

**Institut Régional de Développement
De la région Nord Pas de Calais
« IRD Nord Pas de Calais »**

Société anonyme au capital de : 44.274.913,25 €

**Siège social : Immeuble Euralliance, porte A, 2 avenue de Kaarst, BP 52004, 59777 EURALLILLE
456 504 877 RCS LILLE**

**Euronext Paris compartiment C
Code Isin FR 0000124232**

COMPTES SOCIAUX 2007

I. BILAN SOCIAL au 31 décembre 2007 (en millier d'euros)

| COMPTES DE BILAN IRD SOCIAL | | | | |
|--|-------------------------------|---|---------------------------|---------------------------|
| en milliers d'euros | 31/12/2007 montant brut | 31/12/2007 Amortissement et provision | 31/12/2007 Montant net | 31/12/2006 Montant net |
| ACTIF | | | | |
| Actif immobilisé | | | | |
| Immobilisations incorporelles | 1 116 | 41 | 1 075 | 15 |
| Immobilisations corporelles | 1 274 | 616 | 658 | 630 |
| Titres de participations | 76 378 | 1 295 | 75 083 | 72 438 |
| Autres immobilisations financières | 4 089 | | 4 089 | 4 369 |
| Total actif immobilisé | 82 857 | 1 952 | 80 905 | 77 452 |
| Actif circulant | | | | |
| Clients et comptes rattachés | 909 | | 909 | 694 |
| Autres créances et comptes de régularisation | 566 | 71 | 495 | 1 389 |
| Placements et disponibilités | 15 045 | 5 | 15 040 | 6 707 |
| Total actif circulant | 16 520 | 76 | 16 444 | 8 790 |
| Total de l'actif | 99 377 | 2 028 | 97 349 | 86 242 |

| en milliers d'euros | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|--|---------------|---------------|
| PASSIF | | |
| Capitaux propres | | |
| Capital | 44 275 | 44 275 |
| Réserves | 22 250 | 22 164 |
| Report à nouveau | 4 013 | 4 701 |
| Résultat | 1 184 | 1 713 |
| Total capitaux propres | 71 722 | 72 853 |
| Provisions pour risques et charges | | |
| Dettes | | |
| Emprunts et dettes financières établissement de crédit | 5 742 | 3 985 |
| Emprunts et dettes financières divers | 18 506 | 8 196 |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 376 | 267 |
| Autres dettes et comptes de régularisation | 1 003 | 941 |
| Total dettes | 25 627 | 13 389 |
| Total du passif | 97 349 | 86 242 |

II. COMPTE DE RESULTAT SOCIAL au 31 décembre 2007 (en milliers d'euros).

| en milliers d'euros | 31/12/2007 | 31/12/2006 |
|--|---------------|---------------|
| Chiffre d'affaires | 2 478 | 1 304 |
| Autres produits d'exploitation | 1 056 | 293 |
| Produits d'exploitation | 3 534 | 1 597 |
| Charges externes | 1 578 | 1 084 |
| Charges de personnel | 1 839 | 1 318 |
| Autres charges d'exploitation | 1 077 | 43 |
| Impôts et taxes | 360 | 225 |
| Dotations aux amortissements et aux provisions | 486 | 75 |
| Résultat d'exploitation | -1 806 | -1 148 |
| Produits financiers | 2 006 | 2 912 |
| Charges financières et provisions | -2 638 | -194 |
| Résultat courant avant impôts | -2 438 | 1 570 |
| Charges et produits exceptionnels | 3 622 | 143 |
| Impôts sur les résultats | | |
| Résultat net | 1 184 | 1 713 |

III. ANNEXE DES COMPTES SOCIAUX. Comptes du 31/12/2007

| |
|------------------|
| PREAMBULE |
|------------------|

L'INSTITUT REGIONAL DE DEVELOPPEMENT DE LA REGION NORD PAS DE CALAIS (ci après désignée par I.R.D. Nord Pas de Calais) est une Société Anonyme à conseil d'administration au capital de 44 274 913.25 euros. Son siège social est situé dans l'immeuble EURALLIANCE 2 avenue de Kaarst 59777 EURALILLE.

L'IRD est une société inscrite sur Euronext Paris, compartiment C (FR0000124232)

La vocation de l'I.R.D NORD PAS DE CALAIS est d'accompagner le développement, la création, les projets immobiliers, la transmission des PME-PMI du Nord Pas de Calais, de contribuer au développement économique régional, de favoriser la dynamique des territoires et offrir une gamme complète de solutions financières et de conseils pour accompagner les entreprises dans leur croissance.

Les activités du groupe s'articulent autour de 4 pôles : le capital développement, l'immobilier, l'intermédiation (transmission, transactions immobilières) et le conseil.

L'exercice clos le 31 décembre 2007 de IRD NORD PAS DE CALAIS a été marqué par les événements suivants :

- Afin de simplifier son organisation juridique, l'I.R.D. Nord Pas de Calais a absorbé par fusion simplifiée avec date d'effet 01/01/2007 la société RESALLIANCE FINANCES filiale qu'elle détenait à 100%. L'I.R.D. Nord Pas de Calais se trouve de ce fait directement détentrice des participations antérieurement détenues par RESALLIANCE FINANCES à savoir : RPC & ASSOCIES, SOREX IMMO, SOREX METROPOLE, NORD TRANSMISSION, RESALLIANCE & ASSOCIES., RPC & ASSOCIES EST et CMI.*

- *La fusion absorption de RESALLIANCE FINANCES par IRD a été précédée par l'apport au profit de BATIXIS de la quote part de l'immeuble Euralliance détenue par RESALLIANCE FINANCES. Ladite quote-part a fait l'objet d'une évaluation à 7.010.000 € à dire d'expert. Cet apport a été rémunéré par l'attribution au profit de RESALLIANCE FINANCES de 298.551 actions nouvelles BATIXIS de 19,87 € chacune en nominal assorties d'une prime d'émission de 1.077.791,63 €.*
- *I.R.D. Nord Pas de Calais a pris une participation dans le fond commun de placement à risque franco-chinois, FCPR CATHAY CAPITAL 1, à hauteur de 1.0 M€ libéré pour un montant de 50 K€. L'objectif est d'accompagner des projets émanant d'entrepreneurs de la région Nord Pas de Calais et de faciliter les liens avec la Chine pour permettre de préserver et de développer l'activité en France.*
- *Cession de la participation dans BVA : le groupe IRD NORD PAS DE CALAIS détenait au travers de sa filiale RESALLIANCE FINANCES 32 % du groupe BVA, opérant dans les métiers des sondages d'opinion et des enquêtes. Cette participation a été cédée courant 2007 impactant favorablement les comptes à hauteur de 1 924 K€ (soit 1 775 K€ net de frais).*
- *Enfin, IRD Nord Pas de Calais a augmenté sa participation dans la société FORELOG qu'elle détient désormais à 75% directement (et 80% indirectement).*

1 – PRINCIPES ET METHODES

1.1 – Principes généraux et référentiel comptable

1.1.1. - Principes généraux

Les comptes sont établis dans le respect des principes comptables :

- prudence,*
- coûts historiques,*
- continuité d'exploitation,*
- indépendance des exercices,*
- permanence des méthodes*

En appliquant les méthodes d'évaluation du Code de Commerce, ainsi que celles prévues par la loi sur les sociétés commerciales.

1.1.2. – Référentiel comptable

Les comptes ont été établis conformément à la réglementation comptable française en vigueur et notamment les articles L123 – 12 à L123 - 28 et R 123 - 172 à R 123 - 208 du code du commerce, ainsi que le règlement CRL 99 – 03.

1.2. – Principales méthodes

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

1.2.1. – Immobilisations incorporelles

Cette rubrique n'incorpore pas de frais de recherche et de développement, les actifs de cette rubrique sont évalués à leur coût d'acquisition.

1.2.2. – Immobilisations corporelles

L'IRD applique le règlement 2002-10 pour l'amortissement de son immeuble du SARTEL.

L'application de la méthode du coût amorti conduit à définir des composants (structure, façade & toiture, équipements techniques, aménagements) faisant l'objet d'un amortissement sur des durées spécifiques.

Les différents composants retenus et les durées d'amortissement pratiquées sont :

| <i>Composants</i> | <i>Nature</i> | <i>%</i> | <i>Durée</i> |
|------------------------------|--|------------|---------------|
| <i>Structure</i> | <i>Gros œuvre espace verts génie, VRD ;</i> | <i>35%</i> | <i>40 ans</i> |
| <i>Structure externe</i> | <i>Etanchéité, couverture façade, murs menuiserie extérieure</i> | <i>30%</i> | <i>15 ans</i> |
| <i>Équipements internes</i> | <i>Menuiserie, plâtrerie, faux planchers ...</i> | <i>20%</i> | <i>15 ans</i> |
| <i>Aménagements internes</i> | <i>Electricité, chauffage, climatisation,</i> | <i>15%</i> | <i>10 ans</i> |

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition prix d'achat et frais accessoires.

Dans le cadre de l'application du règlement 2004-06 concernant la valorisation des actifs aucun coût n'a été incorporé dans le prix de revient de l'immeuble notamment en ce qui concerne les frais financiers.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée prévue :

| <i>Méthode d'amortissement</i> | <i>Mode</i> | <i>Durée</i> |
|--------------------------------|-----------------|---------------|
| <i>Matériel informatique</i> | <i>Linéaire</i> | <i>3 ans</i> |
| <i>Mobilier de bureau</i> | <i>Linéaire</i> | <i>10 ans</i> |

1.2.3. – Immobilisations financières

Ce poste est composé des titres de participation, des créances rattachées aux titres de participation et de dépôts et cautionnements.

Pour chaque élément de ce poste, il a été arrêté une valeur d'inventaire, cette dernière est obtenue en corrigeant la quote-part des Capitaux Propres des + ou – values latentes. La valeur d'inventaire ainsi obtenue a été comparée à la valeur nette comptable afin d'ajuster les éventuelles provisions pour dépréciation.

1.2.4. – Créances

Les créances sont valorisées à la valeur nominale.

Les risques de non-recouvrement font l'objet de provisions pour dépréciations appropriées et déterminées de façon individualisée ou sur la base de critères d'ancienneté.

1.2.5 – Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement sont portées à l'actif pour le coût d'achat hors frais accessoires. Des opérations de vendu/acheté sont réalisées en fin d'exercice en vue de :

- a) *dégager les + ou – values latentes, ce qui à pour conséquence d’amener la valeur de ces VMP à la valeur du marché. A défaut il est retenu la valeur à fin décembre 2007 communiquée par les établissements financiers détenteurs de ces valeurs.*
- b) *dés lors que les intérêts courus présentent un caractère certain et définitif, ils sont intégrés dans les comptes pour la constatation du produit à recevoir. Une provision est constatée au cas où la valeur de réalisation viendrait à être inférieure à la valeur comptable.*

1.2.6 – Engagements de retraite

Les engagements de retraite et indemnités assimilées sont couverts par une assurance « Indemnités de fin de carrière » contractée auprès de UNION FINANCIERE DE FRANCE à hauteur de 99 K€. Aucune provision n’est comptabilisée à ce titre au 31/12/2007.

1.2.7 – Provisions pour risques et charges

Les litiges en cours, ainsi que les risques fiscaux et sociaux connus à la date d’arrêté des comptes font l’objet d’une provision pour risques conformément aux principes du CRC 2006-06.

De même, les obligations probables de la société à l’égard des tiers, connues à la date de clôture et susceptibles d’entraîner une sortie de ressources certaine ou probable font l’objet d’une provision lorsqu’elles peuvent être estimées avec une fiabilité suffisante.

1.2.8 – Distinction entre résultat courant et exceptionnel

Les produits et charges exceptionnels du compte de résultat incluent les éléments exceptionnels provenant des activités ordinaires et les éléments extraordinaires.

Les éléments exceptionnels provenant des activités ordinaires sont ceux dont la réalisation n’est pas liée à l’exploitation courante du groupe, soit parce qu’ils sont anormaux dans leur montant ou leur incidence, soit parce qu’ils surviennent rarement.

1.2.9– Résultat par action

Le résultat par action est calculé en divisant le résultat net par le nombre d’actions en circulation à la date de l’arrêté des comptes.

2 – INFORMATIONS SUR LES COMPTES ARRETES AU 31 DECEMBRE 2007

2.1– Immobilisations corporelles et incorporelles (valeur brute en milliers d'euros)

Les immobilisations corporelles et incorporelles ont évolué comme suit :

| RUBRIQUES | VALEUR BRUTE DEBUT EXERCICE | ACQUISITION VIREMENT | CESSION VIREMENT | VALEUR BRUTE FIN EXERCICE |
|--|--|---------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| Logiciels | 23 | 25 | | 48 |
| Droits et Marques | 0 | 50 | | 50 |
| Mali Technique de Fusion | 0 | 1 018 | | 1 018 |
| Total immobilisations incorporelles | 23 | 1 093 | | 1 116 |
| Terrain | 152 | | | 152 |
| Construction | 949 | | | 949 |
| Install. Matériel et Outillage | 0 | 11 | | 11 |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier | 61 | 101 | | 162 |
| Total immobilisations corporelles | 1 162 | 112 | 0 | 1 274 |

Le mali technique de fusion est représentatif des survaleurs inhérentes à certains actifs que RESALLIANCE FINANCES a apporté lors de la fusion avec I.R.D. Nord Pas de Calais.

Il s'agit notamment de :

- *Survaleur / Activités détenues par SOREX METROPOLE : 427 K€*
- *Survaleur / C.M.I. : 457 K€*
- *Survaleur / Titres ROBERTSAU : 144 K€*

L'accroissement du poste matériel de bureau, informatique et mobilier (101 K€) s'explique par l'intégration de RESALLIANCE FINANCES.

2.2 – Amortissements sur immobilisations corporelles et incorporelles (en milliers d'euros)

Les amortissements sur immobilisations corporelles et incorporelles ont évolué comme suit :

| RUBRIQUES | AMORTISSEMENT DEBUT EXERCICE | DOTATIONS | REPRISES | AMORTISSEMENT FIN EXERCICE |
|---|---|------------------|-----------------|---------------------------------------|
| Logiciels | 8 | 13 | | 21 |
| Droits et Marques | 0 | 20 | | 20 |
| Total immobilisations incorporelles | 8 | 33 | 0 | 41 |
| Construction | 504 | 50 | | 554 |
| Install. Matériel et Outillage | 0 | 6 | | 6 |
| Matériel de bureau, informatique, mobilier | 28 | 28 | | 56 |
| Total immobilisations corporelles | 532 | 84 | | 616 |
| | | | | |
| Total immobilisations corporelles et incorporelles | 540 | 117 | 0 | 657 |

2.3 – Immobilisations financières (en milliers d'€uros)

| Titres | Nombre de titres détenus au 31/12/2007 | Titres détenus au 31/12/2006 (en K€) | Acquisition de l'exercice (en K€) | Cession de l'exercice (en K€) | Titres détenus au 31/12/2007 (en K€) | Pourcentage de détention directe | provision 31/12/2007 (en K€) |
|---------------------------------|--|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| OSEO BDPME | 15 589 | 233 | | | 233 | 0,04% | |
| SOFARIS | 8 694 | 200 | | | 200 | 0,19% | |
| EPARGNANCE | 38 920 | 37 | 2 | | 39 | 18,27% | |
| FORELOG | 555 000 | 4 065 | 1 485 | | 5 550 | 75,00% | |
| FINANSDER | 183 975 | 2 629 | | 2 627 | 2 | 5,38% | |
| FLANDRES EXPANSION | 1 100 | - | 550 | | 550 | 57,59% | |
| FCPR FRANCO CHINOIS | 2 000 | - | 50 | | 50 | | |
| GENERATION 2020 | 100 | 100 | | | 100 | 4,19% | |
| GOLF DE BONDUES | 9 | | 3 | | 3 | | |
| HAINAUT IMMOBILIER | 28 885 | 1 004 | | | 1 004 | 9,64% | |
| LA VIGNE | 2 | | 0 | | 0 | 0,05% | |
| NORD FINANCEMENT | 12 049 | 916 | | | 916 | 28,29% | |
| NORD MOBILITE | 3 | | 0 | | 0 | 0,01% | |
| NORD TRANSMISSION | 3 400 | | 790 | | 790 | 100,00% | |
| MARKET IN WEB | 600 | 600 | | | 600 | 100,00% | 395 |
| MILLEPERTHUIS | 15 000 | | 2 | | 2 | 100,00% | |
| RESALLIANCE ASSOCIES | 3 499 | | 67 | | 67 | 69,98% | |
| RESALLIANCE CONSEIL | 315 068 | 7 500 | | 383 | 7 117 | 94,90% | 900 |
| RESALLIANCE FINANCES | 517 700 | 12 600 | | 12 600 | - | | |
| ROBERTSAUT | | | 116 | | 116 | | |
| RPC ET ASSOCIES | 3 040 | | 304 | | 304 | 76,00% | |
| RPC ET ASSOCIES EST | 280 | | 3 | | 3 | 35,00% | |
| SABETON | 5 | | 0 | | 0 | 0,00% | |
| SAINT OMER EXPANSION | - | | 560 | 560 | - | 0,00% | |
| SCIGI | 95 400 | 11 185 | | | 11 185 | 100,00% | |
| IDEF | 700 | 700 | | | 700 | 35,00% | |
| FONDS REGIONAL DE GARANTIE NPDC | 1 125 | 17 | | | 17 | 2,25% | |
| CAISSE SOLIDAIRE | - | 38 | | 38 | - | 0,00% | |
| CROISSANCE NORD PAS DE CALAIS | 127 758 | 17 111 | 6 319 | | 23 430 | 64,91% | |
| BATIXIS | 962 199 | 13 369 | 7 010 | 96 | 20 283 | 99,34% | |
| BOIS ACHELLE | 1 | | 0 | | 0 | 0,25% | |
| CMI | 369 497 | | 2 828 | | 2 828 | 98,53% | |
| SOREX IMMO | 2 250 | | 169 | | 169 | 75,00% | |
| SOREX METROPOLE | 308 | | 119 | | 119 | 77,00% | |
| VERT TOUQUET | 1 | | 0 | | 0 | 0,01% | |
| SAMBRE AVESNOIS EXPANSION | - | 155 | | 155 | 0 | 0,00% | |
| TITRES DE PARTICIPATION | | 72 459 | 20 377 | 16 459 | 76 378 | | 1 295 |

Acquisitions :

- a) Au cours de l'exercice 2007 I.R.D. Nord Pas de Calais a augmenté sa participation dans FORELOG, passant de 55 % à 75 %.*
- b) Les titres des Sociétés NORD TRANSMISSION, RESALLIANCE ASSOCIES, ROBERTSAU, RPC ASSOCIES, RPC ASSOCIES EST, CROISSANCE NPDC, BATIXIS , CMI, SOREX IMMO, SOREX METROPOLE acquis au cours de l'exercice résultent de la fusion absorption de la société RESALLIANCE FINANCES.*
- c) Les titres des sociétés FLANDRES EXPANSION et SAINT OMER correspondent à des sociétés créées en 2007.*

Cessions :

- a) La cession des titres FINANDSER correspond à la dissolution de cette société.*
- b) IRD Nord Pas de Calais a cédé environ 5% de sa participation dans RESALLIANCE CONSEIL*
- c) Les titres RESALLIANCE FINANCES ont été éliminés consécutivement à la fusion absorption dans IRD Nord Pas de Calais*
- d) Les titres SAINT OMER EXPANSION et SAMBRE AVESNOIS EXPANSION ont été reclassés dans CROISSANCE NORD PAS DE CALAIS*

2.4 – Créances clients

Le poste clients douteux qui correspondait à des loyers impayés du client Espace Sartel a été passé en créance irrécouvrable suite à l'obtention d'une attestation d'irrécouvrabilité. Ce poste était provisionné à 100%, l'impact sur le résultat 2007 est donc nul.

| | décembre 2006 | décembre 2007 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Clients | 488 | 909 |
| Clients douteux | 1233 | 0 |
| Provision sur clients | -1027 | 0 |
| Créances clients valeur nette | 694 | 909 |

L'augmentation du poste client est essentiellement liée aux variations des créances intragroupes.

2.5 – Impôts sur les résultats

Antérieurement IRD NPDC bénéficiait du régime fiscal des Sociétés de Développement Régional (SDR). Consécutivement à la disparition de ce statut, l'IRD Nord Pas de Calais relève désormais du régime de l'impôt sur les sociétés.

2.6 – Tableaux des échéances des créances et des dettes (en milliers d'euros)

| ETAT DES CREANCES | Montant brut | à 1 an au plus | de 1 an à 5 ans | à + de 5 ans | fraction concernant des entreprises liées |
|------------------------------------|--------------|----------------|-----------------|--------------|---|
| Prêts | 4 014 | 339 | 1 356 | 2 319 | 3 975 |
| Autres immobilisations financières | 75 | | 75 | | 53 |
| Clients | 909 | 909 | | | 780 |
| Autres créances clients | - | - | | | |
| Personnel et comptes rattachés | 30 | 30 | | | |
| Etat et collectivités | 156 | 156 | | | |
| Charges constatées d'avance | 9 | 9 | | | |
| Debiteurs divers | 55 | 55 | | | |
| Groupe et associés | 316 | 316 | | | 316 |
| TOTAL | 5 564 | 1 814 | 1 431 | 2 319 | 5 124 |

| ETAT DES DETTES | Montant brut | à 1 an au plus | de 1 an à 5 ans | à + de 5 ans | fraction concernant des entreprises liées |
|---|---------------|----------------|-----------------|--------------|---|
| Après des établissements de crédits | 5 742 | 640 | 2 229 | 2 873 | |
| Emprunts et dettes financières divers | 18 506 | 18 506 | | | 18 506 |
| Fournisseurs et comptes rattachés | 376 | 376 | | | 81 |
| Personnel et comptes rattachés | 261 | 261 | | | |
| Etat et collectivités | 209 | 209 | | | |
| Autres dettes | 4 | 4 | | | |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux | 179 | 179 | | | |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés | 350 | 350 | | | 350 |
| TOTAL | 25 627 | 20 525 | 2 229 | 2 873 | 18 937 |

La rubrique « emprunts et dettes financières divers » intègre les comptes courants ouverts avec les autres sociétés du groupe. Son augmentation est liée à la mise en place d'un système de centralisation de trésorerie.

2.7. - Provisions

Les litiges en cours, ainsi que les risques fiscaux et sociaux connus à la date d'arrêté des comptes font l'objet d'une provision pour risques.

| Provisions inscrites à l'actif en k€ | Montant au début de l'exercice | Augmentation dotation de l'exercice | Diminution reprise de l'exercice | Montant à la fin de l'exercice |
|---------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| Provision sur titres de participation | 21 | 1 295 | 21 | 1 295 |
| Provisions sur comptes clients | 1 027 | | 1 027 | - |
| Autres provisions pour dépréciations | | | | |
| - Provisions pour Actions Propres | 123 | 5 | 123 | 5 |
| - Provisions s/cptes Débiteurs | 71 | | | 71 |
| Total | 1 242 | 1 300 | 1 171 | 1 371 |

La dotation de l'exercice porte sur les sociétés :

- MARKET IN WEB, provisionnée pour 395 K€, son développement s'avère moins rapide que prévu.
- RESALLIANCE CONSEIL, provisionnée pour 900 K€ parallèlement à la provision enregistrée dans cette entité

La reprise de provision concerne le client ESPACE SARTEL, société liquidée pour laquelle un certificat d'irrecouvrabilité a été délivré, la créance ayant été passée en perte.

2.8 – Valeurs mobilières de placement et disponibilités

Les valeurs mobilières de placement sont portées à l'actif pour leurs coûts d'achats hors frais accessoires.

- Actions propres : 275 290 € provisionnées pour 5 274 €

- Sicav de trésorerie et placements : 10 872 327 €

- Disponibilités : 3 897 258 €

2.9. – Comptes de régularisation

A l'actif, ce poste s'élève à 155 400 € et se compose :

| PRODUITS A RECEVOIR En euros | Montant En euros |
|--|----------------------------|
| | |
| Clients factures a établir | - |
| | |
| Intérêt courus | 130 335 |
| | |
| Produits à recevoir | - |
| | |
| Interets bancaires à recevoir | 24 727 |
| | |
| Interets sur compte courant | 338 |
| | |
| Total | 155 400 |

A l'actif, ce poste s'élève à 8 586 € et se compose :

| CHARGES CONSTATEES D'AVANCE En Euros | Montant en Euros |
|---|-----------------------------|
| | |
| Charges d'Exploitation | 8 586 |
| | |
| Total | 8 586 |

Au passif, les charges à payer s'élèvent à 516 909 € et se composent de :

| CHARGES A PAYER En euros | Montant En euros |
|-------------------------------------|-----------------------------|
| | |
| Interêts courus et non échus | 8 712 |
| Fournisseurs Factures non parvenues | 235 433 |
| Personnel Intéressement | 155 939 |
| Personnel Charges à payer | 77 595 |
| Etat charges payer | - |
| Organismes sociaux à payer | 38 797 |
| Intérêts sur compte courant | - |
| Intérêts bancaires à payer | 433 |
| | |
| Total | 516 909 |

2.10 - Tableau des filiales et participations

| Renseignements détaillés sur chaque filiale et participation dont la valeur excède 1% du capital de la société astreinte à la publication | INFORMATIONS FINANCIERES en euros | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|--|--------------------------------------|--|---------------------------------------|---|------------------------|----------------------------------|
| | Capital | Capitaux propres autres que le capital | Quote-part du capital détenue (en %) | Résultats (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) | Montant des prêts et avances accordés | Valeur nette comptable des participations | Chiffres d'affaires HT | Montant des dividendes encaissés |
| 1/ Filiales (détenues à + 50%) | | | | | | | | |
| Flandres Expansion (création 2007) | 952 500 | 0 | 57,59 | 4 026 | 119 | 550 000 | 0 | |
| Forelog | 7 400 000 | 0 | 75,00 | -118 058 | | 5 550 000 | 9 403 | |
| Resalliance Conseil | 6 308 000 | 179 541 | 94,90 | -69 060 | | 7 117 480 | 1 130 317 | |
| Nord Transmission | 85 000 | 114 557 | 100,00 | 13 556 | | 789 987 | 602 616 | |
| Milleperthuis | 2 400 | -829 | 100,00 | -1 605 | 38 827 | 2 288 | 0 | |
| Resalliance Associes | 100 000 | -34 550 | 69,98 | -250 087 | 189 969 | 66 532 | 186 357 | |
| RPC ET ASSOCIES | 400 000 | 132 565 | 76,00 | 268 485 | | 304 000 | 2 203 122 | |
| SCIGI | 4 197 600 | 6 967 230 | 100,00 | 47 880 | 229 915 | 11 185 020 | 1 075 540 | |
| Market in Web | 600 000 | -32 724 | 100,00 | -362 673 | 70 813 | 600 000 | 32 101 | |
| CMI | 2 625 000 | 679 784 | 98,53 | 59 597 | | 2 828 283 | 0 | |
| Croissance Nord Pas de Calais | 34 245 114 | 2 449 004 | 64,91 | 1 677 261 | | 23 429 861 | 0 | |
| SOREX IMMO | 45 000 | 69 722 | 75,00 | -79 873 | | 169 200 | 187 001 | |
| SOREX METROPOLE | 100 000 | 2 371 | 77,00 | 559 217 | | 118 977 | 0 | |
| Batixis | 19 245 108 | 164 019 | 99,34 | 1 118 698 | 3 974 890 | 20 282 767 | 1 744 387 | 1 185 214 |
| 2/ Filiales (détenues de 10% à 50%) | | | | | | | | |
| IDEF | 2 000 000 | 0 | 35,00 | 11 720 | 118 | 700 000 | 0 | |
| Nord Financement | 3 259 868 | -398 824 | 28,29 | 1 312 | | 915 789 | 90 900 | |
| RPC ASSOC. EST | 8 000 | 0 | 35,00 | -1 203 | 15 161 | 2 800 | 16 450 | |
| Epargnance | 213 086 | -3 027 | 18,27 | -533 | 0 | 38 920 | 0 | |
| 3/ Filiales (détenues de 1% à 10%) | | | | | | | | |
| FINANSDER | 52 100 | 34 017 | 5,38 | -2 330 | | 2 742 | | |
| Fonds Regional de Garantie NPDC | 1 900 | 161 | 2,25 | | | 17 151 | 721 | 0 |
| Generation 2020 | 2 389 | 0 | 4,19 | -2 | | 100 000 | 0 | |
| Hainaut immobilier | | | 9,64 | | | 1 004 043 | | |
| 4/ Filiales (détenues à - 1%) | | | | | | | | |
| cumul | | | | | 119 | 602 572 | | 9 573 |
| TOTAL GENERAL | 81 843 065 | 10 323 017 | | 2 876 327 | 4 519 930 | 76 378 411 | 7 278 915 | 1 194 787 |

2.11 Composition du capital social

| Mouvements des titres | Nombres | valeur nominal | capital social |
|-------------------------------------|-----------|----------------|----------------|
| Titres en début d'exercice | 2 903 273 | 15,25 | 44 274 913 |
| Titres émis ou variation du nominal | | | |
| Titres remboursés ou annulés | | | |
| Titres en fin d'exercice | 2 903 273 | 15,25 | 44 274 913 |

2.12 Variation des CAPITAUX PROPRES (en Euros)

| POSTE | Situation au début d'exercice | Affectation du résultat | Augmentation de Capital | Distribution sur actions propres | Situation à la Clôture |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Capital souscrit appelé versé | 44 274 913 | | | | 44 274 913 |
| Prime d'apport | 13 081 154 | | | | 13 081 154 |
| Réserve légale | 2 833 515 | 85 671 | | | 2 919 186 |
| Autres Réserves | 6 249 524 | | | | 6 249 524 |
| Report à Nouveau | 4 700 655 | - 694 871 | | 6924 | 4 012 708 |
| Résultat | 1 713 418 | - 1 713 418 | | | 1 184 655 |
| Total | 72 853 179 | - 2 322 618 | - | 6 924 | 71 722 140 |

Dividendes distribués en 2007 : 2.322.618 €, dont 6924 € concernant les actions propres

2.13 Résultat exceptionnel (en milliers d'€uros)

Le résultat exceptionnel (+3622 K€) intègre les opérations suivantes :

| en milliers d'euros | Plus value | Imputation sur mali technique de fusion | Plus value après apurement du mali |
|-------------------------------|------------|---|------------------------------------|
| boni de liquidation FINANSDER | 175 | | 175 |
| Apport immeuble Euralliance | 1194 | 376 | 818 |
| Cession de BVA | 1924 | 534 | 1390 |
| Reclassement de titres | 780 | 40 | 740 |
| Cession titres autodétenus | 1519 | 1012 | 507 |
| Total | 5592 | 1962 | 3630 |

3 – INFORMATIONS SUR L'ACTIVITE DE 2007

3.1 – Effectifs

Les effectifs du groupe au 31 décembre 2007 s'élèvent à 33 personnes. 17 dans le collège cadres et 16 dans le collège non cadres.

3.2 – Résultat par action

Au 31 décembre 2007, le capital de IRD Nord Pas de Calais est divisé en 2 903 273 actions.

Le résultat au 31 décembre 2007 s'élevant à 1 184 655.46 €, le résultat par action ressort à 0.4080 €.
Au cours de l'année 2007, l'IRD Nord Pas de Calais a bénéficié du versement du dividende de sa filiale Résalliance Finances 1 692 851.91 Euros. Ce montant n'a pas été comptabilisé en produit financier suite à la fusion de Résalliance Finances par application du règlement CRC n° 2004-01 (annexe 1 au PCG ; § 5.2.2) qui stipule que, afin d'éviter que l'absorbante appréhende à la fois le résultat de l'absorbée (bénéficiaire) au titre de l'exercice de la fusion en application de la clause de rétroactivité, et les dividendes auxquels elle a droit au titre de l'exercice précédent la fusion, il convient d'annuler le produit correspondant à ces derniers.

4 – AUTRES INFORMATIONS

4.1. - Participation et intéressement des salariés

IRD Nord Pas de Calais a provisionné au titre de l'intéressement 155 939 euros .

4.2 – Evénements postérieurs à la clôture

RESALLIANCE CONSEIL, filiale à 95 % de IRD Nord Pas de Calais a procédé à la cession complète de sa participation dans le groupe QUARTERNAIRE ainsi que la cession de 80 % du capital du sous groupe MENWAY.

5 – ENGAGEMENT HORS BILAN

5.1 CAUTIONS

Ces engagements portent sur des cautionnements d'emprunts bancaires ou facilités de trésorerie qui se résument comme suit :

| Nom de la banque | Entité | Capital restant du en euros au 31/12/2007 | |
|---------------------------|------------------------|---|---|
| Emprunt Société Générale | SCIGI | 46 203 | Engagement caution à hauteur du capital restant du + intérêts et accessoires |
| Emprunt Société Générale | SCIGI | 463 617 | |
| Emprunt Société Générale | SCIGI | 1 116 254 | |
| Emprunt Société Générale | SCIGI | 610 289 | |
| Emprunt Crédit Coopératif | SCIGI | 536 967 | |
| Emprunt Crédit Agricole | SCIGI | 853 714 | |
| Emprunt Société Générale | QUATERNAIRE | 62 604 | |
| Emprunt Caisse d'Épargne | SCI BUET DE VENDEVILLE | 178 906 | |
| Emprunt Caisse d'Épargne | SCI MARCQ POIVRE | 169 513 | |
| Emprunt Crédit du Nord | RPC ET ASSOCIES | 100 000 | |
| Emprunt Caisse d'Épargne | FORELOG | 900 000 | |
| Emprunt Crédit Coopératif | FORELOG | 12 150 000 | |
| Emprunt Crédit du Nord | FORELOG | 818 000 | |
| Emprunt Crédit du Nord | FORELOG | 862 000 | |

5.2 NANTISSEMENT

Dans le cadre de la fusion de RESALLIANCE FINANCES, un emprunt accordé par le Crédit du Nord a été transféré sur IRD NORD PAS DE CALAIS. Dans ce cadre, il a été accordé un nantissement de 106.730 actions BATIXIS.

5.3 ENGAGEMENT DE RETRAITE

Une indemnité de départ en retraite est calculée sur la base de l'ancienneté du salarié à la clôture de l'exercice en fonction du temps restant à courir jusqu'à la date anniversaire de ses 65 ans et en fonction d'une table de mortalité mixte ainsi que de la probabilité pour le salarié d'être présent dans l'entreprise à l'âge de la retraite. Le calcul s'appuie sur les dispositions propres au droit du travail et/ou la convention collective applicable, sachant qu'il est systématiquement retenu le critère le plus favorable pour l'employé.

Le montant ainsi calculé est ensuite actualisé et proratisé en fonction du nombre d'années restant à courir jusqu'à la date de départ.

Au 31/12/2007, cet engagement s'élève pour les salariés permanents à 216 265€ et le montant de l'indemnité actualisée et proratisée à la somme de 69 613€ couvert par une assurance souscrite auprès de l'Union Financière de France.

