



COMITE DES OEUVRES SOCIALES 63

Association Loi 1901

24 rue Saint Esprit

63033 CLERMONT-FERRAND Cedex 1

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2024

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXCO Clermont-Ferrand

CLERMONT-FERRAND
9 avenue Léonard de Vinci – La Pardieu
63057 Clermont-Ferrand cedex 1
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 50
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64
e-mail : excoclermont@exco.fr

VICHY
L'Atrium - 37 avenue de Gramont
03200 Vichy
Tél. : +33 (0)4 73 29 42 53
Fax : +33 (0)4 73 93 58 64

C.R.E.G. – S.A.S. au capital de 387 000 euros – SIREN 873 200 182 RCS CLERMONT-FD – APE 6920Z – www.exco.fr

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes – Inscrite au Tableau de l'Ordre Auvergne-Rhône-Alpes – Membre de la Compagnie Régionale de Lyon-Riom



2 Le bilan au 31 décembre 2024

BILAN AVANT REPARTITION

ACTIF	Valeur brute	Amortis. Ou prov. Pour dépréciation	Valeur nette au 31/12/2024	Valeur nette au 31/12/2023
Actifs incorporels :				
Concessions & brevets	44 851	44 505	346	998
Autres immob. incorporelles				
Actifs corporels :				
Terrains				
Constructions				
I.T.M.O.				
Autres immob. corporelles	30 630	29 702	928	1 544
Actifs financiers :				
Prêts				
Autres immob. Financières				
Actif immobilisé (I)	75 481	74 208	1 273	2 542
Stocks :				
Stocks et fournitures	13 623		13 623	12 829
Créances :				
Avances & acomptes versés				
Clients & comptes rattachés	42 073		42 073	45 104
Autres créances	56 844		56 844	156 338
Actif circulant (II)	112 540	0	112 540	214 272
Disponibilités :				
V.M.P.				
Disponibilités	175 755		175 755	211 916
Disponibilités (III)	175 755	0	175 755	211 916
Comptes de régularisation :				
Charges constatées d'avance	40 753		40 753	18 636
Comptes de régularisation (IV)	40 753		40 753	18 636
TOTAL (I)+(II)+(III)+(IV)	404 529	74 208	330 321	447 365

PASSIF	Net au 31/12/2024	Net au 31/12/2023
Fonds Propres :		
Fonds associatif sans droit de reprise		
Ecarts de réévaluation sur biens sans droit de reprise		
Réserves	250 657	301 325
Report à nouveau		
Résultat de l'exercice	-53 192	-50 667
Autres Fonds Associatifs :		
Fonds associatif avec droit de reprise	10 646	10 646
Résultat sous contrôle de tiers		
Ecarts de réévaluation sur biens avec droit de reprise		
Subvention d'investissement	500	1 275
Provisions règlementées		
Fonds propres (I)	208 611	262 578
Fonds reportés et dédiés (II)		
Provisions pour risques :		
Provisions pour charges :		
Provisions p/risques et charges (III)	0	0
Dettes financières :		
Emprunts & dettes auprès des E.C		
Emprunts & dettes financières divers		
Autres dettes :		
Fournisseurs & comptes rattachés	14 584	14 984
Dettes fiscales & sociales	699	639
Dettes sur immobilisations	859	859
Autres dettes	13 280	11 051
Dettes (IV)	29 422	27 533
Comptes de régularisation :		
Produits constatés d'avance	92 289	157 254
Comptes de régularisation (V)	92 289	157 254
TOTAL (I)+(II)+(III)+(IV)+(V)	330 321	447 365

3 Le compte de résultat

	en €	2 024	2 023	Écart en montant	Écart en %
Ventes de marchandises					
Production vendue biens					
Production vendue services					
<i>Chiffres d'affaires nets</i>		0	0	0	
Production stockée					
Production immobilisée					
Subvention d'exploitation		605 350	564 249	41 101	7%
Reprises sur amortissements & provisions, transferts de charges					
Cotisations					
Dons					
Legs & donations					
Autres produits		899 314	815 810	83 505	10%
Produits d'exploitation (I)		1 504 664	1 380 059	124 606	9%
Achats de marchandises					
Variation de stocks (marchandises)					
Achats de mp & autres approvisionnements		545	385	160	42%
Variation de stocks (mp & autres approv.)		-793	-3 566	2 772	-78%
Autres charges externes		55 986	44 281	11 706	26%
Impôts, taxes et versements assimilés		699	439	260	59%
Salaires & traitements					
Charges sociales					
Dotations aux amortissements, dépréc. et provisions		1 268	1 889	-620	-33%
Autres charges		1 506 013	1 392 569	113 444	8%
Charges d'exploitation (II)		1 563 719	1 435 997	127 722	9%
1 - Résultat exploitation (I - II)		-59 055	-55 938	-3 116	6%
Revenus des vmp					
produits nets s/cession vmp					
Autres produits financiers		5 087	4 046	1 041	26%
Produits financiers (III)		5 087	4 046	1 041	26%
Charges d'intérêts					
Charges nettes s/cession vmp					
Autres charges financières					
Charges financières (IV)		0	0	0	
2 - Résultat financier (III - IV)		5 087	4 046	1 041	26%

	en €	2 024	2 023	Écart en montant	Écart en %
3 - Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV)		-53 967	-51 892	-2 075	4%
Produits exceptionnels s/opérations de gestion		775	1 225	-450	-37%
Produits de cession des éléments d'actifs					
Autres produits exceptionnels					
Produits exceptionnels (V)		775	1 225	-450	-37%
Charges exceptionnelles s/opérations de gestion					
Valeur nette comptable des E.A.C					
Autres charges exceptionnelles					
Charges exceptionnelles (VI)		0	0	0	
4 - Résultat exceptionnel (V-VI)		775	1 225	-450	-37%
Impôts sur les bénéfices (VII)					
Avantages en nature reçus (VIII)		267 766	248 224	19 543	8%
Avantages en nature utilisés (IV)		267 766	248 224	19 543	8%
TOTAL PRODUITS I+III+V+VIII)		1 778 293	1 633 553	144 740	9%
TOTAL CHARGES (II+IV+VI+VII+IV)		1 831 485	1 684 220	147 265	9%
Résultat (excédent ou déficit)		-53 192	-50 667	-2 525	5%

4	L'ANNEXE	9
4.1	Rôle et missions du Cos	9
4.1.1	Description de l'objet social	9
4.1.2	Nature et périmètre des activités	9
4.1.3	Moyens mis en œuvres	9
4.2	Faits majeurs de l'exercice	9
4.3	Règles et méthodes comptables	10
4.3.1	Principes comptables retenus.....	10
4.3.2	Changement de méthode.....	10
4.3.3	Immobilisations incorporelles	10
4.3.4	Immobilisations corporelles.....	10
4.3.5	Immobilisations financières	11
4.3.6	Stocks	11
4.3.7	Créances	11
4.3.8	Valeurs mobilières de placement.....	11
4.3.9	Charges constatées d'avance.....	11
4.3.10	Provisions.....	11
4.3.11	Dettes fournisseurs et autres dettes	11
4.3.12	Produits constatés d'avance.....	12
4.3.13	Distinction entre résultat courant et résultat exceptionnel	12
4.4	Complément d'informations relatives au bilan, au compte de résultat	13
4.4.1	Immobilisations	13
4.4.2	Amortissements.....	13
4.4.3	Provisions inscrites au bilan	14
4.4.4	Stocks	15
4.4.5	Etat des créances	15
4.4.6	Etat des dettes.....	16
4.4.7	Charges et produits constatés d'avance.....	16
4.4.8	Charges à répartir sur plusieurs exercices	16
4.4.9	Charges à payer.....	17
4.4.10	Produits à recevoir.....	17
4.4.11	Tableau de variation des fonds propres.....	17
4.4.12	Effectif	18
4.4.13	Engagements financiers et sûretés réelles données et reçues	18
4.5	Informations complémentaires	19
4.5.1	Montant des dépenses réglées par le Conseil départemental	19

4 L'annexe

La présente annexe fait partie intégrante des comptes annuels de l'**Association du Cos du personnel du département du Puy de Dôme** pour l'exercice ouvert du 1^{er} janvier 2024 au 31 décembre 2024, et faisant apparaître un total bilan de **330 321 €** et un compte de résultat dégageant un résultat de **-53 192 €**.

Les notes et tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

4.1 Rôle et missions du Cos

4.1.1 Description de l'objet social

L'association a pour objet de fournir une aide matérielle et morale à ses membres et à leur famille, sous formes financières, matérielles ou culturelles.

4.1.2 Nature et périmètre des activités

Les moyens d'actions de l'association sont les suivants :

- Les activités sociales ;
- Les activités culturelles ;
- Les activités de loisirs ;
- Les activités sportives.

4.1.3 Moyens mis en œuvres

L'association bénéficie d'une subvention de fonctionnement attribuée par le Conseil Départemental du Puy de Dôme selon des modalités qui font l'objet d'une convention.

4.2 Faits majeurs de l'exercice

Non applicable

4.3 Règles et méthodes comptables

4.3.1 Principes comptables retenus

Les comptes annuels sont établis conformément au nouveau plan comptable des personnes morales de droit privé à but non lucratif (ANC 2018-06) applicable aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2020, il s'agit notamment et principalement :

- ✓ Des règlements applicables à compter du 01/01/2005, à savoir les règlements CRC 2002-10 et CRC 2003-07 sur les amortissements et les dépréciations, et le règlement CRC 2004-06 sur la définition, l'évaluation et la comptabilisation des actifs.
- ✓ Du règlement 2000-06 relatif aux passifs.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

4.3.2 Changement de méthode

Néant

4.3.3 Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires). Les amortissements et dépréciations sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

Logiciels	3 Ans
-----------	-------

4.3.4 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires). Les amortissements et dépréciations sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue :

Aménagements & installations	10 ans
Matériels d'activités	5 ans
Matériel de bureau & informatique	3 ans
Mobiliers	5 ans

4.3.5 Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont évaluées à leur coût d'acquisition. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Elles concernent des dépôts de garantie, des prêts aux salariés, ...

4.3.6 Stocks

Les stocks sont valorisés à leur coût d'acquisition hors frais accessoires. Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Ils sont constitués principalement par de la billetterie et des bons d'achats.

4.3.7 Créances

Les créances sont évaluées à leur valeur nominale. Une dépréciation est constatée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

4.3.8 Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires). Une dépréciation est constatée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

4.3.9 Charges constatées d'avance

Elles concernent des charges engagées en N dont la fourniture ou la prestation interviendra ultérieurement.

4.3.10 Provisions

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

4.3.11 Dettes fournisseurs et autres dettes

Toutes les dettes fournisseurs sont valorisées à leur valeur nominale.

4.3.12 Produits constatés d'avance

Ils ne concernent que des produits engagés en N dont la fourniture ou la prestation interviendra ultérieurement.

4.3.13 Distinction entre résultat courant et résultat exceptionnel

Le résultat courant est le résultat qui résulte des opérations engagées par le Comité à titre principale, accessoire ou dans le prolongement de ses actions récurrentes dans le cadre de ses activités.

Le résultat exceptionnel résulte des événements ou opérations inhabituels distincts de l'activité et qui ne sont pas censés se reproduire de manière fréquente et régulière au cours des exercices suivants.

4.4 Complément d'informations relatives au bilan, au compte de résultat

4.4.1 Immobilisations

Les mouvements des immobilisations sont retracés dans les tableaux ci-dessous :

Immobilisations €	Valeur brute début exercice	Acquisitions apports, création virements	Diminutions par cessions mises hors services	Valeur brute fin d'exercice
Immobilisations Incorporelles				
Logiciels	44 851			44 851
Total Immob. Incorporelles	44 851	0	0	44 851
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
I.T.M.O.				
Installations				
Matériel de Transport	21 000			21 000
Matériel bureau & info.	4 644			4 644
Mobiliers	4 986			4 986
Total Immob. corporelles	30 630	0	0	30 630
Immobilisations financières				
Prêts				
Dépôts & cautionnements				
Total Immob. Financières	0	0	0	0
TOTAL GENERAL	75 481	0	0	75 481

4.4.2 Amortissements

Les mouvements des amortissements sont retracés dans les tableaux ci-dessous :

Amortissements €	Valeur brute début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Valeur brute fin d'exercice
Immobilisations Incorporelles				
Logiciels	43 853	652		44 505
Total Immob. Incorporelles	43 853	652	0	44 505
Immobilisations corporelles				
Constructions				
I.T.M.O.				
Installations				
Matériel de Transport	21 000			21 000
Matériel bureau & info.	3 100	616		3 716
Mobiliers	4 986			4 986
Total Immob. corporelles	29 086	616	0	29 702
Immobilisations financières				
Prêts				
Total Immob. Financières	0	0	0	0
TOTAL GENERAL	72 939	1 268	0	74 208

La ventilation des dotations aux amortissements de l'exercice est retracée dans le tableau ci-dessous :

Dotations €	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels
Immobilisations Incorporelles			
Logiciels	652		
Total Immob. Incorporelles	652	0	0
Immobilisations corporelles			
Constructions			
I.T.M.O.			
Installations			
Matériel de Transport			
Matériel bureau & info.	616		
Mobiliers			
Total Immob. corporelles	616	0	0
TOTAL GENERAL	1 268	0	0

4.4.3 Provisions inscrites au bilan

Les mouvements des provisions sont retracés dans les tableaux ci-dessous :

Provisions €	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
Provisions réglementées				
Provision pour investissements				
Amortissements dérogatoires				
Autres provisions réglementées				
Total provision réglementées	0	0	0	0
Provisions p/risques & charges				
Provisions pour litiges				
Provisions pour amendes & pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvel. des immo.				
Provisions pour gros entretiens				
Provisions pour charg.soc. & fisc. s/CP				
Autres prov. p/risques & charges				
Total prov. p/risques & charges	0	0	0	0
Provisions p/dépréciations				
Provisions sur immo.incorporelles				
Provisions sur immo. corporelles				
Provisions sur immo. Financières				
Provisions sur stocks et en cours				
Provisions sur comptes clients				
Autres dépréciations				
Total prov. p/dépréciations	0	0	0	0
TOTAL GENERAL	0	0	0	0

4.4.4 Stocks

Les stocks se composent de :

	Montant début exercice	Variation	Montant fin exercice
Cinéma	2 908	3 249	6 158
Piscine	2 295	-972	1 323
Clubs de Gym	162	1 288	1 450
Parcs de loisirs	4 386	-2 674	1 711
Bons cadeaux	3 079	-98	2 981
Total	12 829	793	13 623

4.4.5 Etat des créances

Créances €	TOTAL 31/12/2024	A 1an au plus	A plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Prêts			
Autres immobilisations financières	0		
Total actif immobilisé	0	0	0
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	42 073	42 073	
Personnel & comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organ. Sociaux			
Etat - Taxe sur la valeur ajoutée			
Etat - Divers			
Groupe & associés			
Débiteurs divers	56 844	56 844	
Total actif circulant	98 917	98 917	
Charges constatées d'avance	40 753	40 753	
TOTAL	139 670	139 670	0

4.4.6 Etat des dettes

Dettes €	TOTAL 31/12/2024	A 1an a Plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts et dettes financières				
Fournisseurs et comptes rattachés	14 584	14 584		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Autres impôts & taxes	699	699		
Dettes s/immo. & cpt rattachés	859		859	
Groupe & associés				
Autres dettes	13 280	13 280		
Produits constatés d'avance	92 289	92 289		
TOTAL	121 711	120 852	859	0

4.4.7 Charges et produits constatés d'avance

	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation	40 753	92 289
Charges ou produits financiers		
Charges ou produits exceptionnels		

4.4.8 Charges à répartir sur plusieurs exercices

	Charges	Produits
Charges différées		
Frais d'acquisition des immobilisations		
Frais d'acquisition des emprunts		

4.4.9 Charges à payer

	Montant
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs & comptes rattachés	14 584
Dettes fiscales & sociales	699
Dettes sur immobilisations & comptes rattachés	
Disponibilités, charges à payer	
Autres dettes	

4.4.10 Produits à recevoir

	Montant
Immobilisations financières	
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances	
Créances clients & comptes rattachés	
Personnel	
Organismes sociaux	
Etat	
Divers, produits à recevoir	
Autres créances	165
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	0

4.4.11 Tableau de variation des fonds propres

Les Fonds propres ont évolué comme le présente le tableau ci-dessous pendant l'exercice :

	Montant début exercice	Augmentation	Diminution	Montant fin exercice
Réserves	311 970		50 667	261 303
Résultat exercice N-1	-50 667	50 667		
Résultat exercice N			53 192	-53 192
Subvention d'investissement	1 275		775	500
Fonds propres	262 578	50 667	104 635	208 611

4.4.12 Effectif

Néant

4.4.13 Engagements financiers et sûretés réelles données et reçues

Engagements reçus :

Néant

Engagements donnés :

Le montant des engagements du COS au 31 décembre 2024 s'élève à **12 727 €**.

Il s'agit des dossiers facturés en 2024 pour des activités de 2025.

	Montant
Norvège	12 110
Football	141
Rugby	476
Total	12 727

Ce total ne tient pas compte des annulations de dossiers effectuées en 2025.

La liste des contrats 2025 signés en 2024 est la suivante :

	montant contrat	Acomptes versés	Solde
CE Evasion : Norvege sept. 2025	80 740	24 222	56 518
CE Evasion : Norvege juin 2025	80 740	24 222	56 518
Sld voyages Puy du Fou 2025	25 250	8 000	17 250
Total	186 730	56 444	130 286

Engagements de retraite :

Néant

Engagements de crédit-bail :

Néant

4.5 Informations complémentaires

4.5.1 Montant des dépenses réglées par le Conseil départemental

L'association n'a aucun salarié. Les permanents sont mis à disposition par le Conseil départemental. Ce dernier assure les engagements, en termes de retraite et de droit individuel de formation. De ce fait aucun engagement n'est inscrit au passif du COS.

Le montant des salaires chargés des permanents au titre de l'exercice 2024 s'élève à **208 213 €**.

Le traitement correspondant aux heures de décharge d'activité de service des membres du conseil d'administration s'élève à **30 126 €** pour l'exercice 2024.

Les autres dépenses réglées par le service des Moyens administratifs pour le fonctionnement du COS sont :

Dépenses réglées par le CG	
Prestation de nettoyage	5 249
Affranchissement	814
Fournitures de bureau	459
Maintenance copieurs	445
Assurances des locaux	339
Coût estimatif annuel du loyer	22 122
Total des dépenses	29 427