

Monique VEZY-SEGURET

Commissaire aux Comptes
membre de la Compagnie
des Commissaires aux Comptes
de Montpellier

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

EXERCICE 2024

Comité des Oeuvres Sociales et Culturelles

Hôtel de Ville – 1 place Georges Frêche – 34267 MONTPELLIER Cedex 2

Mesdames, Messieurs,

1 - OPINION

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, j'ai effectué l'audit des comptes annuels de l'association COSC « Comité des Œuvres Sociales et Culturelles du Personnel de la Ville de Montpellier et du Centre Communal d'Action Sociale » relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Je certifie 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.

2 – FONDEMENT DE L'OPINION

2.1 Référentiel d'audit

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Les responsabilités qui m'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.

2.2 Indépendance

J'ai réalisé ma mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de mon rapport.

3 – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R. 823-81 du Code de Commerce relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations les plus importantes auxquelles j'ai procédé, selon mon jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de mon opinion exprimée ci-avant. Je n'exprime pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

4 – VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux adhérents.

5 – RESPONSABILITES 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 Conseil d'Administration.

6 – RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il m'appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Mon 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.821-55 du Code de Commerce, ma 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 ;
- 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.

Fait à Castelnau-le-Lez, le 27 novembre 2025

Monique VEZY-SEGURET



ACTIF	EXERCICE N			EXERCICE N-1
	Brut	Amort. et provision	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles	14 585	14 585		-
Immobilisations corporelles	14 147	13 694	452	1 428
Immobilisations financières	-	-	-	-
SOUS TOTAL	28 731	28 279	452	1 428
ACTIF CIRCULANT				
Stock billetterie	14 323		14 323	11 087
Avances et acomptes versés sur commandes	-		-	-
Créances	1 266	595	671	3 735
Autres créances	336 452		336 452	294 932
Disponibilités	161 952		161 952	194 105
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	21 179		21 179	13 613
SOUS TOTAL	535 172	595	534 577	517 472
TOTAL GENERAL	563 903	28 874	535 029	518 900

PASSIF	EXERCICE N	EXERCICE N-1
FONDS ASSOCIATIF		
Report à nouveau	295 784	340 042
Résultat de l'exercice	-21 743	-44 258
SOUS TOTAL	274 041	295 784
DETTES		
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (1)	-	-
Emprunts et dettes financières divers	-	-
Avances et acomptes reçus	-	-
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	246 438	216 844
Autres dettes	4 020	580
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance	10 530	5 692
SOUS TOTAL	260 988	223 116
TOTAL GENERAL	535 029	518 900

(1) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque

0

-

COMPTE DE RESULTAT	EXERCICE N	EXERCICE N-1
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Ventes de marchandises		
Production vendue	0	0
Production stockée		
Production immobilisée		
Subvention d'exploitation	970 918	970 918
Reprise sur provision et amortissements, transferts de charges	15	107
Autres produits	427 451	336 067
SOUS TOTAL	1 398 384	1 307 092
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	217 188	201 664
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements	976	3 084
Dotations aux provisions	0	
Autres charges - Prestations	1 232 298	1 146 730
SOUS TOTAL	1 450 461	1 351 477
RESULTAT D'EXPLOITATION	-52 077	-44 385
PRODUITS FINANCIERS		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	2 537	2 422
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
SOUS TOTAL	2 537	2 422

COMPTE DE RESULTAT	EXERCICE N	EXERCICE N-1
CHARGES FINANCIERS		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
SOUS TOTAL	0	0
RESULTAT FINANCIER	2 537	2 422
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	-49 541	-41 964
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	28 010	20 602
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges	625	
SOUS TOTAL	28 635	20 602
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	837	22 896
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
SOUS TOTAL	837	22 896
RESULTAT EXCEPTIONNEL	27 798	-2 294
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	1 429 555	1 330 116
TOTAL DES CHARGES	1 451 299	1 374 373
RESULTAT	-21 743	-44 258

ANNEXE COMPTABLE

La présente annexe fait partie intégrante des états financiers. Elle comporte des éléments d'informations complémentaires au bilan et au compte de résultat, de façon à ce que l'ensemble donne une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de l'association.

Ces éléments d'informations ne sont mentionnés que s'ils ont une importance significative.

1 - OBJET ET MOYENS

L'objet de l'association est de permettre aux agents de la Ville de Montpellier et du CCAS adhérent à l'association de bénéficier de prestations sociales c'est-à-dire prestations familiales, billetteries, voyages et activités sportives et culturelles.

En termes de moyens, l'association bénéficie d'une mise à disposition d'agents du CCAS et de la ville de Montpellier et utilise un logiciel de gestion spécifique comité d'entreprise « Proweb Ce ».

2 - FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Aucun fait caractéristique de l'exercice empêchant la comparaison des postes du bilan et du compte de résultat d'un exercice sur l'autre n'est à signaler.

Les états financiers de l'association ont été préparés sur la base de la continuité de l'activité.

3 – EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Depuis le 31 décembre 2024, date de clôture de l'exercice, la survenance d'aucun événement significatif n'est à signaler.

4 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Il a été fait application des dispositions particulières résultant du règlement comptable ANC n°2018-06.

Les conventions générales 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.

Aucune dérogation à ces prescriptions légales n'est à signaler sur l'exercice clos.

Par ailleurs, aucune modification dans les méthodes d'évaluation retenues des comptes n'est intervenue par rapport à l'exercice précédent.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

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

- Créances et stocks

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Les stocks de billetterie sont évalués au dernier prix d'achat connu.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

5 - COMMENTAIRES PARTICULIERS

5.1 Contributions volontaires en nature :

La ville de Montpellier fournit gratuitement à l'association des locaux aménagés, chauffés et éclairés.

L'association n'a pas pu obtenir la valorisation de ces prestations par les services de la Ville de Montpellier.

5.2 Tickets restaurants périmés :

Depuis plusieurs années, la Ville de Montpellier a choisi de reverser les tickets de restaurant périmés de ses agents à notre association. Le retour financier ne peut s'effectuer que sur l'exercice suivant. De ce fait, les tickets périmés de l'année 2023 figurent dans les produits de cet exercice pour un montant de 47 509 €.

ASSOCIATION COSC

HOTEL DE VILLE

1 PLACE GEORGES FRECHE

34267 MONTPELLIER CEDEX 2

Exercice clos le : 31 décembre 2024

IMMOBILISATIONS

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur brute fin d'exercice
Immobilisations incorporelles	14 585	0	0	14 585
- Logiciels	14 585			14 585
Immobilisations corporelles	14 147	0	0	14 147
- Matériel de bureau	12 748			12 748
- Mobilier	1 398			1 398
Immobilisations financières	0	0	0	0
Total	28 731	0	0	28 731

AMORTISSEMENTS

	Valeur en début d'exercice	Dotations	Reprises	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles	14 585	0	0	14 585
- Logiciels	14 585			14 585
Immobilisations corporelles	12 719	976	0	13 694
- Matériel de bureau	11 321	976		12 296
- Mobilier	1 398			1 398
Immobilisations financières	0			0
Total	27 303	976	0	28 279

ASSOCIATION COSC

HOTEL DE VILLE

1 PLACE GEORGES FRECHE

34267 MONTPELLIER CEDEX 2

Exercice clos le : 31 décembre 2024

ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Actif circulant			
Créances	1 266	1 266	
Autres créances	336 452	336 452	
Charges constatées d'avance	21 179	21 179	
Total	358 897	358 897	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Dettes			
Dettes auprès d'établissements de crédit	0	0	
Caution sur les badges des distributeurs automatiques	0	0	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	246 438	246 438	
Autres dettes	4 020	4 020	
Produits constatés d'avance	10 530	10 530	
Total	260 988	260 988	

PRODUITS ET CHARGES CONTATES D'AVANCE

Produits et charges constatés d'avance incluses dans les postes suivants du bilan	N	N-1
Produits d'exploitation	10 530	5 692
Charges d'exploitation	21 179	13 613

ASSOCIATION COSC

HOTEL DE VILLE

1 PLACE GEORGES FRECHE

34267 MONTPELLIER CEDEX 2

Exercice clos le : 31 décembre 2024

PROVISIONS

	Valeur en début d'exercice	Dotations	Reprises	Valeur en fin d'exercice
Provisions sur stock	625		625	0
Provisions sur créances	610		15	595
Total	1 235	0	640	595

CHARGES A PAYER

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	N	N-1
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	0	0
Dettes Fournisseurs	226 551	213 011
Autres Dettes	3 840	
Total	230 392	213 011

PRODUITS A RECEVOIR

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	N	N-1
Créances	51 473	7 295
Fournisseurs - avoirs à recevoir	49 903	53 412
Total	101 376	60 707

RESULTAT EXCEPTIONNEL

Eléments exceptionnels	Charges	Produits
Chèques non débités - annulés		26 398
Diverses régularisations	837	1 613
Total	837	28 010

COSC

HOTEL DE VILLE

1 PLACE GEORGES FRECHE

34267 MONTPELLIER CEDEX 2

Exercice clos le : 31 décembre 2024

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Subventions d'investissement non renouvelables				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations avec contrepartie d'actif immobilisés				
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	340 042	-44 258		295 784
Résultat de l'exercice	-44 258	-21 743	-44 258	-21 743
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- apports				
- legs et donations				
- subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecart de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commadat)				
Total	295 784	-66 001	-44 258	274 041