges constatées d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	30/06/2023
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			
Charges constatées d'avance - FINANCIERES			
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES			
TOTAL			

Produits constatés d'avance

Etat exprimé en euros	Période	Montants	30/06/2023
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION			
Produits constatés d'avance - FINANCIERS			
Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS			
TOTAL			