

Association COMITE DES OEUVRES SOCIALES

31 AVENUE LEON BLUM

44600 SAINT NAZAIRE

COS de la région nazairienne

COMPTES ANNUELS

31/12/2024



EXPERTISE COMPTABLE

5 Avenue Barbara

44611 ST NAZAIRE

0240534001

saint-nazaire@tgs-france.fr

www.tgs-france.fr

Sommaire

COMPTES ANNUELS	1
<i>Compte rendu de travaux</i>	2
<i>Bilan Actif</i>	3
<i>Bilan Passif</i>	4
<i>Compte de Résultat 1/2</i>	5
<i>Compte de Résultat 2/2</i>	6
ANNEXE COMPTABLE	7
<i>Annexe libre</i>	8
<i>Immobilisations</i>	12
<i>Amortissements</i>	13
<i>Provisions</i>	14
<i>Créances et dettes</i>	15
<i>Variation des fonds propres</i>	16
<i>Charges constatés d'avance</i>	17
<i>Produits constatés d'avance</i>	18
<i>Détail de l' Actif</i>	20
<i>Détail du Passif</i>	21
<i>Détail du Compte de Résultat</i>	22

COMPTES ANNUELS

Compte Rendu de Travaux

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission en date du 3 Février 2017, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'**Association COMITE DES OEUVRES SOCIALES** relatifs à l'exercice du **01/01/2024** au **31/12/2024** qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan :	465 427 euros
Chiffre d'affaires :	877 131 euros
Résultat net comptable :	26 348 euros

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à ST NAZAIRE
Le 04/03/2025

Signature

Isabelle MARTIN
Expert-Comptable

Bilan Actif

		31/12/2024		31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
	Frais d'établissement			
	Frais de recherche et de développement			
	Donations temporaires d'usufruit			
	Concessions brevets droits similaires	96 625,22	96 625,22	
	Autres immobilisations incorporelles (1)			
	Immobilisations incorporelles en cours	46 040,00		46 040,00
	Avances et acomptes			
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
	Terrains			
ACTIF CIRCULANT	Constructions			
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	63 898,30	43 564,06	20 334,24
	Autres immobilisations corporelles	35 793,60	24 608,57	11 185,03
	Immobilisations corporelles en cours			
	Avances et acomptes			
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES			
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)			
	Participations évaluées selon mise en équival.			
	Autres participations	209 922,92	114 401,46	95 521,46
	Créances rattachées à des participations	6 512,00	6 512,00	
COMPTES DE REGULARISATION	Autres titres immobilisés	15,00		15,00
	Prêts			
	Autres immobilisations financières			
	TOTAL (I)	458 807,04	285 711,31	173 095,73
	STOCKS ET EN-COURS			
	Matières premières, approvisionnements			
	En-cours de production de biens			
	En-cours de production de services			
	Produits intermédiaires et finis			
	Marchandises			
COMPTES DE REGULARISATION	Avances et Acomptes versés sur commandes			
	CREANCES (3)			
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	12 530,33		12 530,33
	Créances reçues par legs ou donations			
	Autres créances	122 213,30		122 213,30
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	50 000,00		50 000,00
	DISPONIBILITES	58 981,89		58 981,89
	Charges constatées d'avance	48 605,51		48 605,51
	TOTAL (II)	292 331,03		292 331,03
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)			
COMPTES DE REGULARISATION	Primes de remboursement des obligations (IV)			
	Ecart de conversion actif (V)			
	TOTAL ACTIF (I à V)	751 138,07	285 711,31	465 426,76
	(1) dont droit au bail			
	(2) dont à moins d'un an			
	(3) dont à plus d'un an			

Bilan Passif

	31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise	
	Fonds propres statutaires	287 314,04
	Fonds propres complémentaires	298 392,23
	Fonds propres avec droit de reprise	
	Fonds propres statutaires	
	Fonds propres complémentaires	
	Ecart de réévaluation	
	Réserves	
	Réserves statutaires ou contractuelles	
	Réserves pour projet de l'entité	
	Autres	
	Report à nouveau	
	Excédent ou déficit de l'exercice	26 347,78
	Total des fonds propres (situation nette)	(11 078,19)
	Fonds propres consommables	
	Subventions d'investissement	40 000,00
	Provisions réglementées	
	Total des autres fonds propres	40 000,00
	Total des fonds propres	353 661,82
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations	
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation	
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes	
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public	
	Total des fonds reportés et dédiés	
Provisions	Provisions pour risques	
	Provisions pour charges	
	Total des provisions	
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES	
	Emprunts obligataires convertibles	
	Autres emprunts obligataires	
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	6 001,44
	Emprunts et dettes financières divers	
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	
	DETTES D'EXPLOITATION	
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	62 616,03
	Dettes des legs ou donations	43 539,25
	Dettes fiscales et sociales	
	DETTES DIVERSES	
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
	Autres dettes	
	Produits constatés d'avance	43 147,47
	Total des dettes	64 357,74
	TOTAL PASSIF	465 426,76
		395 211,03
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	26 347,78
	(1) Dont à moins d'un an	111 764,94
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	107 896,99
		6 001,44

Compte de Résultat

1/2

PRODUITS D'EXPLOITATION

	31/12/2024	31/12/2023
	12 mois	12 mois
Cotisations		
Vente de biens et services		
Ventes de biens	877 130,88	810 109,07
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service		
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	643 582,20	570 300,09
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	548,29	5 264,39
Total des produits d'exploitation	1 521 261,37	1 385 673,55

CHARGES D'EXPLOITATION

Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières et autres approvisionnements	1 390 757,09	1 292 085,85
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	64 858,57	78 332,24
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotation aux amortissements et dépréciations	14 499,35	14 868,99
Dotation aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	1 176,32	204,49
Total des charges d'exploitation	1 471 291,33	1 385 491,57
RESULTAT D'EXPLOITATION	49 970,04	181,98

Compte de Résultat

2/2

	31/12/2024	31/12/2023
RESULTAT D'EXPLOITATION	49 970,04	181,98
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	1 069,35	864,53
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers	1 069,35	864,53
CHARGES FINANCIÈRES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	24 691,61	11 547,07
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières	24 691,61	11 547,07
RESULTAT FINANCIER	(23 622,26)	(10 682,54)
RESULTAT COURANT avant impôts	26 347,78	(10 500,56)
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		220,00
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels		220,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		797,63
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total des charges exceptionnelles		797,63
RESULTAT EXCEPTIONNEL		(577,63)
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	1 522 330,72	1 386 758,08
TOTAL DES CHARGES	1 495 982,94	1 397 836,27
EXCEDENT ou DEFICIT	26 347,78	(11 078,19)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole		
TOTAL		

TOTAL *Compte rendu de travaux*

ANNEXE COMPTABLE

Annexe libre

♦ INTRODUCTION

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total bilan est de **465 427** euros et au compte de résultat de l'exercice, dont le total des charges est de **1 495 983** euros et dégageant un résultat de **26 348** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2024** et finit le **31/12/2024**.

Il a une durée de **12** mois.

Les notes ou les tableaux ci-après font partie des comptes annuels.

♦ PRESENTATION DE L'ASSOCIATION

En vertu de l'article 2 des statuts du Comité des Oeuvres Sociales, l'association Comité des Oeuvres Sociales a pour vocation de favoriser l'émancipation collective et individuelle des adhérents et de leurs ayants droits et plus généralement de participer à leur épanouissement intellectuel et physique.

Elle a pour mission et activité de :

-Définir, structurer et proposer une offre d'activités et/ou de prestations dans les domaines culturels, sportifs, de loisirs et social.

-Développer et mettre en oeuvre un dispositif d'accès à ces activités et/ou des prestations pour ses adhérents conformément notamment aux valeurs d'égalité, de traitement, de respect des personnes et de la vie privée.

-Développer toutes initiatives permettant de resserrer les liens dans leur milieu familial et professionnel entre l'ensemble des adhérents ou ayants droits, toutes entités et générations confondues.

-Apporter un soutien moral et/ou une aide matérielle occasionnelle aux adhérents en difficulté en complément de l'intervention des services et organismes sociaux.

Annexe libre

Informations sur les concours publics et subventions octroyés/obtenues dans l'exercice			
Intitulé	Nature	Catégories d'autorités administratives	Montant
Subvention de 1.55 % de la somme des dépenses réelles constatées au compte administratif N-1	Subvention annuelle de fonctionnement	Collectivités locales composant l'Agglomération de Saint-Nazaire	997 552 €
Subvention annuelle de 20 000 € de 2024 à 2027	Subvention d'équipement	Ville de Saint-Nazaire et la CARENE	40 000 €

♦ FAITS CARACTÉRISTIQUES

La convention triennale de subventionnement mise en place en 2019 prend fin au 31/12/2024. Des avenants ont été signés en décembre 2024 et janvier 2025 avec la Ville de Saint-Nazaire, la Carene, le CIAS et le CCAS. Les modalités de calcul et de versements pour les exercices 2025 à 2027 ont été actualisés : le taux de 1.56 % de la somme des dépenses réelles constatées au compte administratif de l'exercice N-1 est désormais retenu.

Des compléments de subvention 2024 ont également été versés début janvier par la CARENE, la Ville de Saint-Nazaire, et provisionnés sur l'exercice pour un montant de 81 262 €

Afin de soutenir le COS dans son programme d'investissement, une subvention d'équipement est attribuée par la Ville de Saint-Nazaire et la CARENE à hauteur de 20 000 € par an et par entité de 2024 à 2027, soit un total de 160 000 €. Ces versements n'ayant pas été reçus sur l'exercice 2024, une provision a été comptabilisée pour un total de 40 000 €

Egalement, il est à noter que le fonctionnement du COS a été perturbé par la cyberattaque survenue dans la nuit du 9 au 10 avril 2024. Le travail du personnel mis à disposition du COS a toutefois permis à l'association de maintenir sa mission.

Annexe libre

◆ RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Plan Comptable Général et en particulier les Règlements du Comité de la Réglementation comptable rappelées ci-dessous :

- Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels
- Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif et le n°2020-08 qui est venu le compléter.

L'application du nouveau plan comptable introduit par le règlement ANC 2018-06 constitue un changement de méthode comptable. Ce changement qui modifie la présentation des états financiers n'a toutefois pas d'impact sur la comptabilisation des éléments d'actif, de passif et des produits et charges de l'Association.

Les méthodes comptables retenues ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases :

- Continuité d'exploitation
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices

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

Valeurs Immobilisées

La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre.

L'amortissement a été calculé sur la durée probable d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé ont été, le cas échéant, dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle.

Les amortissements sont comptabilisés en mode linéaire.

Immobilisations financières

La valeur des immobilisations financières est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires directement imputable à l'acquisition.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée par le montant de la différence.

La valeur d'inventaire est appréciée sur la base des critères tels que valeur de la quote-part dans l'actif net.

Annexe libre

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Valeur mobilière de placement

Les titres non cotés ou non cotés sont comptabilisés au prix d'achat.

Les dépréciations apparaissent éventuellement sur certains titres et elles ont été constatées sous forme de provision.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Honoraires du commissaire aux comptes

Les honoraires au titre du contrôle légal des comptes annuels s'établissent à 3 120 €

Contributions volontaires en nature

L'association bénéficie depuis le 1er janvier 2012 d'une mise à disposition d'agents municipaux externes au terme d'une convention signée le 30 mai 2012 avec la ville de Saint-Nazaire. Cette mise à disposition porte sur deux agents de catégorie C du cadre d'emploi des agents administratifs.

L'association est exonérée de façon totale et permanente du remboursement des rémunérations et des charges sociales des agents mis à disposition en raison du caractère spécifique de son activité qui permet la mise en oeuvre des dispositions de l'article 9 alinéa 2 de la loi du 13 juillet 1983.

Autres informations significatives

Néant

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice			Valeurs brutes au 31/12/2024
			Réévaluations	Augmentations Acquisitions	Diminutions Virt p.à p. Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement					
	Donations temporaires d'usufruit					
	Autres	96 625,22		46 040,00		142 665,22
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	96 625,22		46 040,00		142 665,22
CORPORELLES	Terrains					
	Constructions sur sol propre					
	sur sol d'autrui					
	instal. agencement					
	Instal technique, matériel outillage industriels	63 898,30				63 898,30
	Instal., agencement, aménagement divers					
	Matériel de transport					
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	35 003,88		789,72		35 793,60
	Emballages récupérables et divers					
	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES		98 902,18		789,72		99 691,90
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES						
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence					
	Autres participations	216 434,92				216 434,92
	Autres titres immobilisés	15,00				15,00
	Prêts et autres immobilisations financières					
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES		216 449,92				216 449,92
TOTAL		411 977,32		46 829,72		458 807,04

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice Dotations Diminutions	Amortissements au 31/12/2024
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement			
	Donations temporaires d'usufruit			
	Autres	96 625,22		96 625,22
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	96 625,22		96 625,22
CORPORELLES	Terrains			
	Constructions sur sol propre			
	sur sol d'autrui			
	instal. agencement aménagement			
	Instal technique, matériel outillage industriels	34 491,71	9 072,35	43 564,06
	Autres instal., agencement, aménagement divers			
	Matériel de transport			
	Matériel de bureau, mobilier	19 181,57	5 427,00	24 608,57
	Emballages récupérables et divers			
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	53 673,28	14 499,35	68 172,63
	TOTAL	150 298,50	14 499,35	164 797,85

Provisions

	Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
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 POUR RISQUES ET CHARGES				
Pour litiges				
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 DEPRECIATION				
Sur immobilisations				
{ incorporelles				
{ corporelles				
{ legs ou donations				
{ des titres mis en équivalence				
{ titres de participation	96 221,85	24 691,61		120 913,46
{ autres immo. financières				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients, usagers				
Sur créances reçues par legs ou donations				
Autres				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	96 221,85	24 691,61		120 913,46
TOTAL GENERAL	96 221,85	24 691,61		120 913,46
Dont dotations et reprises				
{ - d'exploitation				
{ - financières		24 691,61		
{ - exceptionnelles				

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.

Créances et Dettes

	31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations	6 512,00	6 512,00
	Prêts		
	Autres immobilisations financières		
	Clients, usagers douteux ou litigieux		
	Autres créances clients, usagers	12 530,33	12 530,33
	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	122 082,99	122 082,99
	Confédération, fédération, union, entités affiliées		
	Créances reçues par legs ou donations		
	Débiteurs divers	130,31	130,31
	Charges constatées d'avance	48 605,51	48 605,51
	TOTAL DES CREANCES	189 861,14	189 861,14
Prêts accordés en cours d'exercice			
Remboursements obtenus en cours d'exercice			
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			
		</	

Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/2023	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2024
Fonds propres sans droit de reprise	298 392,23		(11 078,19)		287 314,04
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau		(11 078,19)	11 078,19		
Excédent ou déficit de l'exercice	(11 078,19)	11 078,19	26 347,78		26 347,78
Situation nette	287 314,04		26 347,78		313 661,82
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement			40 000,00		40 000,00
Provisions réglementées					
TOTAL	287 314,04		66 347,78		353 661,82

Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2024
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			48 605,51
Charges d'Exploitation		48 605,51	

Charges constatées d'avance - FINANCIERES

Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES

TOTAL	48 605,51
--------------	------------------

Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS

TOTAL	43 147,47
--------------	------------------

COMITE DES OEUVRES SOCIALES DU PERSONNEL TERRITORIAL DE LA REGION NAZAIRIENNE

COMPTES DE GESTION au 31/12/2024

	BUDGET INITIAL	CHARGES 2024	PRODUITS 2024	SUBVENTIONS 2024	ECART AVEC BUDGET	
					BONI	MALI
LOISIRS						
Mobil/home	95 000 €	119 183 €	23 248 €	95 935 €		935 €
Billetterie Saison/Eté	15 000 €	27 997 €	13 256 €	14 741 €	260 €	
Billetterie Annuelle	5 000 €	8 442 €	4 985 €	3 457 €	1 543 €	
Séjours jeunes	3 000 €	4 193 €	1 806 €	2 387 €	613 €	
Retraités	4 000 €	5 856 €	2 928 €	2 928 €	1 072 €	
Vacances Etrangers	40 000 €	119 706 €	63 720 €	55 986 €		15 986 €
Vacances Eté	48 000 €	81 017 €	45 987 €	35 030 €	12 970 €	
Vacances Hiver	15 000 €	22 256 €	11 205 €	11 050 €	3 950 €	
Autres activités	70 000 €	58 600 €	19 867 €	38 733 €	31 267 €	
	295 000 €	447 248 €	187 001 €	260 246 €	51 674 €	16 920 €
SPORT						
Billetterie annuelle	30 000 €	49 843 €	24 813 €	25 030 €	4 970 €	
Billetterie été	11 000 €	15 866 €	8 219 €	7 647 €	3 353 €	
Séjour groupe	14 000 €	34 606 €	7 188 €	27 418 €		13 418 €
Challenge	250 €	- €	- €	- €	250 €	
Rentrée sportive	18 700 €	46 176 €	18 576 €	27 600 €		8 900 €
Autres activités	1 050 €	1 680 €	550 €	1 130 €		80 €
	75 000 €	148 171 €	59 346 €	88 825 €	8 573 €	22 398 €
CULTURE						
Partenariat CCP	7 000 €	6 796 €	- €	6 796 €	204 €	
Billetterie annuelle	20 000 €	76 897 €	57 336 €	19 561 €	439 €	
Billetterie Saison	30 000 €	62 723 €	39 971 €	22 752 €	7 249 €	
Rentrée culturelle	8 000 €	17 394 €	8 747 €	8 647 €		647 €
Autres activités	5 000 €	15 157 €	6 367 €	8 790 €		3 790 €
	70 000 €	178 967 €	112 421 €	66 547 €	7 891 €	4 437 €
SOCIAL ET DIVERS						
Aide aux vacances	9 000 €	6 120 €	- €	6 120 €	2 880 €	
Séjours scolaires	15 000 €	12 086 €	- €	12 086 €	2 914 €	
Subvention Secours	6 000 €	5 854 €	- €	5 854 €	146 €	
Garantie obsèques	15 000 €	4 500 €	- €	4 500 €	10 500 €	
Bourse initiative	2 000 €	1 500 €	- €	1 500 €	500 €	
Adhésions Loisirs	2 800 €	2 879 €	- €	2 879 €		79 €
Adhésions CCP	7 000 €	7 727 €	- €	7 727 €		727 €
Adhésions diverses + Divers	4 700 €	40 €	- €	40 €	4 660 €	
Act libr choisies/évmts de la vie	15 000 €	10 359 €	- €	10 359 €	4 641 €	
		- €	- €	- €		
	76 500 €	51 066 €	- €	51 066 €	26 240 €	806 €
ARBRE DE NOEL						
Arbre de Noël	70 000 €	57 589 €	- €	57 589 €	12 411 €	
	70 000 €	57 589 €	- €	57 589 €	12 411 €	- €
TOTAL GENERAL	586 500 €	883 040 €	358 768 €	524 273 €	106 789 €	44 562 €

DEPENSES TRANSFEREES

		CHARGES 2024	PRODUITS 2024	SUBVENTIONS 2024
MIXTE				
Assurance décès		- €	- €	- €
Chèques Vacances et autres	Reliquat Subventions N-1			35 692 €
	Subventions N			353 970 €
	PCA Subventions N			43 147 €
	Recettes adh		171 849 €	
	Achats ancv	493 310 €		
	Autres chèques			
	Frais envoi	20 120 €		
Sous-Total	Commission ancv	4 933 €		
		518 363,26 €	171 849 €	346 514 €
TOTAL		518 363 €	171 849 €	346 514 €

COMITE DES OEUVRES SOCIALES DU PERSONNEL TERRITORIAL DE LA REGION NAZAIRIENNE
COMPTES DE GESTION au 31/12/2024

SUBVENTIONS

Encaissées Mairie	342 859 €
Silène	- €
Ccas	29 092 €
Carène	168 363 €
St André	18 892 €
Trignac	42 962 €
St Joachim	14 548 €
St Malo Guersac	12 025 €
St Joachim ephad	14 842 €

643 582 €

Affectées aux Activités 524 273 €

524 273 €

EXCEDENT ou INSUFFISANCE

119 310 €

AUTRES ELEMENTS DE RESULTATS

Fonctionnement du COS

Assurances
Achat de matériel / fournitures de bureau
Location local cos
Location photocopieur
Maintenance informatique+Location TPE
Frais de déplacement
Abonnement presse ocean
Communication
Dons et cadeaux
Honoraires comptables et audit
Téléphone & Affranchissement
Autres
Services bancaires
Divers charges externes
Charges et produits de gestion courante
Créances irrécouvrables
Amortissements
Provision dépréciation titres
Revenus financiers
Exercices antérieurs
Eléments exceptionnels
Cessions immobilisations

2 024		2 023		2 022	
Produits	Charges	Produits	Charges	Produits	Charges
	4 251 €		4 041 €		3 854 €
	4 049 €		11 814 €		21 077 €
	6 584 €		6 189 €		5 784 €
	446 €		423 €		399 €
	9 457 €		2 422 €		2 169 €
	3 587 €		5 113 €		6 155 €
	439 €		422 €		395 €
	4 292 €		3 986 €		3 567 €
	363 €		1 860 €		2 181 €
	17 125 €		15 265 €		16 247 €
	843 €		863 €		817 €
	- €		5 612 €		
	2 776 €		2 527 €		2 358 €
					- €
548 €	1 176 €	5 264 €	204 €	- 235 €	389 €
	14 499 €		14 869 €		12 422 €
	24 692 €		11 547 €		
1 069 €		865 €		60 €	
		220 €	798 €	1 265 €	7 565 €
1 618 €	94 580 €	6 349 €	87 955 €	1 090 €	85 379 €

RESULTAT NET COMPTABLE

26 348 €

TITRES	
Dotation provision titres participation	24 692 €
INVESTISSEMENTS	
Matériels loisirs	
Participations / Investissement vacances	
Matériel bureau/logiciel	46 830 €
Subvention d'équipement	40 000 €
TOTAL	
	17 862 €

RESULTAT APRES RETRAITEMENT PROVISIONS ET INVESTISSEMENTS

44 210 €

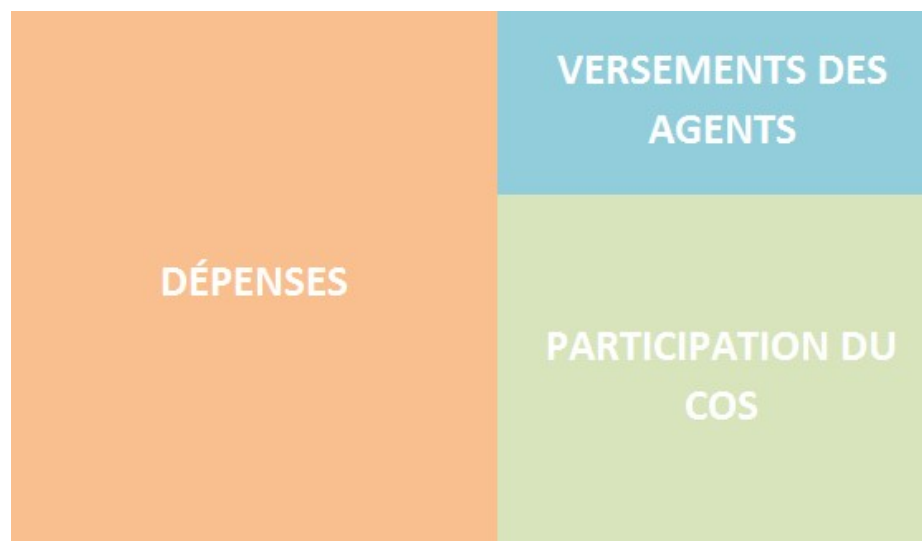


COMITE DES OEUVRES SOCIALES

Présentation de vos principaux indicateurs financiers



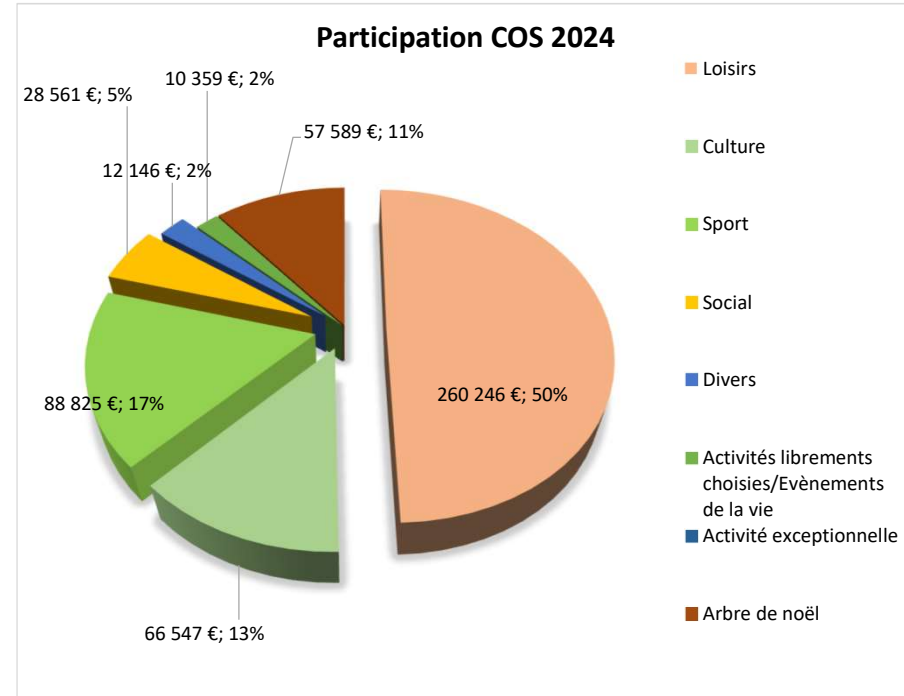
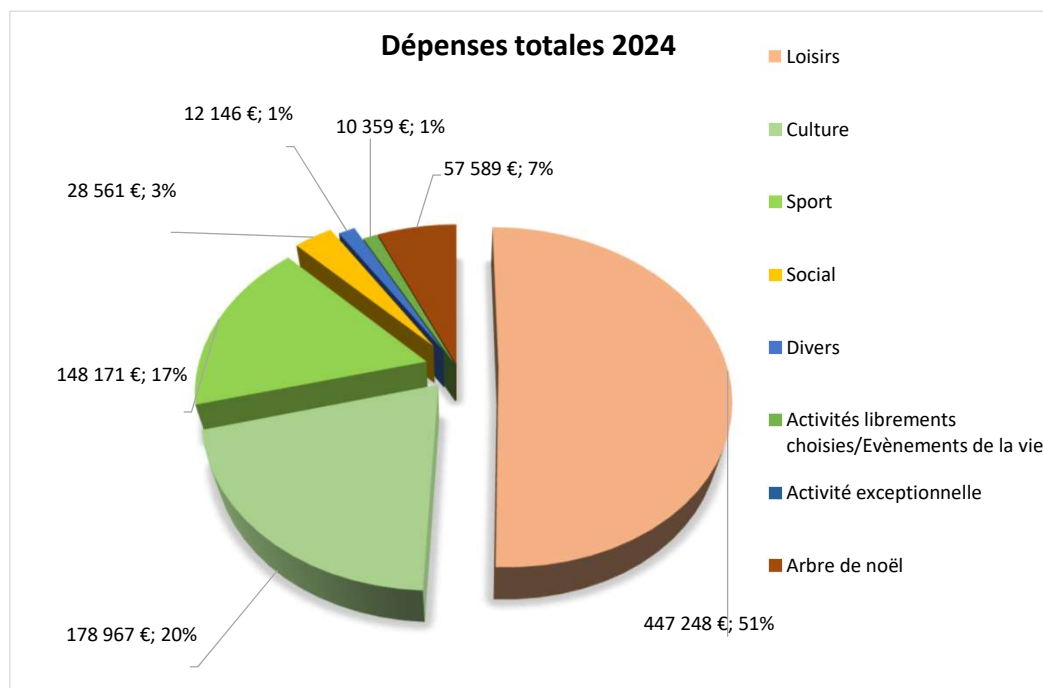
Introduction : Vocabulaire



Exemple appliqué à la réservation d'un week-end en Europe :

- Le COS achète à l'organisme de voyage le séjour pour un montant de 20 000 € (Dépenses)
- Les agents règlent au COS 8 000 € (Versements des agents subventionnés à 60 %)
- La participation du COS est de 12 000 €

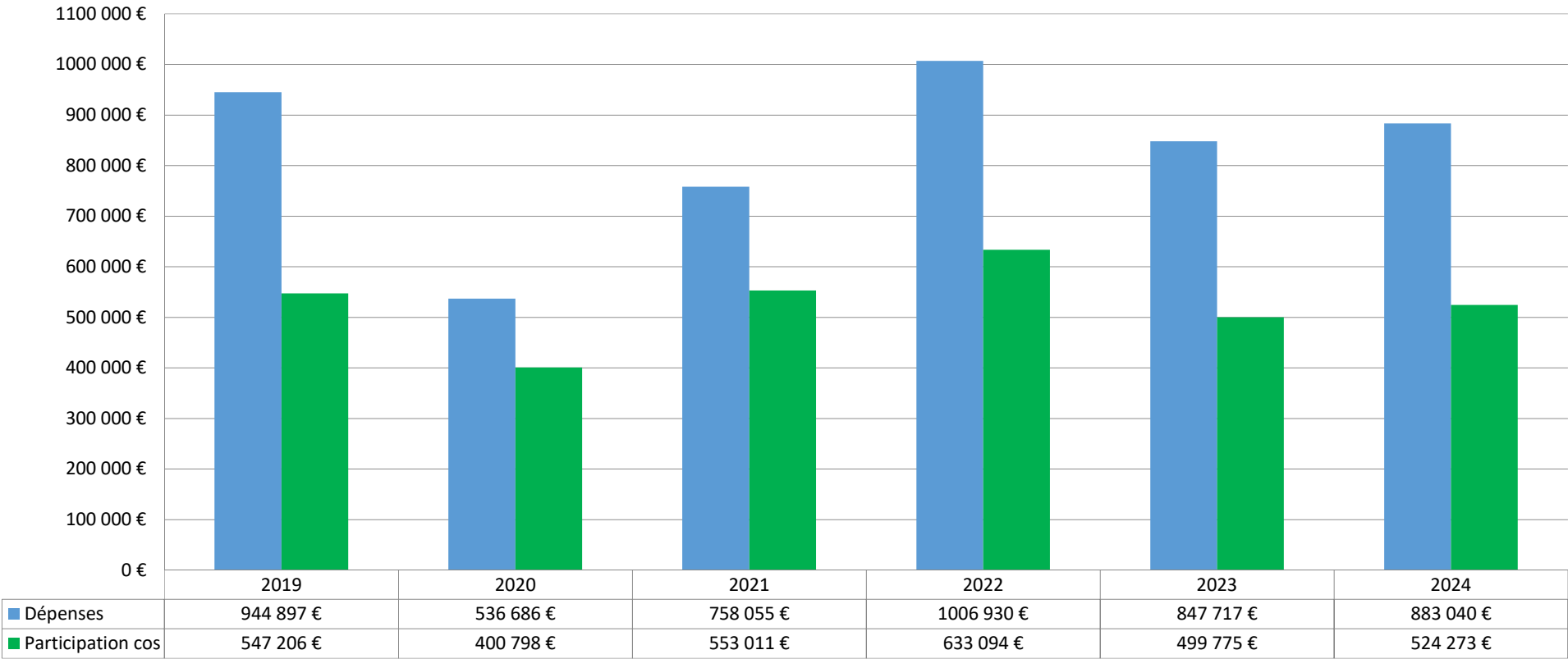
Dépenses et Participations du COS par activité



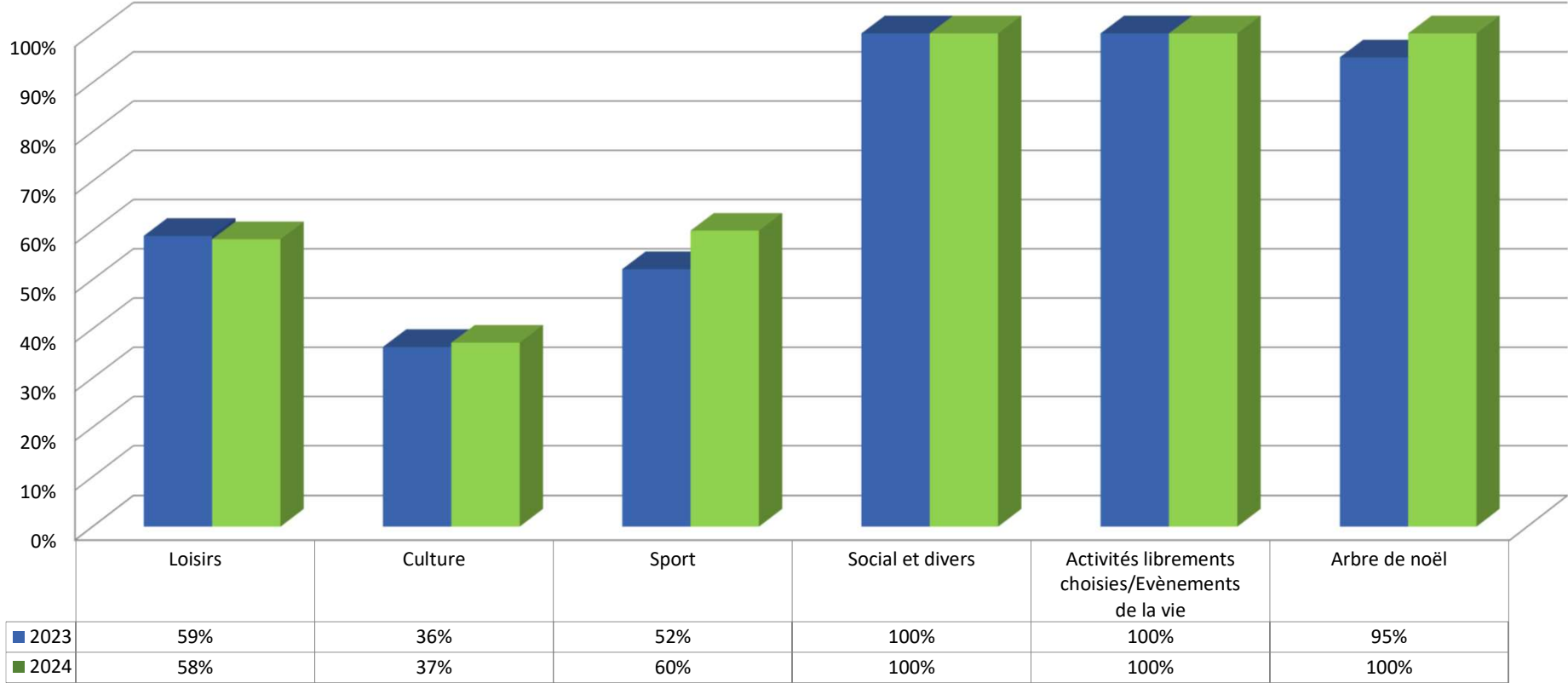
Les activités du COS restent proportionnellement stables d'un exercice à l'autre. Pour 2024, la répartition des dépenses est la suivante :

- Loisirs 51 % // 51 % en 2023
- Culture 20 % // 19 % en 2023
- Sport 17 % // 16 % en 2023
- Social 3 % // 4 % en 2023
- Activités librement choisies / Événements de la vie : 1 % // 2 % en 2023
- Arbre de Noël : 7 % // 6 % en 2023
- Divers (adhésions et bourse initiative) 1 % // 2 % en 2023

Dépenses et Participations du COS par année



Taux de subventionnement du COS



Le taux de subventionnement moyen des activités Loisirs, Sport et Culture ressort à 52 % en 2024, contre 49 % en 2023 et 52 % en 2022.

Extrait des principales charges de fonctionnement

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Petit matériel et imprimerie	6 798 €	8 522 €	5 202 €	12 479 €	21 077 €	11 815 €	4 049 €
Locations	6 220 €	6 197 €	6 533 €	5 918 €	6 183 €	6 612 €	7 030 €
Maintenance informatique	125 €	974 €	2 880 €	3 120 €	2 169 €	2 422 €	9 457 €
Primes d'assurances	3 080 €	3 087 €	3 245 €	3 757 €	3 854 €	4 041 €	4 251 €
Intermédiaires et honoraires	13 985 €	14 297 €	14 722 €	15 151 €	16 247 €	15 265 €	17 125 €
Frais de déplacement et réception	4 256 €	5 268 €	2 509 €	5 193 €	6 155 €	5 113 €	3 587 €
Frais télécom.	313 €	1 008 €	312 €	499 €	817 €	863 €	843 €
Services bancaires	693 €	637 €	1 861 €	2 085 €	2 358 €	2 526 €	2 776 €
Cotisations et charges diverses	2 910 €	2 311 €	2 050 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Totaux des charges sélectionnées	38 380 €	42 301 €	39 314 €	48 202 €	58 860 €	48 658 €	49 119 €

Extrait des autres charges de fonctionnement

	2020	2021	2022	2023	2024
Abonnements	380 €	469 €	395 €	422 €	439 €
Subventions secours	3 944 €	5 322 €	1 972 €	5 030 €	0 €
Communication / dons / cadeaux	568 €	1 986 €	3 567 €	5 846 €	4 655 €
Cotisations diverses	35 €	0 €	35 €	2 200 €	40 €
Adhésion loisirs	3 019 €	2 374 €	2 769 €	2 554 €	2 879 €
Adhésion culture	10 652 €	5 326 €	7 624 €	8 012 €	7 727 €
Adhésion Cap Privilège	10 800 €	10 800 €	0 €	0 €	0 €
Frais de déménagement du COS				5 612 €	0 €
Totaux des autres charges externes	29 398 €	26 277 €	16 362 €	29 674 €	15 740 €

NB : à partir de 2024, les subventions secours sont reclassées en GENERAL

Votre association en quelques chiffres



Pdts d'Exploit.
1 521 261 €
+9,8%
Hausse de 135 587 €



Fonds propres
353 662 €



Effectif
0 pers.

Résultat

26 348 €



1,73% du CA



Trésorerie
102 980 €



Crédits clients
5 jours
Crédits fournisseurs
15 jours

Analyse de votre activité

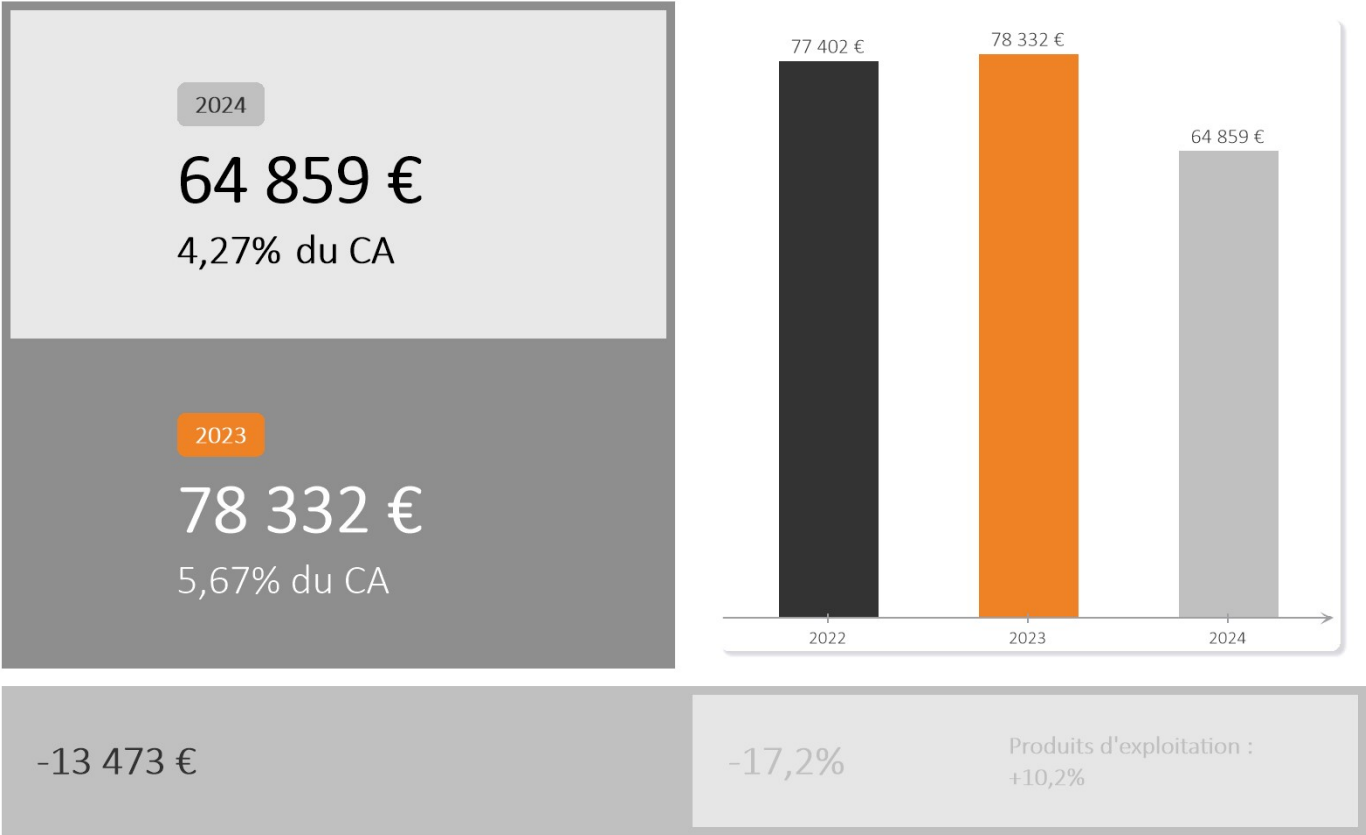
Activité globale

	2024	2023	Évolution
Ressources associatives	643 582 €	570 300 €	+12,8%
Production vendue	877 131 €	810 109 €	+8,3%
Activité globale	1 520 713 €	1 380 409 €	+10,2%

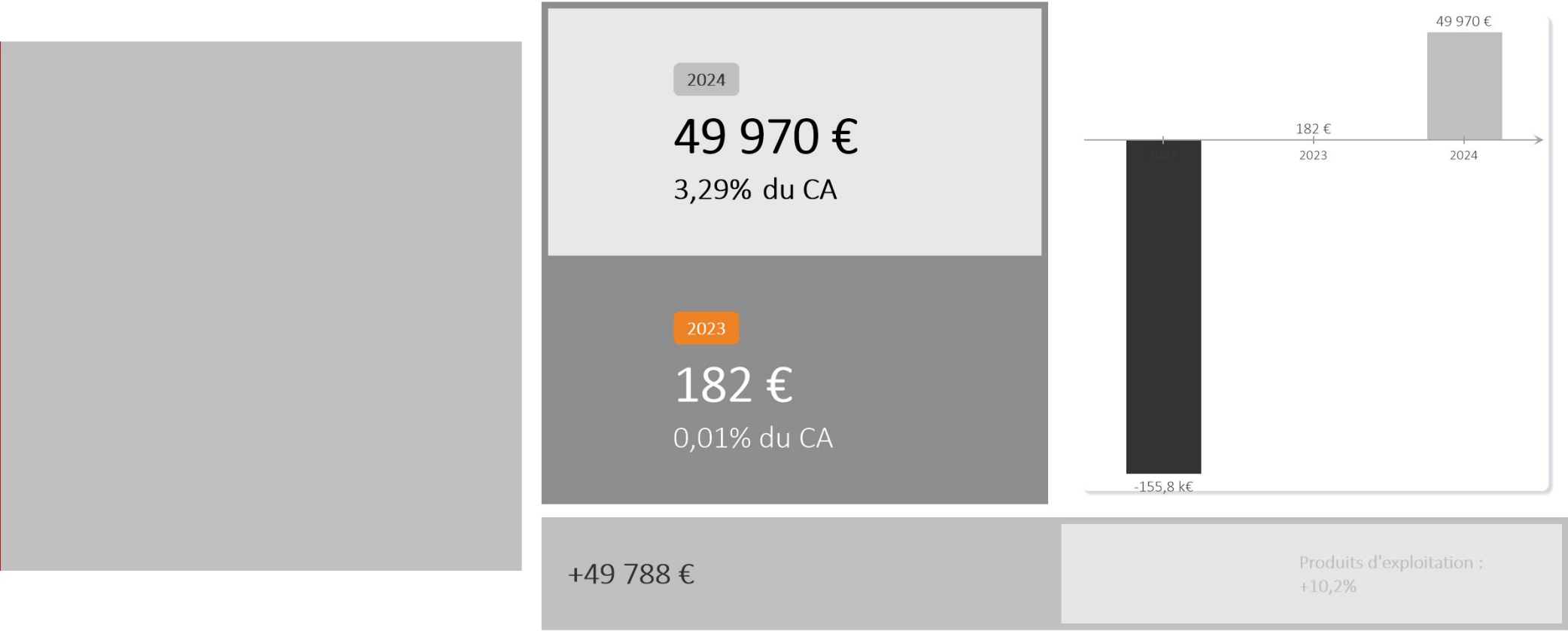
Charges de fonctionnement

Le volume des charges de fonctionnement est cohérent par rapport aux années antérieures.

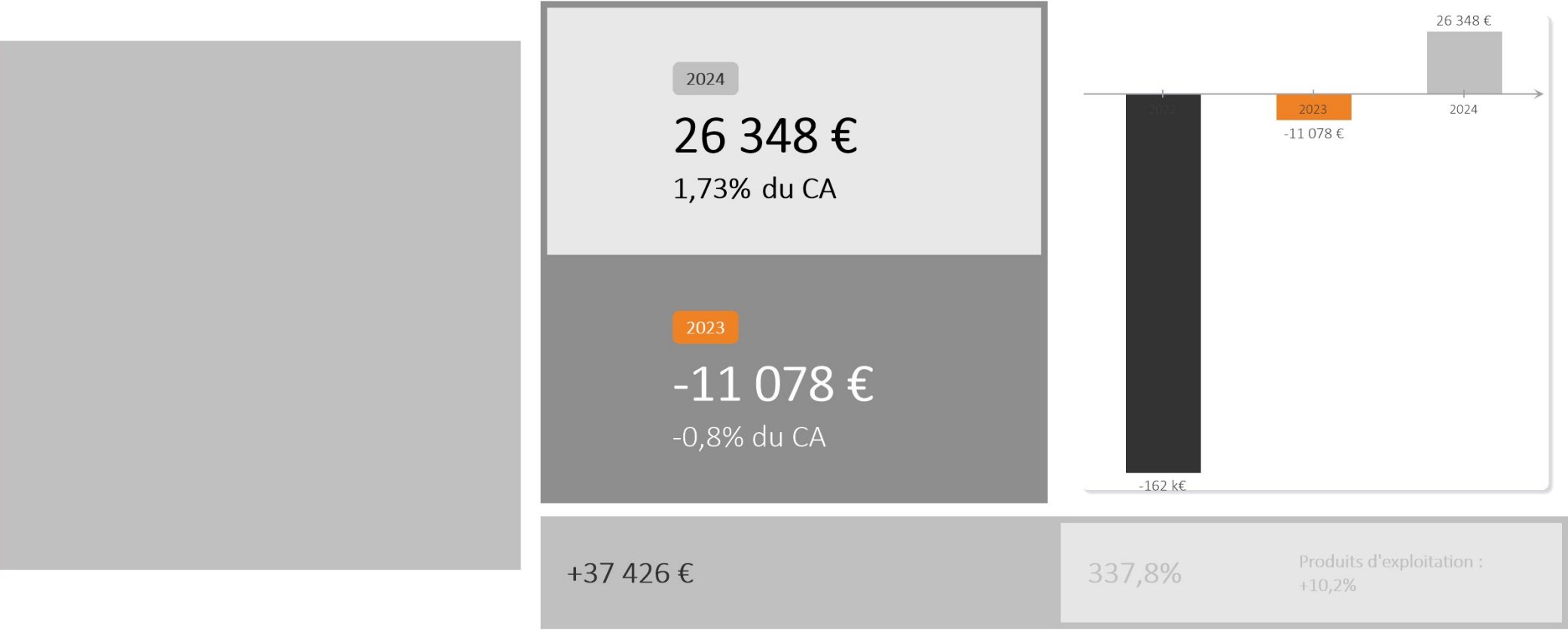
L'exercice 2023 a enregistré des frais liés au déménagement pour 5 612 €



Résultat courant non financier



Résultat de l'exercice



Synthèse de l'activité

	2020	2021	2022	2023	2024
Produits d'exploitation	1 116 480 €	1 250 609 €	1 428 506 €	1 385 674 €	1 521 261 €
Marge globale	-372 347 €	-529 639 €	-620 693 €	-481 977 €	-513 626 €
Charges de fonctionnement	68 711 €	74 480 €	77 402 €	78 332 €	64 859 €
Charges de personnel	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Dotations aux amortissements	4 733 €	13 445 €	12 422 €	14 869 €	14 499 €
Résultat d'exploitation	55 540 €	-94 663 €	-155 792 €	182 €	49 970 €
Résultat financier	-317 €	250 €	60 €	-10 683 €	-23 622 €
Résultat courant	55 223 €	-94 414 €	-155 732 €	-10 501 €	26 348 €
Résultat exceptionnel	-20 837 €	94 068 €	-6 300 €	-578 €	0 €
Résultat de l'exercice	34 386 €	-346 €	-162 032 €	-11 078 €	26 348 €

Votre Trésorerie

Du résultat à votre trésorerie

Repartons de votre résultat

Résultat de l'exercice 2024	26 348 €
Charges sans décaissement de trésorerie	+39 191 €
Produits sans encaissement de trésorerie	0 €
Moins-values sur cessions d'immobilisations	0 €
Capacité à générer de la trésorerie	65 539 €

C'est ce que l'on appelle la C.A.F. ou Capacité d'AutoFinancement de l'entité

Les charges sans sortie de trésorerie sont formées des dotations aux amortissements des immobilisations du COS.

Cette capacité doit être corrigée par
l'ensemble de vos choix de financement

Besoins financiers : Ce qui est sorti

Report : 105 539 €

Investissements	-46 830 €
Remboursements d'emprunts (Capital)	0 €
Remboursements sur autres financements	0 €
Total sorti	-46 830 €

A reporter : 58 709 €

Cette capacité doit être corrigée par
l'ensemble des décalages liés à l'exploitation

		Ratios	Variation	Impact sur la trésorerie
				Report : 58 709 €
Stocks			0 €	0 €
Créances usagers	5 jours		+11 234 €	-11 234 €
Dettes fournisseurs	15 jours		+19 077 €	+19 077 €
Autres créances			+119 379 €	-119 379 €
Autres dettes			-21 210 €	-21 210 €
Total des décalages				-132 746 €

Mouvement net de trésorerie : -74 037 €

Solde de trésorerie

Solde de trésorerie au 31/12/2023	177 017 €
+ Mouvements de trésorerie 2024	-74 037 €
Solde de Trésorerie au 31/12/2024	102 980 €

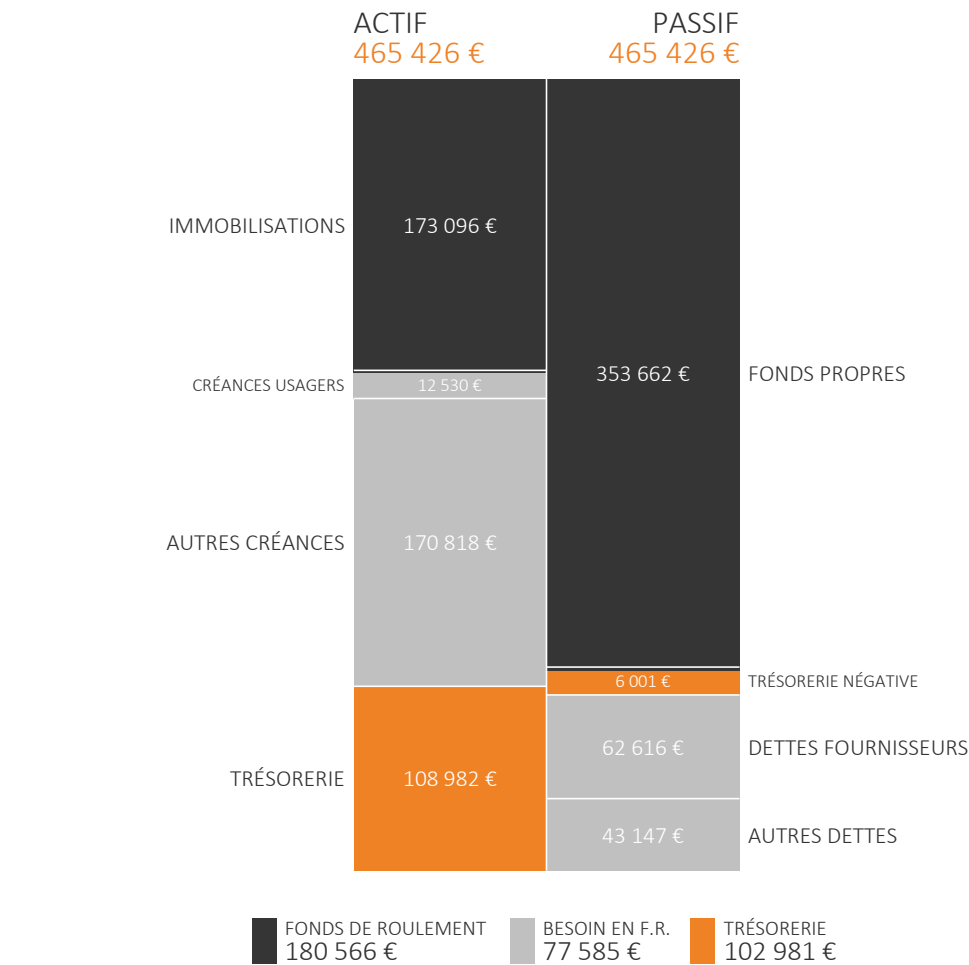
Votre Bilan

au 31/12/2024

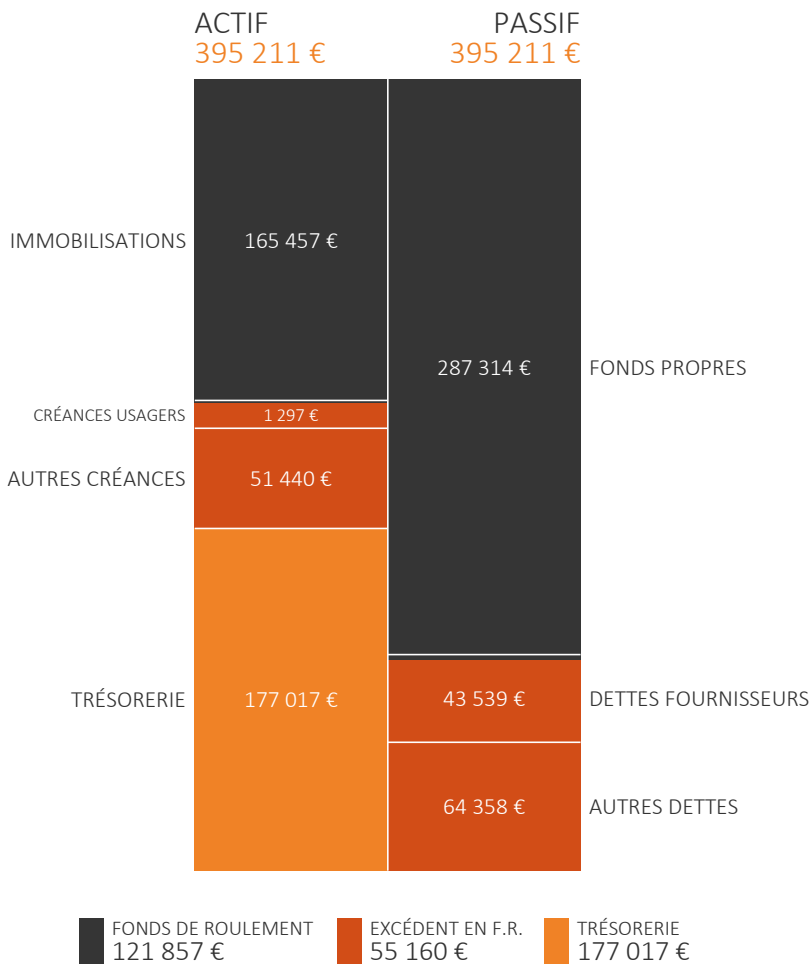
COMITE DES OEUVRES SOCIALES

2024
2024

Bilan au 31/12/2024



Bilan au 31/12/2023



Experts-Comptables
Commissaires aux Comptes

Olivier MARION
Laura MOYON
Johann CARDES

**ASSOCIATION COMITE DES
ŒUVRES SOCIALES**

Hôtel de ville
Place François Blancho
44600 Saint-Nazaire
Siren 538 396 243

RAPPORT
du Commissaire aux Comptes
sur les Comptes Annuels
Exercice clos au 31/12/2024



tél. 02.51.10.09.10 fax 02.51.10.09.11 web www.ecmarion.fr
101, avenue François MITTERRAND - BP 47 - 44611 SAINT-NAZAIRE CEDEX

Experts-Comptables
Commissaires aux Comptes

Olivier MARION
Laura MOYON
Johann CARDES

**ASSOCIATION COMITE DES ŒUVRES
SOCIALES**

Association loi 1901
Hôtel de ville
Place François Blancho
44600 SAINT-NAZAIRE
SIREN : 538 396 243

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31/12/2024

Monsieur le président,
Mesdames,
Messieurs,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association COMITE DES ŒUVRES SOCIALES, relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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 commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.



tél. 02.51.10.09.10 fax 02.51.10.09.11 web www.ecmarion.fr
101, avenue François MITTERRAND - BP 47 - 44611 SAINT-NAZAIRE CEDEX

Indépendance

Nous avons réalisé notre 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 01/01/2024 à la date d'émission de notre rapport.

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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble 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.

L'annexe comptable fait référence au paragraphe « Règles et méthodes comptables », aux modalités de comptabilisation et de détermination de la valeur d'inventaire des titres de participation. Il y est notamment indiqué que les titres ont, le cas échéant, été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la date de clôture.

Dans le cadre de notre appréciation de ces principes, nous sommes assurés du caractère raisonnable des hypothèses retenues pour l'application de ces critères.

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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de l'association.

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 la société 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 bureau.



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 ;
- 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 Saint-Nazaire,
Le 26 mars 2025.

Pour la société de commissariat
aux comptes MARION

Laura MOYON
Commissaire aux comptes

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'L' followed by a smaller 'M' and a horizontal stroke.

Comptes annuels
au 31.12.2024

Bilan Actif

		31/12/2024		31/12/2023	
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions brevets droits similaires	96 625,22	96 625,22		
	Autres immobilisations incorporelles (1)				
	Immobilisations incorporelles en cours	46 040,00		46 040,00	
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
ACTIF CIRCULANT	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	63 898,30	43 564,06	20 334,24	29 406,59
	Autres immobilisations corporelles	35 793,60	24 608,57	11 185,03	15 822,31
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations	209 922,92	114 401,46	95 521,46	120 213,07
	Créances rattachées à des participations	6 512,00	6 512,00		
COMPTES DE REGULARISATION	Autres titres immobilisés	15,00		15,00	15,00
	Prêts				
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL (I)	458 807,04	285 711,31	173 095,73	165 456,97
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
COMPTES DE REGULARISATION	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	12 530,33		12 530,33	1 296,71
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	122 213,30		122 213,30	
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	50 000,00		50 000,00	50 000,00
	DISPONIBILITES	58 981,89		58 981,89	127 017,20
	Charges constatées d'avance	48 605,51		48 605,51	51 440,15
	TOTAL (II)	292 331,03		292 331,03	229 754,06
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
COMPTES DE REGULARISATION	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
	TOTAL ACTIF (I à V)	751 138,07	285 711,31	465 426,76	395 211,03
	(1) dont droit au bail				
	(2) dont à moins d'un an				
	(3) dont à plus d'un an				

Bilan Passif

		31/12/2024	31/12/2023
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires	287 314,04	298 392,23
	Fonds propres complémentaires		
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecart de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau		
	Excédent ou déficit de l'exercice	26 347,78	(11 078,19)
	Total des fonds propres (situation nette)	313 661,82	287 314,04
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement	40 000,00	
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres	40 000,00	
	Total des fonds propres	353 661,82	287 314,04
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	Total des provisions		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	6 001,44	
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	62 616,03	43 539,25
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales		
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes		
	Produits constatés d'avance	43 147,47	64 357,74
	Total des dettes	111 764,94	107 896,99
	Ecart de conversion passif		
	TOTAL PASSIF	465 426,76	395 211,03
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	26 347,78	(11 078,19)
	(1) Dont à moins d'un an	111 764,94	107 896,99
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP	6 001,44	

Mission de présentation

Compte de Résultat

1/2

PRODUITS D'EXPLOITATION

	31/12/2024	31/12/2023
	12 mois	12 mois
Cotisations		
Vente de biens et services		
Ventes de biens	877 130,88	810 109,07
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service		
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	643 582,20	570 300,09
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	548,29	5 264,39
Total des produits d'exploitation	1 521 261,37	1 385 673,55

CHARGES D'EXPLOITATION

Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières et autres approvisionnements	1 390 757,09	1 292 085,85
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	64 858,57	78 332,24
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotation aux amortissements et dépréciations	14 499,35	14 868,99
Dotation aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	1 176,32	204,49
Total des charges d'exploitation	1 471 291,33	1 385 491,57
RESULTAT D'EXPLOITATION	49 970,04	181,98

Compte de Résultat

2/2

	31/12/2024	31/12/2023
RESULTAT D'EXPLOITATION	49 970,04	181,98
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	1 069,35	864,53
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des produits financiers	1 069,35	864,53
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	24 691,61	11 547,07
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total des charges financières	24 691,61	11 547,07
RESULTAT FINANCIER	(23 622,26)	(10 682,54)
RESULTAT COURANT avant impôts	26 347,78	(10 500,56)
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		220,00
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels		220,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		797,63
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total des charges exceptionnelles		797,63
RESULTAT EXCEPTIONNEL		(577,63)
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices		
TOTAL DES PRODUITS	1 522 330,72	1 386 758,08
TOTAL DES CHARGES	1 495 982,94	1 397 836,27
EXCEDENT ou DEFICIT	26 347,78	(11 078,19)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole		
TOTAL		

Mission de présentation

ANNEXE COMPTABLE

Annexe libre

♦ INTRODUCTION

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2024 dont le total bilan est de **465 427** euros et au compte de résultat de l'exercice, dont le total des charges est de **1 495 983** euros et dégagant un résultat de **26 348** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2024** et finit le **31/12/2024**.

Il a une durée de **12** mois.

Les notes ou les tableaux ci-après font partie des comptes annuels.

♦ PRESENTATION DE L'ASSOCIATION

En vertu de l'article 2 des statuts du Comité des Oeuvres Sociales, l'association Comité des Oeuvres Sociales a pour vocation de favoriser l'émancipation collective et individuelle des adhérents et de leurs ayants droits et plus généralement de participer à leur épanouissement intellectuel et physique.

Elle a pour mission et activité de :

-Définir, structurer et proposer une offre d'activités et/ou de prestations dans les domaines culturels, sportifs, de loisirs et social.

-Développer et mettre en oeuvre un dispositif d'accès à ces activités et/ou des prestations pour ses adhérents conformément notamment aux valeurs d'égalité, de traitement, de respect des personnes et de la vie privée.

-Développer toutes initiatives permettant de resserrer les liens dans leur milieu familial et professionnel entre l'ensemble des adhérents ou ayants droits, toutes entités et générations confondues.

-Apporter un soutien moral et/ou une aide matérielle occasionnelle aux adhérents en difficulté en complément de l'intervention des services et organismes sociaux.

Annexe libre

Informations sur les concours publics et subventions octroyés/obtenues dans l'exercice			
Intitulé	Nature	Catégories d'autorités administratives	Montant
Subvention de 1.55 % de la somme des dépenses réelles constatées au compte administratif N-1	Subvention annuelle de fonctionnement	Collectivités locales composant l'Agglomération de Saint-Nazaire	997 552 €
Subvention annuelle de 20 000 € de 2024 à 2027	Subvention d'équipement	Ville de Saint-Nazaire et la CARENE	40 000 €

♦ FAITS CARACTÉRISTIQUES

La convention triennale de subventionnement mise en place en 2019 prend fin au 31/12/2024. Des avenants ont été signés en décembre 2024 et janvier 2025 avec la Ville de Saint-Nazaire, la Carene, le CIAS et le CCAS. Les modalités de calcul et de versements pour les exercices 2025 à 2027 ont été actualisés : le taux de 1.56 % de la somme des dépenses réelles constatées au compte administratif de l'exercice N-1 est désormais retenu.

Des compléments de subvention 2024 ont également été versés début janvier par la CARENE, la Ville de Saint-Nazaire, et provisionnés sur l'exercice pour un montant de 81 262 €.

Afin de soutenir le COS dans son programme d'investissement, une subvention d'équipement est attribuée par la Ville de Saint-Nazaire et la CARENE à hauteur de 20 000 € par an et par entité de 2024 à 2027, soit un total de 160 000 €. Ces versements n'ayant pas été reçus sur l'exercice 2024, une provision a été comptabilisée pour un total de 40 000 €.

Egalement, il est à noter que le fonctionnement du COS a été perturbé par la cyberattaque survenue dans la nuit du 9 au 10 avril 2024. Le travail du personnel mis à disposition du COS a toutefois permis à l'association de maintenir sa mission.

Annexe libre

♦ RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Plan Comptable Général et en particulier les Règlements du Comité de la Réglementation comptable rappelées ci-dessous :

- Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2014-03 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels
- Règlement de l'Autorité des Normes Comptables n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif et le n°2020-08 qui est venu le compléter.

L'application du nouveau plan comptable introduit par le règlement ANC 2018-06 constitue un changement de méthode comptable. Ce changement qui modifie la présentation des états financiers n'a toutefois pas d'impact sur la comptabilisation des éléments d'actif, de passif et des produits et charges de l'Association.

Les méthodes comptables retenues ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases :

- Continuité d'exploitation
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- Indépendance des exercices

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

Valeurs Immobilisées

La valeur brute des éléments de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens. Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation légale ou libre.

L'amortissement a été calculé sur la durée probable d'utilisation des biens.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé ont été, le cas échéant, dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle.

Les amortissements sont comptabilisés en mode linéaire.

Immobilisations financières

La valeur des immobilisations financières est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires directement imputable à l'acquisition.

Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une dépréciation est constatée par le montant de la différence.

La valeur d'inventaire est appréciée sur la base des critères tels que valeur de la quote-part dans l'actif net.

Annexe libre

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Valeur mobilière de placement

Les titres non cotés ou non cotés sont comptabilisés au prix d'achat.

Les dépréciations apparaissent éventuellement sur certains titres et elles ont été constatées sous forme de provision.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Honoraires du commissaire aux comptes

Les honoraires au titre du contrôle légal des comptes annuels s'établissent à 3 120 €.

Contributions volontaires en nature

L'association bénéficie depuis le 1er janvier 2012 d'une mise à disposition d'agents municipaux externes au terme d'une convention signée le 30 mai 2012 avec la ville de Saint-Nazaire. Cette mise à disposition porte sur deux agents de catégorie C du cadre d'emploi des agents administratifs.

L'association est exonérée de façon totale et permanente du remboursement des rémunérations et des charges sociales des agents mis à disposition en raison du caractère spécifique de son activité qui permet la mise en oeuvre des dispositions de l'article 9 alinéa 2 de la loi du 13 juillet 1983.

Autres informations significatives

Néant

Immobilisations

		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations Réévaluations Acquisitions	Diminutions Virt p.à p. Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres	96 625,22	46 040,00		142 665,22
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	96 625,22	46 040,00		142 665,22
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencet aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels	63 898,30			63 898,30
	Instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	35 003,88	789,72		35 793,60
	Emballages récupérables et divers				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	98 902,18	789,72		99 691,90
BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES					
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence				
	Autres participations	216 434,92			216 434,92
	Autres titres immobilisés	15,00			15,00
	Prêts et autres immobilisations financières				
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES		216 449,92			216 449,92
TOTAL		411 977,32	46 829,72		458 807,04

Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2024
			Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres	96 625,22			96 625,22
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	96 625,22			96 625,22
CORPORELLES	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels	34 491,71	9 072,35		43 564,06
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	19 181,57	5 427,00		24 608,57
	Emballages récupérables et divers				
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	53 673,28	14 499,35		68 172,63
	TOTAL	150 298,50	14 499,35		164 797,85

Provisions

	Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
PROVISIONS REGLEMENTEES				
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 POUR RISQUES ET CHARGES				
Pour litiges				
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 DEPRECIATION				
Sur immobilisations				
{ incorporelles				
{ corporelles				
{ legs ou donations				
{ des titres mis en équivalence				
{ titres de participation	96 221,85	24 691,61		120 913,46
{ autres immo. financières				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients, usagers				
Sur créances reçues par legs ou donations				
Autres				
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	96 221,85	24 691,61		120 913,46
TOTAL GENERAL	96 221,85	24 691,61		120 913,46
Dont dotations et reprises				
{ - d'exploitation				
{ - financières		24 691,61		
{ - exceptionnelles				

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.

Créances et Dettes

	31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES			
Créances rattachées à des participations	6 512,00	6 512,00	
Prêts			
Autres immobilisations financières			
Clients, usagers douteux ou litigieux			
Autres créances clients, usagers	12 530,33	12 530,33	
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	122 082,99	122 082,99	
Confédération, fédération, union, entités affiliées			
Créances reçues par legs ou donations			
Débiteurs divers	130,31	130,31	
Charges constatées d'avance	48 605,51	48 605,51	
TOTAL DES CREANCES	189 861,14	189 861,14	

Prêts accordés en cours d'exercice
Remboursements obtenus en cours d'exercice
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)

	31/12/2024	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	6 001,44	6 001,44		
Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	62 616,03	62 616,03		
Dettes des legs ou donations				
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				
Confédération, fédération, union, entités affiliées				
Autres dettes				
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	43 147,47	43 147,47		
TOTAL DES DETTES	111 764,94	111 764,94		

Emprunts souscrits en cours d'exercice
Emprunts remboursés en cours d'exercice
Emprunts dettes associés (personnes physiques)

Mission de présentation

Variation des Fonds Propres

	Fonds propres clôture 31/12/2023	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2024
Fonds propres sans droit de reprise	298 392,23		(11 078,19)		287 314,04
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau		(11 078,19)	11 078,19		
Excédent ou déficit de l'exercice	(11 078,19)	11 078,19	26 347,78		26 347,78
Situation nette	287 314,04		26 347,78		313 661,82
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement			40 000,00		40 000,00
Provisions réglementées					
TOTAL	287 314,04		66 347,78		353 661,82

Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2024
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			48 605,51
Charges d'Exploitation		48 605,51	

Charges constatées d'avance - FINANCIERES

Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES

TOTAL	48 605,51
--------------	------------------

Produits constatés d'avance

	Période	Montants	31/12/2024
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION			43 147,47
Produits d'Exploitation		43 147,47	

Produits constatés d'avance - FINANCIERS

Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS

TOTAL	43 147,47
--------------	------------------

Experts-Comptables
Commissaires aux Comptes

Olivier MARION
Laura MOYON
Johann CARDES

**ASSOCIATION COMITE DES
ŒUVRES SOCIALES**

Hôtel de ville
Place François Blancho
44600 Saint-Nazaire
Siren 538 396 243

RAPPORT SPECIAL
sur les conventions réglementées
Exercice clos au 31/12/2024



tél. 02.51.10.09.10 fax 02.51.10.09.11 web www.ecmarion.fr
101, avenue François MITTERRAND - BP 47 - 44611 SAINT-NAZAIRE CEDEX

Experts-Comptables
Commissaires aux Comptes

Olivier MARION
Laura MOYON
Johann CARDES

**ASSOCIATION COMITE DES ŒUVRES
SOCIALES**

Association loi 1901
Hôtel de ville
Place François Blancho
44600 SAINT-NAZAIRE
SIREN : 538 396 243

Rapport spécial du commissaire aux comptes
sur les conventions réglementées

Réunion de l'organe délibérant relative
à l'approbation des comptes de l'exercice clos le 31/12/2024

Monsieur le Président,
Mesdames,
Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre Association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du Code de Commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en l'application des dispositions de l'article L. 612-5 du Code de commerce.

Fait à Saint-Nazaire,
Le 26 mars 2025.

**Pour la société de commissariat aux comptes
MARION**

Laura MOYON
Commissaire aux comptes

