

Fonds de dotation de la Mutuelle Générale des Cheminots

Fonds de dotation, régi par la loi LME n° 2008-776 du 4 août 2008

2 et 4 place de l'Abbé Georges Hénocque

75013 PARIS

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023

Fonds de dotation de la Mutuelle Générale des Cheminots

Fonds de dotation, régi par la loi LME n° 2008-776 du 4 août 2008

2 et 4 place de l'Abbé Georges Hénocque

75013 PARIS

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023

Au Conseil d'administration du Fonds de dotation de la Mutuelle Générale des Cheminots

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre conseil d'administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels du Fonds de dotation de la Mutuelle Générale des Cheminots 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 du fonds de dotation 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 commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

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 1er janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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

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 le rapport d'activité et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux administrateurs.

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 du fonds de dotation 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 le fonds de dotation ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

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.821-55 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 fonds de dotation.

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 du fonds de dotation 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.

Paris-La Défense, le 19 juin 2024

Le commissaire aux comptes

Deloitte & Associés



Jérôme LEMIERRE

Associé



FONDS DE DOTATION de la MGC
Mutuelle Générale des Cheminots

2/4 place Georges Hénocque
75013 PARIS

Comptes au 31/12/2023

- SOMMAIRE -

Comptes annuels

Bilan – Actif	Page 3
Bilan – Passif	Page 4
Compte de résultat	Page 5

Annexes

Page 7

Bilan Actif :

ACTIF	Exercice N			Exercice N-1 (Proforma)
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres				
Total I	0	0	0	0
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	19 648		19 648	181 510
Charges constatées d'avance	16 308		16 308	15 180
Total II	35 956	0	35 956	196 689
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	35 956	0	35 956	196 689

Bilan Passif :

PASSIF	Exercice N	Exercice N-1 (Proforma)
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires	1 000	1 000
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau		
Excédent ou déficit de l'exercice		
Situation nette (sous total)	1 000	1 000
Fonds propres consommables	12 848	47 336
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total I	13 848	48 336
FONDS REPORTEES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
Total II		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Total III		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	20 376	148 236
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	1 732	117
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
Total IV	22 108	148 354
Ecarts de conversion Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	35 956	196 689

Compte de résultat :

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N	Exercice N-1 (Proforma)
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service		
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation		
versements des donateurs ou consommations de la dotation concomitante	830 989	1 028 361
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		
Total I	830 989	1 028 361
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	830 989	1 028 361
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges		
Total II	830 989	1 028 361
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	0	0
PRODUITS FINANCIERS :		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total III		

Compte de résultat (suite) :

COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice N	Exercice N-1 (Proforma)
CHARGES FINANCIERES :		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
Total IV		
2. RESULTAT FINANCIER (III - IV)		
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	0	0
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Total V		
CHARGES EXCEPTIONNELLES :		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total VI		
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I + III + V)	830 989	1 028 361
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	830 989	1 028 361
EXCEDENT OU DEFICIT	0	0
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

L'exercice social 2023 est d'une durée de 12 mois, du 01/01/2023 au 31/12/2023.

Les comptes de l'exercice font apparaître un résultat de 0 € et des capitaux propres de 13 848,47 €.

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

En 2023, le Fonds de dotation de la MGC a renforcé ses canaux de communication prévention, via notamment la refonte totale du site internet mgc-prevention.fr, lancé en janvier 2023, qui cible davantage les actifs.

Durant le premier semestre, le Fonds a fait face à une très forte demande de supports de prévention, ce qui a conduit à limiter les impressions au second semestre, notamment en raison de l'augmentation des coûts du papier.

De leur côté, les actions de prévention ont été intensifiées sur le 2ème semestre 2023, avec un bond de demandes provenant des préventeurs de la SNCF.

La convention unique de groupement de moyens de fait du 01/10/2018, instituée entre la MGC, le Centre Dentaire Mutualiste Paris 13, le Fonds de Dotation MGC et la SCI Passage Foubert, et dont l'objet est la gestion commune des moyens matériels et des personnels partagés entre ses membres, a pris fin au 31/12/2022. Pour son fonctionnement, la mutuelle fondatrice, la Mutuelle MGC, effectue d'une part un apport en industrie pour ce qui est relatif aux frais de personnel mis à disposition pour le fonctionnement courant du Fonds de dotation, et d'autre part, un apport en numéraire pour le complément du budget annuel alloué et décidé par ses instances.

Au niveau de la gouvernance, la fonction de Président du Fonds de dotation de la MGC est assurée par le Président du Conseil d'Administration de la MGC.

Les tableaux relatifs aux comptes 2022 (bilan actif/passif et compte de résultat) ont fait l'objet de retraitements proforma afin de tenir compte des règles de présentation des fonds propres consommables et du résultat de l'exercice.

1. PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les comptes ont été établis sur le principe de continuité de l'activité.

a. Application des principes comptables

Les comptes annuels de l'exercice sont présentés conformément au règlement ANC n°2020-08 du 4 décembre 2020 modifiant le règlement ANC n°2018-06 du 5 décembre 2018 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif. Ce nouveau Règlement a été homologué par arrêté du 29 décembre 2020 publié au Journal Officiel du 31 décembre 2020. A défaut de dispositions spécifiques prévues au présent règlement, les dispositions du règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général s'appliquent.

Ces prescriptions sont apparues suffisantes pour donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière ou du résultat du Fonds de dotation.

Les comptes à partir desquels sont établis le bilan et le compte de résultat sont tenus selon les conventions de continuité de l'exploitation, de spécialisation des exercices et de permanence des méthodes dans le respect du principe de prudence.

Les postes d'actif et de passif du bilan d'une part, les postes de charges et de produits des comptes de résultat d'autre part, sont inscrits au bilan sans compensation.

Il est tenu compte des risques et des pertes intervenus au cours de l'exercice ou d'un exercice antérieur, même s'ils ont été connus entre la date de clôture de l'exercice et celle de l'établissement des comptes.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode dite des coûts historiques.

b. Modes et méthodes d'évaluation

✓ Immobilisations

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 libre.

L'amortissement a été calculé sur la durée normale d'utilisation des biens selon la méthode linéaire.

Les durées d'amortissement des immobilisations sont les suivantes :

	Méthode	Durée
Logiciels bureautiques	Linéaire	3 ans
Logiciels & progiciels	Linéaire	5 à 7 ans
Inst. Tech., mat. & outillage	Linéaire	3 à 7 ans
Matériel de transport	Linéaire	4 à 5 ans
Matériel de bureau	Linéaire	3 à 5 ans
Mobilier de bureau	Linéaire	5 à 10 ans

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé ont été, le cas échéant, dépréciés pour tenir compte de la valeur actuelle de ces biens.

✓ **Créances et dettes**

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

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

✓ **Valeurs mobilières de placement**

Les valeurs mobilières de placement sont enregistrées à leur coût d'acquisition, la méthode utilisée est le FIFO.

2. NOTES SUR LE BILAN ET LE COMPTE DE RESULTAT

a. Actif

✓ **Immobilisations incorporelles**

Néant.

✓ **Immobilisations corporelles**

Néant.

✓ **Immobilisations financières**

Néant.

✓ **Avances et acomptes**

Néant.

✓ **Clients et comptes rattachés**

Néant.

✓ **Valeurs mobilières de placements et disponibilités**

Les disponibilités s'élèvent à 19 647,70 €.

✓ **Charges constatées d'avance**

Elles sont constituées de la création du « Catalogue Prévention 2024 » pour 7 700,00 €, du « Livret à la demande 2024 » pour 4 400,00 €, des frais d'hébergement 2024 du site internet pour la période du 1^{er} janvier au 30 septembre 2024 pour 3 093,95 €, de la consultation des brochures en ligne pour la période du 1 janvier au 7 décembre 2024 pour 593,40 €, et de l'outil de gestion du site de prévention pour la période du 1^{er} janvier au 27 octobre 2024 pour 521,08 €.

b. Passif

✓ **Fonds d'établissement**

Il a été versé par la MGC, conformément aux décisions de l'AG constitutive et aux statuts, pour un montant 1 000,00 €. Il s'agit d'un fonds d'établissement sans droit de reprise.

✓ **Fonds propres consommables**

Les Fonds propres consommables s'élevaient à 47 335,65 € au 31 décembre 2022. Après dotation de l'exercice pour 796 502,00 € et une consommation de 830 989,18 €, le solde au 31 décembre 2023 s'établit à 12 848,47 €.

✓ **Provisions pour risques et charges**

Néant.

✓ **Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit**

Néant.

✓ **Dettes fiscales et sociales**

Néant.

✓ **Fournisseurs et comptes rattachés**

Ce poste est représenté par des dettes fournisseurs pour 15 666,08 €, et des factures fournisseurs non parvenues à hauteur de 4 710,00 €.

✓ **Les autres dettes**

Les autres dettes sont constituées par le compte courant MGC à hauteur de 1 731,58 €.

c. Compte de résultat

✓ **Produits d'exploitation**

Ils s'élèvent à 830 989,18 € et sont constitués d'une part de la donation de la MGC pour 796 502,00 € et d'autre part du prélèvement sur les fonds propres consommables pour 34 487,18 €.

✓ **Charges d'exploitation**

Elles s'élèvent à 830 989,18 € et sont principalement composées de charges de salaires et de services extérieurs.

✓ **Charges exceptionnelles**

Néant.

Le résultat net de l'exercice s'élève à 0 €

d. Evénements postérieurs à la clôture

Conformément à la réglementation, nous vous exposons ci-après les événements importants intervenus entre la date de clôture de l'exercice et l'établissement du présent rapport.

A ce jour, nous n'avons connaissance d'aucun événement survenu depuis la date de clôture de l'exercice et qui nécessiterait un ajustement des états financiers.

INFORMATIONS SUR LE BILAN ET LE COMPTE DE RESULTAT 2023

TABLEAU DES ENTREPRISES LIEES
entre
MGC & SCI Passage Foubert

Libellé	Débit	Crédit
Fournisseur MGC		64,92 €
Compte Courant MGC		1 731,58 €

Les honoraires des Commissaires aux Comptes inscrit au compte de résultat s'élèvent à 4 839,60 €.