

## **Association COMITE DES OEUVRES SOCIALES**

15 RUE JACQUES JOLLINIER

44600 SAINT NAZAIRE

COS de la région nazairienne

**DOSSIER ANNUEL**

**31/12/2023**



EXPERTISE COMPTABLE

**5 Avenue Barbara**

**44611 ST NAZAIRE**

0240534001

saint-nazaire@tgs-france.fr

[www.tgs-france.fr](http://www.tgs-france.fr)

## Sommaire

<b>COMPTES ANNUELS</b>	<b>1</b>
<b>Compte rendu de travaux</b>	<b>2</b>
<b>Bilan Actif</b>	<b>3</b>
<b>Bilan Passif</b>	<b>4</b>
<b>Compte de Résultat 1/2</b>	<b>5</b>
<b>Compte de Résultat 2/2</b>	<b>6</b>
<b>ANNEXE COMPTABLE</b>	<b>7</b>
<b>Annexe libre</b>	<b>8</b>
<b>Immobilisations</b>	<b>12</b>
<b>Amortissements</b>	<b>13</b>
<b>Provisions</b>	<b>14</b>
<b>Créances et dettes</b>	<b>15</b>
<b>Variation des fonds propres</b>	<b>16</b>
<b>Charges constatés d'avance</b>	<b>17</b>
<b>Produits constatés d'avance</b>	<b>18</b>
<b>DETAIL DES COMPTES ANNUELS</b>	<b>19</b>
<b>Détail de l' Actif</b>	<b>20</b>
<b>Détail du Passif</b>	<b>22</b>
<b>Détail du Compte de Résultat</b>	<b>23</b>



**VOUS INFORME QUE CE DOCUMENT FAIT L'OBJET D'UNE PROCEDURE DE**

## **SIGNATURE ÉLECTRONIQUE**



Le présent document est établi en un (1) exemplaire original signé par voie électronique par chacune des parties, qui ont consenti à l'utilisation de ce procédé et reconnu comme totalement valable ledit procédé de signature.

La version numérique de ce document a une valeur juridique probante complète, sa re-matérialisation sur papier n'est pas nécessaire.

La signature électronique vaut signature de **toutes les pages** et en conséquence remplace le **paraphe** de chacune des pages.

---

*Les Parties reconnaissent que le procédé technique de signature électronique mis en œuvre permet de garantir et constituer la preuve de (i) l'identification du signataire du document, (ii) la préservation de l'intégrité de son contenu. Les Parties renoncent expressément à contester la recevabilité, la validité et la force probante de la signature électronique du présent document.*

*Les Parties conviennent que l'acte signé ce jour (i) constituera l'original dudit acte (ii) constituera une preuve par écrit, au sens des articles 1364 et suivants du Code civil, pouvant être valablement opposée aux Parties (iii) sera susceptible d'être produit en justice en cas de litige.*

*Les Parties reconnaissent enfin que le présent document signé par voie électronique sera le cas échéant admis comme original devant les tribunaux et fera la preuve des contenus qu'il contient, preuve recevable, valable et opposable entre les Parties, de la même manière, dans les mêmes conditions et avec la même force probante qu'un document qui revêt une signature manuscrite, conformément aux articles 1356, 1366 à 1368 du Code civil.*

Les signataires ci-dessous ont signé numériquement :

---

Signé le 23/03/2024

*Isabelle MARTIN*

par Isabelle MARTIN

✓ Signé et certifié par **yousign** 

## 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 **01/01/2023** au **31/12/2023** qui se caractérisent par les données suivantes :

<b>Total du bilan :</b>	<b>395 211</b>	euros
<b>Chiffre d'affaires :</b>	<b>810 109</b>	euros
<b>Résultat net comptable :</b>	<b>-11 078</b>	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 24 Janvier 2024

Signature

Isabelle MARTIN  
Expert-Comptable

**Association COMITE DES OEUVRES SOCIALES**  
**COMPTES ANNUELS AU 31/12/2023**

## Bilan Actif

		31/12/2023		31/12/2022	
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	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				
	Avances et acomptes				
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
	Terrains				
ACTIF CIRCULANT	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	63 898,30	34 491,71	29 406,59	38 478,94
	Autres immobilisations corporelles	35 003,88	19 181,57	15 822,31	11 157,92
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>				
	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations	209 922,92	89 709,85	120 213,07	131 760,14
	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				
	<b>TOTAL ( I )</b>	<b>411 977,32</b>	<b>248 520,35</b>	<b>165 456,97</b>	<b>181 397,00</b>
	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits Intermédiaires et finis				
	Marchandises				
COMPTES DE REGULARISATION	<b>Avances et Acomptes versés sur commandes</b>				
	<b>CREANCES (3)</b>				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	1 296,71		1 296,71	2 821,23
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances				27 410,00
	<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>	50 000,00		50 000,00	50 000,00
	<b>DISPONIBILITES</b>	127 017,20		127 017,20	162 041,77
	Charges constatées d'avance	51 440,15		51 440,15	51 228,52
	<b>TOTAL ( II )</b>	<b>229 754,06</b>		<b>229 754,06</b>	<b>293 501,52</b>
	Frais d'émission d'emprunt à étaler ( III )				
	Primes de remboursement des obligations ( IV )				
	Ecart de conversion actif ( V )				
	<b>TOTAL ACTIF ( I à V )</b>	<b>641 731,38</b>	<b>248 520,35</b>	<b>395 211,03</b>	<b>474 898,52</b>

(1) dont droit au bail  
(2) dont à moins d'un an  
(3) dont à plus d'un an

## Bilan Passif

		31/12/2023	31/12/2022
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires	298 392,23	460 424,26
	Fonds propres complémentaires		
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau		
	<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	<b>(11 078,19)</b>	<b>(162 032,03)</b>
	<b>Total des fonds propres (situation nette)</b>	<b>287 314,04</b>	<b>298 392,23</b>
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	<b>Total des autres fonds propres</b>		
	<b>Total des fonds propres</b>	<b>287 314,04</b>	<b>298 392,23</b>
<b>Fonds reportés et dédiés</b>	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		
	<b>Total des fonds reportés et dédiés</b>		
<b>Provisions</b>	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	<b>Total des provisions</b>		
<b>DETTES (1)</b>	<b>DETTES FINANCIERES</b>		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	43 539,25	123 347,05
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales		
	<b>DETTES DIVERSES</b>		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		3 508,61
	Autres dettes		2 286,29
	Produits constatés d'avance	64 357,74	47 364,43
	<b>Total des dettes</b>	<b>107 896,99</b>	<b>176 506,29</b>
	Ecarts de conversion passif		
	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>395 211,03</b>	<b>474 898,52</b>
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(11 078,19)	(162 032,03)
	(1) Dont à moins d'un an	107 896,99	176 506,29
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		

*Mission de présentation*



## Compte de Résultat 1/2

PRODUITS D'EXPLOITATION

	31/12/2023	31/12/2022
	12 mois	12 mois
Cotisations		
Vente de biens et services		
Ventes de biens	810 109,07	873 391,72
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service		
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	570 300,09	555 349,66
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	5 264,39	(235,30)
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>1 385 673,55</b>	<b>1 428 506,08</b>

CHARGES D'EXPLOITATION

Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières et autres approvisionnements	1 292 085,85	1 494 084,94
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	78 332,24	77 401,61
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotation aux amortissements et dépréciations	14 868,99	12 422,40
Dotation aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	204,49	389,10
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>1 385 491,57</b>	<b>1 584 298,05</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>181,98</b>	<b>(155 791,97)</b>

## Compte de Résultat

2/2

	31/12/2023	31/12/2022
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>181,98</b>	<b>(155 791,97)</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	864,53	59,89
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total des produits financiers</b>	<b>864,53</b>	<b>59,89</b>
<b>CHARGES FINANCIERES</b>		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	11 547,07	
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total des charges financières</b>	<b>11 547,07</b>	
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>(10 682,54)</b>	<b>59,89</b>
<b>RESULTAT COURANT avant impôts</b>	<b>(10 500,56)</b>	<b>(155 732,08)</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Sur opérations de gestion	220,00	1 265,00
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
<b>Total des produits exceptionnels</b>	<b>220,00</b>	<b>1 265,00</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Sur opérations de gestion	797,63	7 564,95
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
<b>Total des charges exceptionnelles</b>	<b>797,63</b>	<b>7 564,95</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>(577,63)</b>	<b>(6 299,95)</b>
Participation des salariés aux résultats		
Impôts sur les bénéfices		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>1 386 758,08</b>	<b>1 429 830,97</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>1 397 836,27</b>	<b>1 591 863,00</b>
<b>EXCEDENT ou DEFICIT</b>	<b>(11 078,19)</b>	<b>(162 032,03)</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
<b>TOTAL</b>		
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole		
<b>TOTAL</b>		
<b>Mission de présentation</b>		

## ANNEXE COMPTABLE

## Annexe libre

### INTRODUCTION

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2022 dont le total bilan est de **474 899** euros et au compte de résultat de l'exercice, dont le total des charges est de **1 397 836** euros et dégageant un résultat de **-11 078** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2023** et finit le **31/12/2023**.

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 1% de fonctionnement et subvention 0.55% pour les chèques vacances	Subvention de fonctionnement obtenue	Collectivités locales composant la CARENE (Communauté d'Agglomération de la Région Nazairienne et de l'Estuaire)	883 477 €

### FAITS CARACTÉRISTIQUES

L'exercice civil 2023 fait suite à la nouvelle convention triennale de subventionnement mis en place en 2019.

A titre de rappel, le montant de subvention pour les années 2019-2021 de ces organismes a été diminué forfaitairement et annuellement de 53 000€ pour cette période triennale dans des conditions d'exploitation normale.

Cet abattement négocié entre le COS et les organismes a pour objectif la diminution des réserves du COS et de facto son niveau de trésorerie.

La méthode de calcul des subventions des autres organismes participants au COS ne connaît pas de modification.

Les subventions de 2023 ont connu une augmentation de 1.02%.

## 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

### Stocks et en-cours

Les matières et marchandises sont évaluées à leur coût d'acquisition.  
Les produits et en-cours de production ont été évalués à leur coût de production.  
Ces éléments ont, le cas échéant, été dépréciés par voie de provision pour tenir compte de leur valeur actuelle à la date de la clôture de l'exercice.

### 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 3 216 Euros.

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

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 31/12/202
		Augmentations Réévaluations	Acquisitions Virements p.à p.	Diminutions Cessions	
<b>INCORPORELLES</b>					
Frais d'établissement et de développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Autres	96 625,22				96 625,22
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>96 625,22</b>				<b>96 625,22</b>
<b>CORPORELLES</b>					
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	35 668,95	10 478,42		11 143,49	35 003,88
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>99 567,25</b>	<b>10 478,42</b>		<b>11 143,49</b>	<b>98 902,18</b>
<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>					
<b>FINANCIERES</b>					
Participations évaluées en équivalence					
Autres participations	216 434,92				216 434,92
Autres titres immobilisés		15,00			15,00
Prêts et autres immobilisations financières					
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>216 434,92</b>	<b>15,00</b>			<b>216 449,92</b>
<b>TOTAL</b>	<b>412 627,39</b>	<b>10 493,42</b>		<b>11 143,49</b>	<b>411 977,32</b>



## Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2023
			Dotations	Diminutions	
<b>INCORPORELLES</b>	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres	96 625,22			96 625,22
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>96 625,22</b>			<b>96 625,22</b>
<b>CORPORELLES</b>	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal. agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels	25 419,36	9 072,35		34 491,71
	Autres instal., agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	24 511,03	5 796,64	11 126,10	19 181,57
	Emballages récupérables et divers				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>49 930,39</b>	<b>14 868,99</b>	<b>11 126,10</b>	<b>53 673,28</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>146 555,61</b>	<b>14 868,99</b>	<b>11 126,10</b>	<b>150 298,50</b>

## Provisions

	Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2023
<b>PROVISIONS REGLEMEENTEES</b>				
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				
<b>PROVISIONS REGLEMEENTEES</b>				
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>				
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				
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>				
<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>				
Sur immobilisations				
{ incorporelles				
{ corporelles				
{ legs ou donations				
{ des titres mis en équivalence				
{ titres de participation				
{ autres immo. financières				
	84 674,78	11 547,07		96 221,85
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients, usagers				
Sur créances reçues par legs ou donations				
Autres				
<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>	<b>84 674,78</b>	<b>11 547,07</b>		<b>96 221,85</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>84 674,78</b>	<b>11 547,07</b>		<b>96 221,85</b>

Dont dotations et reprises	<ul style="list-style-type: none"> <li>- d'exploitation</li> <li>- financières</li> <li>- exceptionnelles</li> </ul>	11 547,07
----------------------------	--	-----------

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

	31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
<b>CREANCES</b>			
Créances rattachées à des participations	6 512,00	6 512,00	
Prêts			
Autres immobilisations financières			
Clients, usagers douteux ou litigieux			
Autres créances clients, usagers	1 296,71	1 296,71	
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			
Confédération, fédération, union, entités affiliées			
Créances reçues par legs ou donations			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance	51 440,15	51 440,15	
<b>TOTAL DES CREANCES</b>	<b>59 248,86</b>	<b>59 248,86</b>	

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

	31/12/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
<b>DETTES</b>				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts dettes ets de crédit à 1 an max. à l'origine				
Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	43 539,25	43 539,25		
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	64 357,74	64 357,74		
<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>107 896,99</b>	<b>107 896,99</b>		

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 31/12/2022	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2023
Fonds propres sans droit de reprise	460 424,26		(162 032,03)		298 392,23
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau					
Excédent ou déficit de l'exercice	(162 032,03)	162 032,03		11 078,19	(11 078,19)
<b>Situation nette</b>	<b>298 392,23</b>		<b>(162 032,03)</b>	<b>11 078,19</b>	<b>287 314,04</b>
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>298 392,23</b>		<b>(162 032,03)</b>	<b>11 078,19</b>	<b>287 314,04</b>

## Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2023
<b>Charges constatées d'avance - EXPLOITATION</b>			<b>51 440,15</b>
Charges d'Exploitation		51 440,15	

**Charges constatées d'avance - FINANCIERES**

**Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES**

<b>TOTAL</b>	<b>51 440,15</b>
--------------	------------------

## Produits constatés d'avance

	Période	Montants	31/12/2023
<b>Produits constatés d'avance - EXPLOITATION</b>			<b>64 357,74</b>
Produits d'Exploitation		64 357,74	

### Produits constatés d'avance - FINANCIERS

### Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS

<b>TOTAL</b>	<b>64 357,74</b>
--------------	------------------

**COMITE DES OEUVRES SOCIALES DU PERSONNEL TERRITORIAL DE LA REGION NAZAIRIENNE**  
**COMPTES DE GESTION au 31/12/2023**

**SUBVENTIONS**

Encaissées Mairie	312 684 €
Silène	- €
Ccas	28 071 €
Carène	128 685 €
St André	17 840 €
Trignac	42 677 €
St Joachim	13 760 €
St Malo Guersac	11 385 €
St Joachim ephad	15 198 €

570 300 €	570 300 €
-----------	-----------

Affectées aux Activités 499 775 €

499 775 €	499 775 €
-----------	-----------

**EXCEDENT ou INSUFFISANCE**

70 525 €
----------

**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

2 023		2 022	
Produits	Charges	Produits	Charges
	4 041 €		3 854 €
	11 814 €		21 077 €
	6 189 €		5 784 €
	423 €		399 €
	2 422 €		2 169 €
	5 113 €		6 155 €
	422 €		395 €
	3 986 €		3 567 €
	1 860 €		2 181 €
	15 265 €		16 247 €
	863 €		817 €
	5 612 €		
	2 527 €		2 358 €
			- €
5 264 €	204 €	235 €	389 €
	14 869 €		12 422 €
	11 547 €		
865 €		60 €	
220 €	798 €	1 265 €	7 565 €
6 349 €	87 545 €	1 090 €	85 379 €

**RESULTAT NET COMPTABLE**

11 081 €

**INVESTISSEMENTS**

Matériels loisirs  
Participations / Investissement vacances  
Matériel bureau/logiciel

**TOTAL**

10 476 €

10 476 €

**RESULTAT APRES INVESTISSEMENTS**

21 557 €

**COMITE DES OEUVRES SOCIALES DU PERSONNEL TERRITORIAL DE LA REGION NAZAIRIENNE**

**COMPTES DE GESTION au 31/12/2023**

	BUDGET INITIAL	CHARGES 2023	PRODUITS 2023	SUBVENTIONS 2023	ECART AVEC BUDGET	
					BONI	MAJI
<b>LOISIRS</b>						
Mobil'home	83 000 €	107 111 €	22 149 €	84 962 €		1 962 €
Billetterie Saison/Eté	12 000 €	22 389 €	10 401 €	11 988 €	12 €	
Billetterie Annuelle	2 500 €	4 855 €	2 753 €	2 102 €	398 €	
Séjours jeunes	3 000 €	5 552 €	3 353 €	2 199 €	801 €	
Retraités	5 000 €	5 630 €	1 885 €	3 745 €	1 255 €	
Vacances Etrangers	40 000 €	53 172 €	29 452 €	25 720 €	14 280 €	
Vacances Eté	70 000 €	83 861 €	42 906 €	40 955 €	29 045 €	
Vacances Hiver	10 500 €	23 630 €	11 749 €	11 881 €		1 381 €
Autres activités	30 000 €	121 885 €	52 174 €	69 711 €		39 711 €
	<b>256 000 €</b>	<b>430 085 €</b>	<b>176 822 €</b>	<b>253 263 €</b>	<b>45 791 €</b>	<b>43 054 €</b>
<b>SPORT</b>						
Billetterie annuelle	30 000 €	56 922 €	28 503 €	28 419 €	1 581 €	
Billetterie été	15 000 €	20 303 €	9 317 €	10 986 €	4 014 €	
Séjour groupe	10 000 €	23 116 €	9 521 €	13 595 €		3 595 €
Challenge	- €	520 €	290 €	230 €		230 €
Rentrée sportive	13 000 €	35 870 €	17 921 €	17 949 €		4 949 €
Autres activités	7 000 €	1 850 €	808 €	1 042 €	5 958 €	
	<b>75 000 €</b>	<b>138 581 €</b>	<b>66 360 €</b>	<b>72 221 €</b>	<b>11 553 €</b>	<b>8 774 €</b>
<b>CULTURE</b>						
Partenariat CCP	5 000 €	4 664 €	- €	4 664 €	336 €	
Billetterie annuelle	20 000 €	70 203 €	51 728 €	18 475 €	1 525 €	
Billetterie Saison	20 000 €	61 932 €	38 840 €	23 092 €		3 092 €
Rentrée culturelle	10 000 €	14 265 €	7 557 €	6 708 €	3 292 €	
Autres activités	10 000 €	9 245 €	3 935 €	5 310 €	4 690 €	
	<b>65 000 €</b>	<b>160 309 €</b>	<b>102 060 €</b>	<b>58 249 €</b>	<b>9 843 €</b>	<b>3 092 €</b>
<b>SOCIAL ET DIVERS</b>						
Aide aux vacances	8 000 €	8 190 €	- €	8 190 €		190 €
Séjours scolaires	9 000 €	13 309 €	- €	13 309 €		4 309 €
Subvention Secours	4 000 €	5 030 €	- €	5 030 €		1 030 €
Garantie obseques	12 000 €	8 500 €	- €	8 500 €	3 500 €	
Bourse initiative	1 500 €					
Adhésions Loisirs	3 000 €	2 554 €	- €	2 554 €	446 €	
Adhésions CCP	8 000 €	8 012 €	- €	8 012 €		12 €
Adhésions diverses	2 500 €	2 200 €	- €	2 200 €	300 €	
Activités librement choisies		13 500 €	- €	13 500 €		13 500 €
Evenements de la vie		- €	- €	- €		
	<b>48 000 €</b>	<b>61 295 €</b>	<b>- €</b>	<b>61 295 €</b>	<b>4 246 €</b>	<b>19 041 €</b>
<b>ARBRE DE NOEL</b>						
Arbre de Noël	70 000 €	55 447 €	2 700 €	52 747 €	17 253 €	
	<b>70 000 €</b>	<b>55 447 €</b>	<b>2 700 €</b>	<b>52 747 €</b>	<b>17 253 €</b>	<b>- €</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>514 000 €</b>	<b>845 717 €</b>	<b>347 942 €</b>	<b>497 775 €</b>	<b>88 686 €</b>	<b>73 961 €</b>

**DEPENSES TRANSFEREES**

		CHARGES 2023	PRODUITS 2023	SUBVENTIONS 2023
<b>MIXTE</b>				
Assurance décès		- €	- €	- €
Chèques Vacances et autres	Subventions		313 177 €	
	Recettes adh		148 989 €	
	Achats ancv	439 130 €		
	Autres chèques	18 645 €		
	Frais envoi	4 391 €		
Commission ancv				
<b>Sous-Total</b>		<b>462 166 €</b>	<b>462 166 €</b>	<b>- €</b>
<b>TOTAL</b>		<b>462 166 €</b>	<b>462 166 €</b>	<b>- €</b>

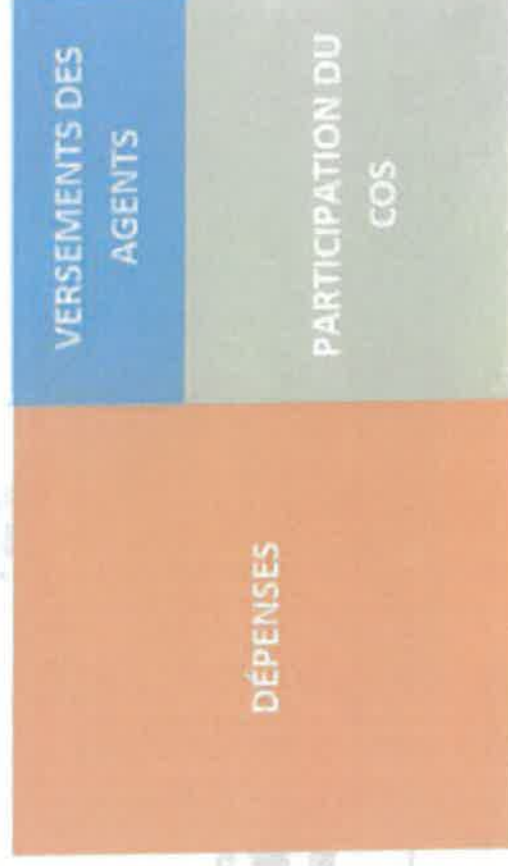




# COMITÉ DES ŒUVRES SOCIALES

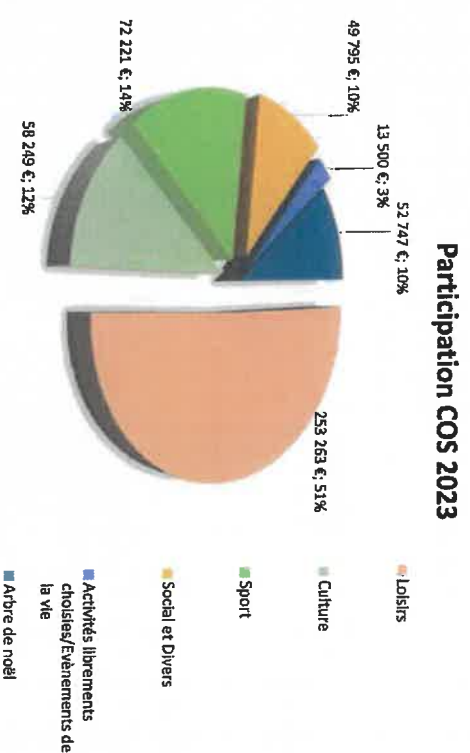
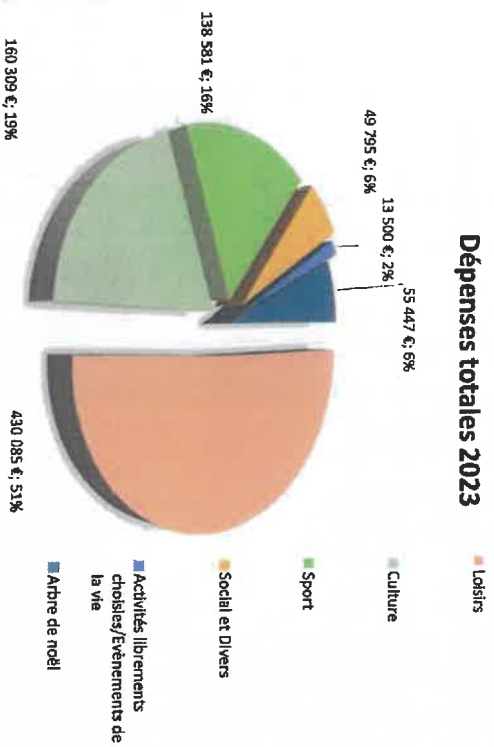
Présentation de vos principaux indicateurs financiers

## 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

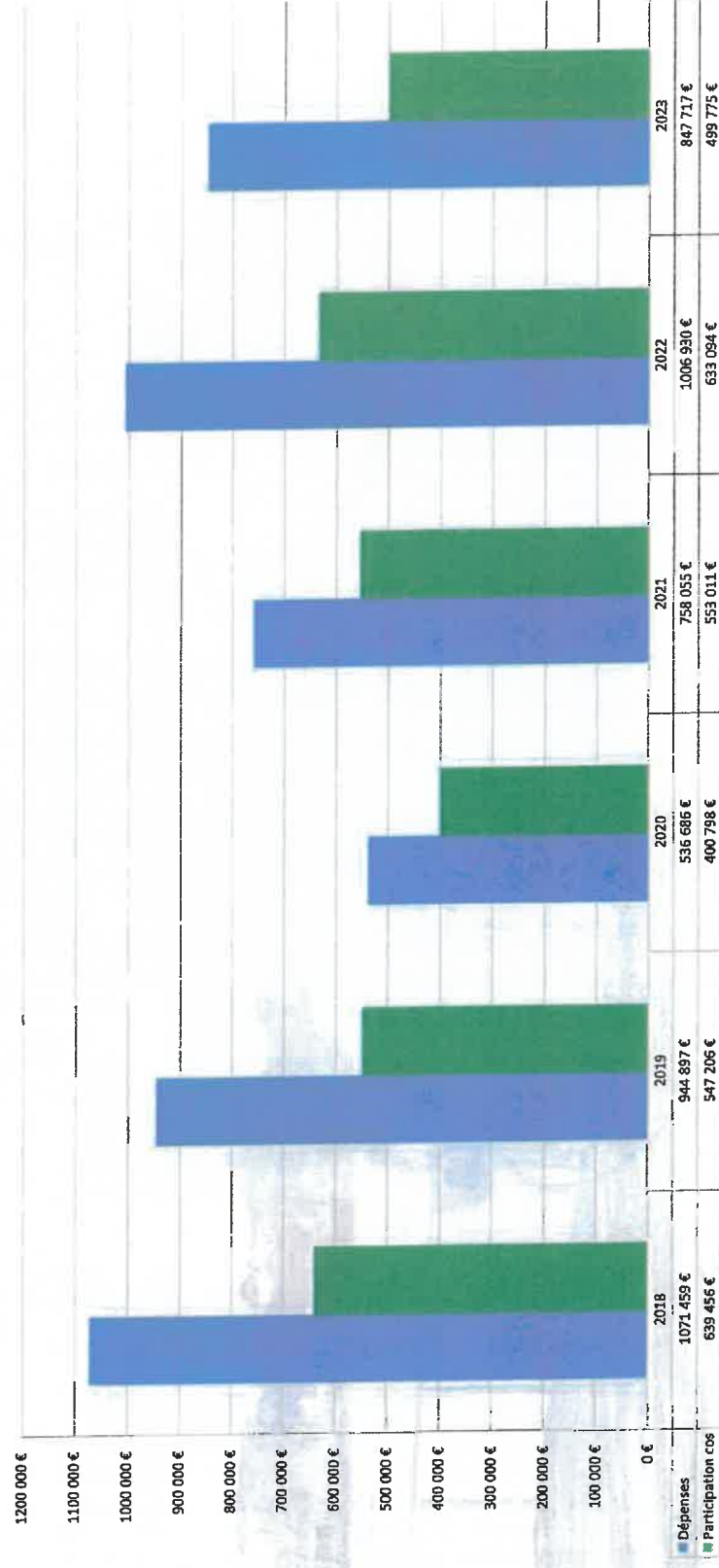
Les activités du COS restent proportionnellement stables d'un exercice à l'autre. Pour 2023, la répartition des dépenses est la suivante :

- Loisirs 51 % // 50 % en 2022
- Culture 19 % // 18 % en 2022
- Sport 16 % // 14 % en 2022

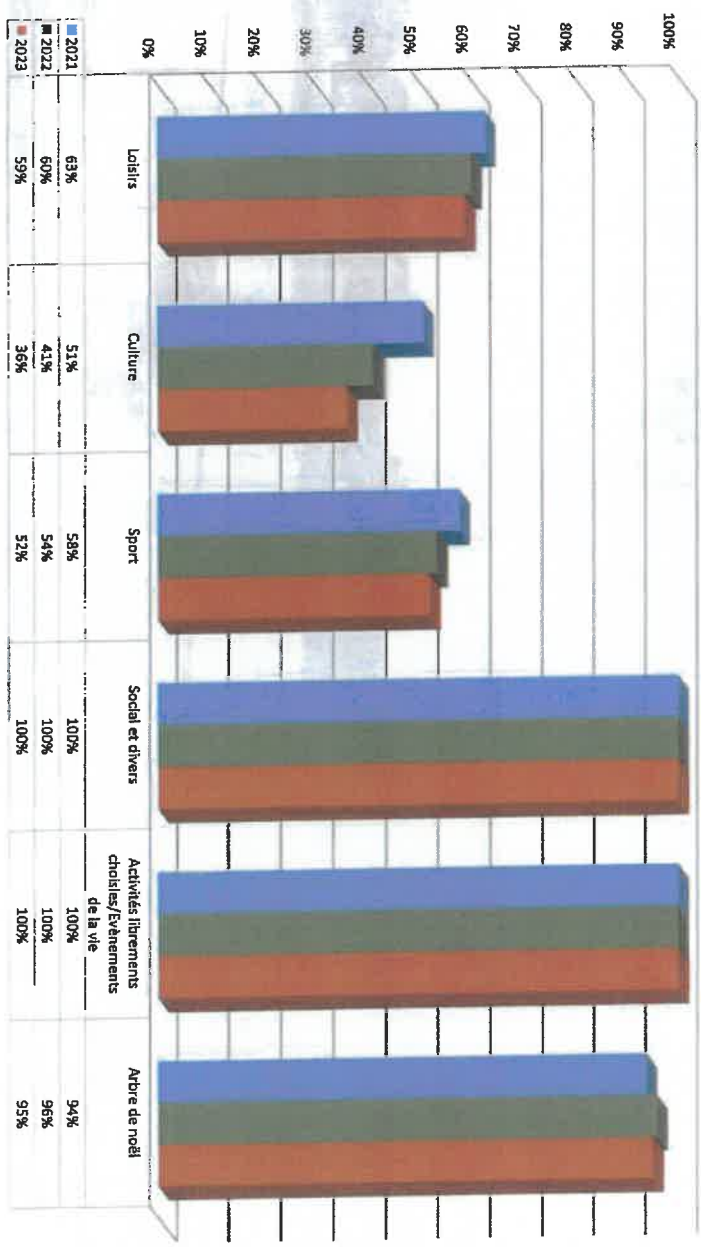
- Social et divers 6 % // 4 % en 2022
- Activités librement choisies / Événements de la vie : 2 % // 7 % en 2022
- Arbre de Noël : 6 % // 7 % en 2022



## 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 49 % en 2023, contre 52 % en 2022 et 57 % en 2021.

## COMITE DES OEUVRES SOCIALES

### Extrait des principales charges de fonctionnement

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

Pour rappel, la hausse des charges de fonctionnement en 2022 est principalement liée à la hausse des frais postaux : + 10 000 €

Extrait des autres charges de fonctionnement

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

Dont 5 612 € de frais liés au déménagement du COS

Votre association en quelques chiffres





## COMITE DES OEUVRES SOCIALES

### Activité globale

	2023	2022	Evolution
Ressources associatives	570 300 €	555 350 €	+2,7%
Production vendue	810 109 €	873 392 €	-7,2%
Activité globale	1 380 409 €	1 428 742 €	-3,4%

L'année 2023 reste sur une activité normale en terme de consommation des agents.

On constate tout de même une baisse par rapport à 2022, avec une participation des agents, hors chèques vacances, de - 5.37 %.

# COMITE DES OEUVRES SOCIALES

## Charges de fonctionnement



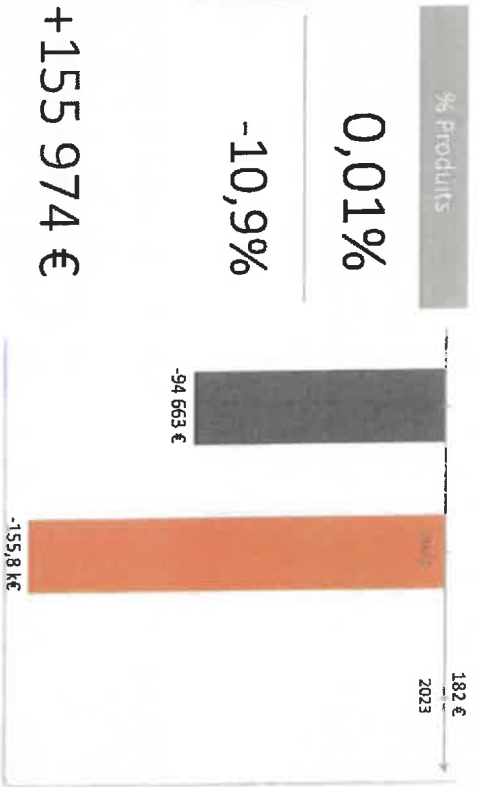
Le volume des charges de fonctionnement est cohérent par rapport aux années antérieures.

L'exercice 2023 comprend 5,6 K€ de frais de déménagement du COS . (Pour rappel, l'exercice 2022 comprenait 12,7 K€ de frais postaux liés aux élections)

COMITE DES OEUVRES SOCIALES

Résultat courant non financier

2023	182 €
2022	-155 792 €



Produits d'exploitation -3,4%

+155 974 €

Le résultat courant est conforme aux engagements de la convention visant à diminuer les fonds propres du COS = résultat courant à l'équilibre.  
Pour y parvenir, il a été nécessaire de réduire les dépenses concernant les événements de la vie et les activités librement choisies.

# COMITE DES OEUVRES SOCIALES

## Résultat de l'exercice



Résultat en insuffisance sur 2023 et conforme à la volonté de diminuer les capitaux propres du COS.

Synthèse de l'activité

	2023	2022	Évolution	
Produits d'exploitation	1 380 409 €	1 428 742 €	-48 333 €	-3,4%
Marge globale	-481 977 €	-620 693 €	+138 716 €	+22,3%
Charges de fonctionnement	78 332 €	77 402 €	+930 €	+1,2%
Charges de personnel	0 €	0 €	0 €	
Dotations aux amortissements	14 869 €	12 422 €	+2 447 €	+19,7%
Résultat d'exploitation	182 €	-155 792 €	+155 974 €	
Résultat financier	-10 683 €	60 €	-10 743 €	
Résultat courant	-10 501 €	-155 732 €	+145 231 €	+93,3%
Résultat exceptionnel	-578 €	-6 300 €	+5 722 €	+90,8%
Résultat de l'exercice	-11 078 €	-162 032 €	+150 954 €	+93,2%

# Votre

Du résultat à votre trésorerie

## COMITE DES OEUVRES SOCIALES

### Repartions de votre résultat

Résultat de l'exercice 2023

-11 078 €

Charges sans décaissement de trésorerie

+26 416 €

Produits sans encaissement de trésorerie

0 €

Moins-values sur cessions d'immobilisations

0 €

Capacité à générer de la trésorerie

15 338 €

Le résultat que l'on appelle le 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 pour 14 869 € ( Réserves pour le renouvellement des immobilisations), ainsi que de la provision pour dépréciation des titres immobilisés (pour 11 547 €)

## COMITE DES OEUVRES SOCIALES

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

Besoins financiers : Ce qui est sorti

Report : 15 338 €

Investissements

-10 476 €

Remboursements d'emprunts (Capital)

0 €

Remboursements sur autres financements

0 €

Total sorti

-10 476 €

A reporter : 4 862 €

Acquisition d'immobilisations sur l'exercice 2023 :

- Serrures coffre-fort = 1 150 €
- Ordinateur portable = 835 €
- Mobilier de bureau = 8 476 €
- Part sociale banque CREDIT MUTUEL = 15 €



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

	Ratios	Variation	Impact sur la trésorerie
Stocks			
Créances usagers	1 jour	0 €	0 €
		-1 525 €	+1 525 €
Dettes fournisseurs	11 jours	-83 317 €	-83 317 €
Autres créances		-27 198 €	+27 198 €
Autres dettes		+14 707 €	+14 707 €
Total des décalages			-39 887 €

Mouvement net de trésorerie -35 025 €

Il restait à recevoir un solde de subvention 2022 pour 24 K€, somme reçue en 2023.

Les encaissements enregistrés à fin décembre 2023 concernant l'exercice 2024 sont supérieurs de 16 K€ à ceux de l'exercice précédent.

## COMITE DES OEUVRES SOCIALES

### Solde de trésorerie

Solde de trésorerie au 31/12/2022

212 042 €

+ Mouvements de trésorerie 2023

-35 025 €

Solde de Trésorerie au 31/12/2023

177 017 €

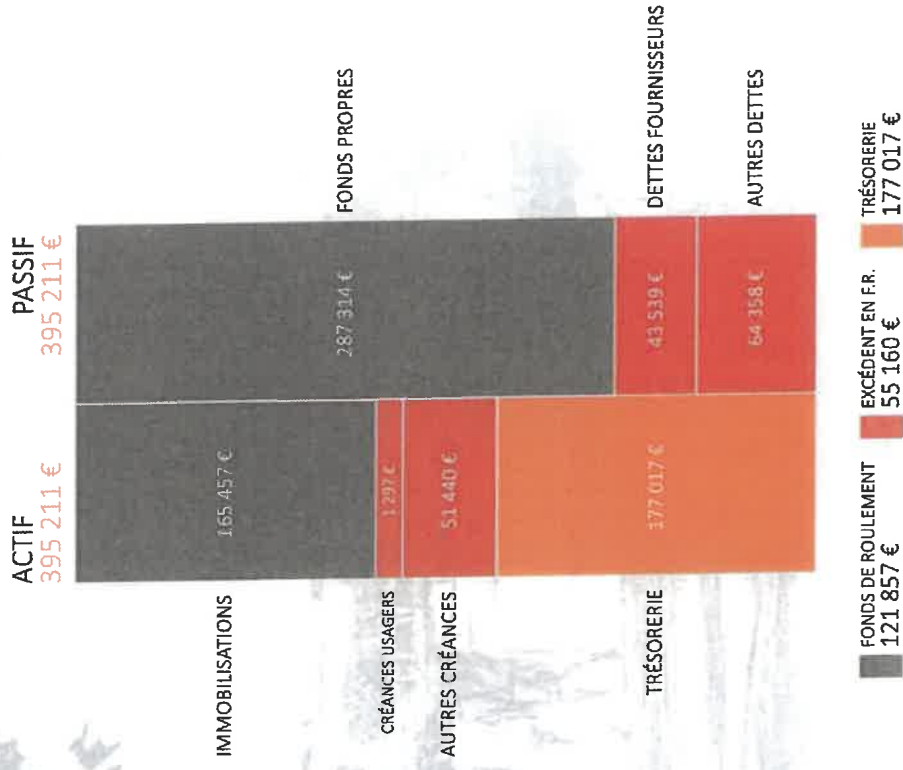
La Trésorerie continue de diminuer, eu égard des derniers résultats comptables et de l'inflation

# Votre

au 31/12/2023

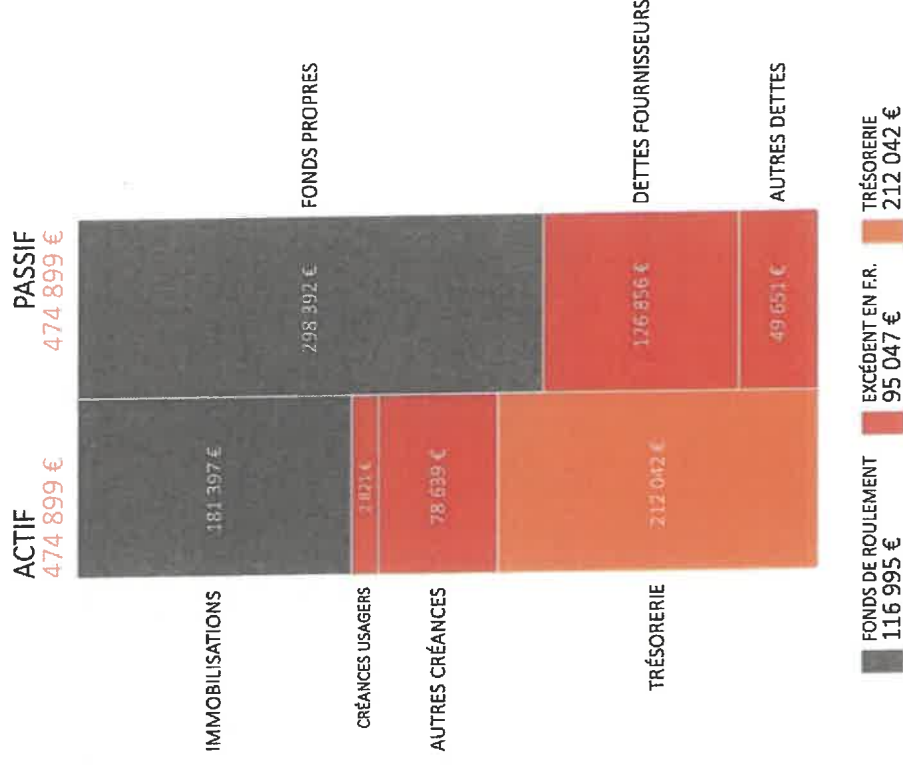
# COMITE DES OEUVRES SOCIALES

Bilan au 31/12/2023



TGS France

Bilan au 31/12/2022



Entretien du 28/03/2024 présenté par Yannick LEROUGE

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 31/12/2023**



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 31/12/2023

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 2023, 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.



02.51.10.09.10 02.51.10.09.11 [www.ccm Marion.fr](http://www.ccm Marion.fr)  
101, avenue François MITTERRAND - BP 47 - 44611 SAINT-NAZAIRE CEDEX

MM

## **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 01/01/2023 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 comptes 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 ;

M

- 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 25 mars 2024.

Pour la société de commissariat  
aux comptes MARION

Laura MOYON  
Commissaire aux comptes

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'L' and 'M' joined together, with a horizontal line crossing through the middle.

**Comptes annuels**  
**au 31.12.2023**

---

## Bilan Actif

		31/12/2023		31/12/2022	
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
	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				
	Avances et acomptes				
	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
	Terrains				
ACTIF CIRCULANT	Constructions				
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	63 898,30	34 491,71	29 406,59	38 478,94
	Autres immobilisations corporelles	35 003,88	19 181,57	15 822,31	11 157,92
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>				
	<b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)</b>				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations	209 922,92	89 709,85	120 213,07	131 760,14
	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				
	<b>TOTAL (I)</b>	<b>411 977,32</b>	<b>246 520,35</b>	<b>165 456,97</b>	<b>181 397,00</b>
	<b>STOCKS ET EN-COURS</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
COMPTES DE REGULARISATION	<b>Avances et Acomptes versés sur commandes</b>				
	<b>CREANCES (3)</b>				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	1 296,71		1 296,71	2 821,23
	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances				27 410,00
	<b>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</b>	50 000,00		50 000,00	50 000,00
	<b>DISPONIBILITES</b>	127 017,20		127 017,20	162 041,77
	Charges constatées d'avance	51 440,15		51 440,15	51 228,52
	<b>TOTAL (II)</b>	<b>229 754,06</b>		<b>229 754,06</b>	<b>293 501,52</b>
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
	<b>TOTAL ACTIF (I à V)</b>	<b>641 731,38</b>	<b>246 520,35</b>	<b>395 211,03</b>	<b>474 898,52</b>

(1) dont droit au bail  
(2) dont à moins d'un an  
(3) dont à plus d'un an

**Association COMITE DES OEUVRES SOCIALES**  
**COMPTES ANNUELS AU 31/12/2023**

## Bilan Passif

		31/12/2023	31/12/2022
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>Fonds propres sans droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires	298 392,23	460 424,26
	Fonds propres complémentaires		
	<b>Fonds propres avec droit de reprise</b>		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité		
	Autres		
	Report à nouveau		
	<b>Excédent ou déficit de l'exercice</b>	(11 078,19)	(162 032,03)
	<b>Total des fonds propres (situation nette)</b>	287 314,04	298 392,23
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	<b>Total des autres fonds propres</b>		
	<b>Total des fonds propres</b>	287 314,04	298 392,23
<b>Fonds reportés et dédiés</b>	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		
	<b>Total des fonds reportés et dédiés</b>		
<b>Provisions</b>	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges		
	<b>Total des provisions</b>		
<b>DETTES (1)</b>	<b>DETTES FINANCIERES</b>		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	<b>DETTES D'EXPLOITATION</b>		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	43 539,25	123 347,05
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales		
	<b>DETTES DIVERSES</b>		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		3 508,61
	Autres dettes		2 286,20
	Produits constatés d'avance	64 357,74	47 364,43
	<b>Total des dettes</b>	107 896,99	176 506,29
	Ecarts de conversion passif		
	<b>TOTAL PASSIF</b>	395 211,03	474 898,52
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(11 078,19)	(162 032,03)
	(1) Dont à moins d'un an	107 896,99	176 506,29
	(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP		

*Mission de présentation*

im

## Compte de Résultat 1/2

PRODUITS D'EXPLOITATION

	31/12/2023	31/12/2022
	12 mois	12 mois
Cotisations		
Vente de biens et services		
Ventes de biens	810 109,07	873 391,72
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service		
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	570 300,09	555 349,86
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	5 264,39	(235,30)
<b>Total des produits d'exploitation</b>	<b>1 385 673,55</b>	<b>1 428 506,08</b>

CHARGES D'EXPLOITATION

Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières et autres approvisionnements	1 292 085,85	1 494 084,94
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	78 332,24	77 401,61
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotation aux amortissements et dépréciations	14 868,99	12 422,40
Dotation aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	204,49	389,10
<b>Total des charges d'exploitation</b>	<b>1 385 491,57</b>	<b>1 584 298,05</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>181,98</b>	<b>(155 791,97)</b>

## Compte de Résultat 2/2

31/12/2023 31/12/2022

### RESULTAT D'EXPLOITATION

181,98 (155 791,97)

PRODUITS  
FINANCIERS

De participation  
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé  
Autres intérêts et produits assimilés  
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges  
Différences positives de change  
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement

864,53 59,89

### Total des produits financiers

864,53 59,89

CHARGES  
FINANCIERES

Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions  
Intérêts et charges assimilés  
Différences négatives de change  
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement

11 547,07

### Total des charges financières

11 547,07

### RESULTAT FINANCIER

(10 682,54) 59,89

### RESULTAT COURANT avant impôts

(10 500,56) (155 732,08)

PRODUITS  
EXCEPTIONNELS  
CHARGES  
EXCEPTIONNELLES

Sur opérations de gestion  
Sur opérations en capital  
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges

220,00 1 265,00

### Total des produits exceptionnels

220,00 1 265,00

Sur opérations de gestion  
Sur opérations en capital  
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions

797,63 7 564,95

### Total des charges exceptionnelles

797,63 7 564,95

### RESULTAT EXCEPTIONNEL

(577,63) (6 299,95)

Participation des salariés aux résultats  
Impôts sur les bénéfices

### TOTAL DES PRODUITS

1 386 758,06 1 429 830,97

### TOTAL DES CHARGES

1 397 836,27 1 591 863,00

### EXCEDENT ou DEFICIT

(11 078,19) (162 032,03)

### 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 31/12/2023 dont le total bilan est de **395 211** euros et au compte de résultat de l'exercice, dont le total des charges est de **1 397 836** euros et dégageant un résultat de **-11 078** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2023** et finit le **31/12/2023**.

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 1% de fonctionnement et subvention 0.55% pour les chèques vacances	Subvention de fonctionnement obtenue	Collectivités locales composant la CARENE (Communauté d'Agglomération de la Région Nazairienne et de l'Estuaire)	883 477 €

### ♦ FAITS CARACTÉRISTIQUES

L'exercice civil 2023 fait suite à la nouvelle convention triennale de subventionnement mis en place en 2019.

A titre de rappel, le montant de subvention pour les années 2019-2021 de ces organismes a été diminué forfaitairement et annuellement de 53 000€ pour cette période triennale dans des conditions d'exploitation normale.

Cet abattement négocié entre le COS et les organismes a pour objectif la diminution des réserves du COS et de facto son niveau de trésorerie.

La méthode de calcul des subventions des autres organismes participants au COS ne connaît pas de modification.

Les subventions de 2023 ont connu une augmentation de 2.60%.

## 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.

#### Valuers 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 2 712 Euros.

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

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 31/12/2023
		Augmentations Réévaluations	Acquisitions Viremt p.à p.	Diminutions Cessions	
<b>INCORPORELLES</b>					
Frais d'établissement et de développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Autres	96 625,22				96 625,22
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>96 625,22</b>				<b>96 625,22</b>
<b>CORPORELLES</b>					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
sur sol d'autrui					
instal. agencé 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	35 668,95	10 478,42		11 143,49	35 003,88
Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>99 567,25</b>	<b>10 478,42</b>		<b>11 143,49</b>	<b>98 902,18</b>
<b>BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES</b>					
<b>FINANCIERES</b>					
Participations évaluées en équivalence					
Autres participations	216 434,92				216 434,92
Autres titres immobilisés		15,00			15,00
Prêts et autres immobilisations financières					
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>	<b>216 434,92</b>	<b>15,00</b>			<b>216 449,92</b>
<b>TOTAL</b>	<b>412 627,39</b>	<b>10 493,42</b>		<b>11 143,49</b>	<b>411 977,32</b>

## Amortissements

		Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2023
			Dotations	Diminutions	
<b>INCORPORELLES</b>	Frais d'établissement et de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Autres	96 625,22			96 625,22
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>96 625,22</b>			<b>96 625,22</b>
<b>CORPORELLES</b>	Terrains				
	Constructions sur sol propre				
	sur sol d'autrui				
	instal agencement aménagement				
	Instal technique, matériel outillage industriels	25 419,36	9 072,35		34 491,71
	Autres instal, agencement, aménagement divers				
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, mobilier	24 511,03	5 796,64	11 126,10	19 181,57
	Emballages récupérables et divers				
	<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>49 930,39</b>	<b>14 868,99</b>	<b>11 126,10</b>	<b>53 673,28</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>146 555,61</b>	<b>14 868,99</b>	<b>11 126,10</b>	<b>160 298,50</b>



## Provisions

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2023
<b>PROVISIONS REGLEMEENTEES</b>	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				
	<b>PROVISIONS REGLEMEENTEES</b>				
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	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				
	<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>				
<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>	Sur immobilisations				
	{ incorporelles				
	{ corporelles				
	{ legs ou donations				
	{ des titres mis en équivalence				
	{ titres de participation	84 674,78	11 547,07		96 221,85
	{ autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients, usagers				
	Sur créances reçues par legs ou donations				
	Autres				
	<b>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>	<b>84 674,78</b>	<b>11 547,07</b>		<b>96 221,85</b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>84 674,78</b>	<b>11 547,07</b>		<b>96 221,85</b>
Dont dotations et reprises	{ - d'exploitation				
	{ - financières		11 547,07		
	{ - 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.L

## Créances et Dettes

	31/12/2023	1 an au plus	plus d'1 an
<b>CREANCES</b>			
Créances rattachées à des participations	6 512,00	6 512,00	
Prêts			
Autres immobilisations financières			
Clients, usagers douteux ou litigieux			
Autres créances clients, usagers	1 296,71	1 296,71	
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			
Confédération, fédération, union, entités affiliées			
Créances reçues par legs ou donations			
Débiteurs divers			
Charges constatées d'avance	51 440,15	51 440,15	
<b>TOTAL DES CREANCES</b>	<b>59 248,86</b>	<b>59 248,86</b>	

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

	31/12/2023	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
<b>DETTES</b>				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	43 539,25	43 539,25		
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 représentative de titres empruntés				
Produits constatés d'avance	64 357,74	64 357,74		
<b>TOTAL DES DETTES</b>	<b>107 896,99</b>	<b>107 896,99</b>		

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 31/12/2022	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2023
Fonds propres sans droit de reprise	460 424,26		(162 032,03)		298 392,23
Fonds propres avec droit de reprise					
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves pour projet de l'entité					
Autres réserves					
Report à nouveau		(162 032,03)	162 032,03		
Excédent ou déficit de l'exercice	(162 032,03)	162 032,03		11 078,19	(11 078,19)
<b>Situation nette</b>	<b>298 392,23</b>			<b>11 078,19</b>	<b>287 314,04</b>
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
<b>TOTAL</b>	<b>298 392,23</b>			<b>11 078,19</b>	<b>287 314,04</b>

## Charges constatées d'avance

	Période	Montants	31/12/2023
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION			51 440,15
Charges d'Exploitation		51 440,15	

Charges constatées d'avance - FINANCIERES

Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES

TOTAL	51 440,15
-------	-----------

## Produits constatés d'avance

	Période	Montants	31/12/2023
Produits constatés d'avance - EXPLOITATION			64 357,74
Produits d'Exploitation		64 357,74	

Produits constatés d'avance - FINANCIERS

Produits constatés d'avance - EXCEPTIONNELS

TOTAL	64 357,74
-------	-----------

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 31/12/2023**



02.51.10.09.10 02.51.10.09.11 [www.ecmarion.fr](http://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 31/12/2023

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 25 mars 2024.

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

Laura MOYON  
Commissaire aux comptes

