

**Comité des Œuvres Sociales
du Crédit Municipal de Toulon**

**Rapport du commissaire aux comptes
sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2023
Comité des Œuvres Sociales du Crédit Municipal de Toulon
ZAC Besagne – Batiment A – Place Besagne – 83000 Toulon
Ce rapport contient 11 pages

Comité des Œuvres Sociales du Crédit Municipal de Toulon

Siège social : ZAC Besagne – Batiment A – Place Besagne – 83000 Toulon

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2023

A l'Assemblée Générale du Comité des Œuvres Sociales du Crédit Municipal de Toulon,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de votre association, 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 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 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification de nos appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 et R.823-7 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.

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

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 l'Association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'Association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'Association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Marseille, le 10 juin 2024

Expertea Audit


 **Expertea** Audit
Société de Commissariat aux Comptes
100, Boulevard Jean Lebro - 13016 Marseille
tél : +33.(0)4.95.06.99.77 / Fax : +33.(0)4.95.06.99.71
Siret : 304 373 931 RCS Marseille / Code APE : 6920Z
www.expertea.fr

Patrick Estienne
Associé

Bilan Actif

ACTIF	Brut 2023	Amortissement 2023	Net 2023	Net 2022
Actifs immobilisés				
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				
Autres immobilisations incorporelles				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par leg ou donations destinés à être cédés				
Biens reçus par leg ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
TOTAL I ACTIF IMMOBILISE				
Actif circulant				
Stocks et en cours	1 433		1 433	1 068
Avances et acomptes				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres créances				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	133 337		133 337	144 651
Charges constatées d'avance				
TOTAL II ACTIF CIRCULANT	134 770		134 770	145 719
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	134 770		134 770	145 719

Bilan Passif

PASSIF	Exercice 2023	Exercice 2022
FONDS PROPRES / FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecart de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
dont réserves des activités sociales et médico-sociales sous gestion contrôlée		
Autres réserves	97 095	97 095
Report à nouveau	46 944	24 599
dont dépenses refusées ou inopposables aux financeurs		
dont charges des activités SMS de prise en compte différée		
Résultat en attente d'affectation		
Excédent ou déficit de l'exercice	-10 949	11 916
Situation nette (sous total)	133 091	133 610
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Droits des propriétaires - (Commodat)		
TOTAL I CAPITAUX PROPRES	133 091	133 610
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL II FONDS DEDIES		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL III PROVISIONS		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commande		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	1 680	1 680
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
TOTAL IV DETTES	1 680	1 680
Ecart de conversion Passif (V)		
Comptes en dehors du plan comptable officiel (à analyser)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	134 770	135 289

Compte de Résultat

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2023	Exercice 2022
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et de services	15 415	15 650
Produits de tiers financeurs	155 000	163 165
Concours publics et subventions d'exploitation	155 000	163 165
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
TOTAL I	170 415	178 815
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stock		
Achats de matières premières et autres approvisionnements	723	1 070
Variation de stock		
Autres achats et charges externes	15 000	14 139
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
Report en fonds dédiés		
Autres Charges	169 808	153 801
TOTAL II	185 532	169 010
1.RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	- 15 117	9 805
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	2 281	1 062
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	2 281	1 062
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, 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)	2 281	1 062
3.RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	- 12 836	10 867

PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion	1 926	1 317
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V	1 926	1 317

CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion	39	269
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, dépréciations et aux provisions		
TOTAL VI	39	269

4.RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	1 888	1 048
---------------------------------------	--------------	--------------

Impôts sur les bénéfices (VIII)		
--	--	--

Total des produits (I+III+V)	174 622	181 194
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	185 571	169 279

EXCEDENT OU DEFICIT	- 10 948	11 916
----------------------------	-----------------	---------------

ANNEXE

Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du Plan Comptable Général. Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de : 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.

Il a été fait application du règlement ANC n°2014-03 et des règlements ultérieurs relatifs au plan comptable général, et des dispositions particulières suivantes :

- règlement ANC n°2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels de personnes morales de droit privé non commerçantes, modifié par le règlement ANC n°2020-08

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

Faits caractéristiques de l'exercice

Néant.

Evènements significatifs postérieurs à la clôture

Néant.

Informations relatives au bilan

Excédents capitalisés

Ce compte enregistre les résultats cumulés du COS depuis sa création.

Au 31/12/2018, il s'élève à : 89 949 € avant affectation du résultat du présent exercice.

Au 31/12/2019, il s'élève à : 89 230 € avant affectation du résultat du présent exercice.

Au 31/12/2020, il s'élève à : 106 460 € avant affectation du résultat du présent exercice.

Au 31/12/2021, il s'élève à : 121 694 € avant affectation du résultat du présent exercice.

Au 31/12/2022, il s'élève à : 132 123 € avant affectation du résultat du présent exercice.

Au 31/12/2023, il s'élève à : 144 039 € avant affectation du résultat du présent exercice.

Informations relatives au compte de résultat

Détail des recettes

Recettes	Montant 2023	Montant 2022	Variation
Participation Chèques Vacances	15 415	15 650	-235
Subventions	155 000	163 165	-8 165
Intérêts perçus / livret A	2 281	1 062	1 219
Recettes Exceptionnelles	1 926	1 317	609
TOTAL	174 622	181 194	- 6 572

Détail des dépenses

Dépenses	Montant 2023	Montant 2022	Variation
Café	723	1 070	-347
Achat Matériel	226	70	156
Abonnement Logiciel CIEL	553	524	29
Commissions Sur Achats Ch. Vac	1 349	1 182	168
Honoraires Cac	3 360	1 680	1 680
Cadeaux Aux Usagers	228	1 050	-822
Prime Médaille	4 200	2 000	2 200
Transports Sur Achats/ déplacements	83	98	-16
Réceptions	305	297	8
Galette Des Rois	354	176	178
Repas De Noel	4 301	6 283	-1 982
Chocolat Paques		739	-739
Services Bancaires Et Assim.	41	40	1
Bon Cadhoc Rentrée Scolaire	10 505	7 512	2 994
Bon Cadhoc Naissance	135		135
Bon Cadhoc Mariage	135		135
Bon Cadhoc Retraite	2 309		2 309
Bon culture anniversaire	1 538		
Bon Cadhoc Jouets Noel	1 546	1 787	-242
Ba Noel Adulte	9 071	9 670	-599
Colis De Noel	7 527	3 634	3 893
Achat Chèques Vacances	107 940	109 790	-1 850
Activité Loisirs	13 617	6 848	6 769
Activité Cinéma	2 428	2 081	347
Activité Culturelle	13 057	12 480	577
Charges Div. Gestion Courante			0
Charges Exceptionnelles	39	269	-230
TOTAL	185 571	169 279	14 754

Engagements hors bilan

Néant.