

COSEM

Comité des Œuvres Sociales des Employés Municipaux

19, Rue Haute Chiffolière

53000 - LAVAL

ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2017

Exercice du 1er Janvier 2017 au 31 Décembre 2017

Sommaire

Rapport de présentation de l'Expert Comptable	P 1
<u>COMPTES ANNUELS AU 31 DECEMBRE 2017</u>	
Bilan au 31 Décembre 2017	P 2
Compte de résultat du 1er Janvier 2017 au 31 Décembre 2017	P 3
Annexe	P 4 - 5
<u>DETAILS DU BILAN ET DU COMPTE DE RESULTAT</u>	
	P 6 - 13

Rapport de présentation

Dans le cadre de la mission de Présentation des comptes annuels de :

COSEM
(Comité des Œuvres Sociales des Employés Municipaux)

19 Rue Haute Chiffolière
53000 - LAVAL

Activité : Comité Œuvres sociales
RCS : 353 035 314

Pour l'exercice du 1er Janvier 2017 au 31 Décembre 2017 et conformément à nos accords, nous avons effectué les diligences prévues par les normes de présentation définies par l'Ordre des Experts Comptables.

A la date de nos travaux qui ne constituent pas un audit et à l'issue de ceux-ci, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels.

Les comptes annuels ci-joints, paginés conformément au sommaire figurant en tête du présent document, se caractérisent par les données suivantes :

- Total du bilan :	284 483 euros
- Chiffre d'affaires H.T. :	511 967 euros
- Résultat net :	17 549 euros

Laval, le 13 Février 2018

Pour CIFRALEX



Pierre-Henri MIGNOT
Chargé du dossier



Béatrice BASTIEN
Expert Comptable Diplômée
Associée

COMPTES ANNUELS AU 31 DECEMBRE 2017

Bilan au 31 Décembre 2017

BILAN ACTIF	31/12/2017.				BILAN PASSIF	31/12/2017	31/12/2016
	Brut	Amortis.	Net	31/12/2016			
ACTIF IMMOBILISE					FONDS ASSOCIATIF	144 298	120 930
Logiciels	10 215	10 215			Résultat de l'exercice	17 549	23 367
Magnétoscopes, caméscopes							
Matériel et mobilier de bureau	15 644	15 020	624	928			
Prêts aux adhérents	6 068	269	5 799	5 313			
TOTAL I	31 927	25 504	6 422	6 241		161 847	144 298
ACTIF CIRCULANT					DETTES FINANCIERES		
Stock de marchandises					Intérêts courus		
Avances et acomptes versés							
Créances adhérents	4 022		4 022	37 222			
Divers, produits à recevoir	729		729		DETTES		
Avoir à recevoir					Fournisseurs, factures non parvenues	24 774	22 678
Trésorerie	231 311		231 311	206 189	Dettes fiscales et sociales	21 669	19 143
Charges constatées d'avance	42 000		42 000	70 742	Autres dettes	1 577	2 152
TOTAL II	278 061		278 061	314 153	Produits constatés d'avance	74 616	132 124
TOTAL ACTIF	309 987	25 504	284 483	320 394	TOTAL II	122 636	176 096
					TOTAL PASSIF	284 483	320 394

Compte de résultat du 1er Janvier 2017 au 31 Décembre 2017

	31/12/2017	31/12/2016
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION</u>		
Ventes, prestations	511 967	514 378
Cotisations	77 998	79 698
Subventions	245 692	241 321
Autres produits	13 869	15 572
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	849 526	850 971
<u>CHARGES D'EXPLOITATION</u>		
Achats, prestations	708 502	708 329
Autres achats et charges externes	23 717	24 771
Charges de personnel, formation continue	99 439	94 815
Dotation aux amortissements	304	676
Charges diverses	914	172
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	832 876	828 763
RESULTAT D'EXPLOITATION	16 650	22 207
RESULTAT FINANCIER	1 098	1 343
RESULTAT COURANT	17 747	23 550
RESULTAT EXCEPTIONNEL	0	0
TOTAL DES PRODUITS	850 893	853 013
TOTAL DES CHARGES	833 343	829 646
RESULTAT DE L'EXERCICE	17 549	23 367

Annexe

Règles et méthodes comptables	P 4
Informations et commentaires	P 5

Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels sont établis suivant les principes comptables résultant de la réglementation dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices.

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

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION RETENUES

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés, en fonction de la durée d'utilisation, suivant le mode linéaire ou dégressif :

- | | |
|------------------------|-----------|
| - matériel de bureau : | 3 à 5 ans |
| - mobilier : | 10 ans |

CHANGEMENTS DE METHODE

Aucun changement de méthode de présentation ou d'évaluation des comptes n'est intervenu au cours de l'exercice.

Informations et commentaires

PRODUITS A RECEVOIR

Ils sont inclus dans les postes du bilan pour un montant de :

- Autres produits	729 €
-------------------	-------

CHARGES A PAYER

Elles sont incluses dans les postes du bilan pour un montant de :

- Fournisseurs et comptes rattachés	19 734 €
- Dettes fiscales et sociales	10 669 €
- Autres dettes	1 577 €

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

Elles se rapportent :

- Aux charges d'exploitation pour	42 000 €
-----------------------------------	----------

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE

Ils se rapportent :

- Aux produits d'exploitation pour	74 616 €
------------------------------------	----------

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

Afin que le lecteur puisse porter un jugement avisé, les informations suivantes sont données :

La comptabilité est tenue d'après les règles de comptabilité commerciale "créances-dettes" ; les subventions comptabilisées en produit sont celles se rattachant à l'année 2017 et non celles versées dans l'exercice.

Détails du bilan et du compte de résultat

Trésorerie	P 6
Détail des produits à recevoir	P 7
Détail des charges constatées d'avance	P 7
Détail des autres dettes	P 8
Détail des produits constatés d'avance	P 8
Variation des produits	P 9 - 10
Variation des charges	P 11 à 13

Détail de la trésorerie

LIBELLES	31/12/2017	31/12/2016
<u>BANQUES ET CAISSE</u>		
Crédit Mutuel Comptes chèques vacances		
Crédit Mutuel Livret Bleu	77 040,72	77 760,68
Crédit Mutuel Comptes courants	21 759,62	20 165,75
Crédit Mutuel Livret A fidélité	122 591,27	95 504,52
BPO, Compte courant		
BPO, Compte épargne		
Caisse	385,02	327,48
Intérêts courus à recevoir sur compte épargne		
Chèques en attente	9 534,00	11 665,40
Cartes bleues en attente		765,20
TOTAL TRESORERIE (actif)	231 310,63	206 189,03
Crédit Mutuel compte courant (passif)	-	-
TRESORERIE NETTE	231 310,63	206 189,03

Détail des produits à recevoir

LIBELLES	31/12/2017	31/12/2016
Régularisation subventions		
Cotisations adhérents COSEM	10,00	
Cotisations garantie obsèques		
Subvention CCAS		
Subvention SDIS		
Subvention Mairie		
Subvention Laval Agglomération		
Subvention Laval Développement		
Cotisations corpo		
Locations séjours		
Avoirs fournisseurs		
Remboursement charges sociales		
Divers	718,50	
TOTAL	728,50	-

Détail des charges constatées d'avance

LIBELLES	31/12/2017	31/12/2016
Locations diverses	10 370,32	24 675,15
Billetterie, chèques cadhoc	28 168,05	26 846,20
Voyage		12 150,00
Assurances	157,80	157,50
Champagne en stock	1 353,20	3 957,40
Divers	1 497,80	2 512,00
Fournitures	452,40	444,00
TOTAL	41 999,57	70 742,25

Détail des charges à payer

LIBELLES	31/12/2017	31/12/2016
Fournisseurs - divers	5 114,93	8 405,38
Fournisseurs - arbre de Noël	2 342,60	1 919,51
Fournisseurs - repas FJT		73,00
Fournisseurs - honoraires	12 212,00	9 540,00
Solidarité - dons	1 534,54	2 152,10
Formation continue	1 369,00	1 316,00
Congés payés	7 018,00	5 447,00
Charges sur congés payés	2 282,00	1 812,00
Divers	107,23	
TOTAL	31 980,30	30 664,99

Détail des produits constatés d'avance

LIBELLES	31/12/2017	31/12/2016
Participation chèques vacances	74 362,50	75 540,00
Voyage		49 730,00
Journées organisées	13,00	26,00
Locations		6 651,60
Participation shopping		
Divers	240,00	176,00
TOTAL	74 615,50	132 123,60

Variation des produits

	31/12/2017	31/12/2016	Ecart	%
PRODUITS D'EXPLOITATION				
<u>Ventes, prestations</u>				
Boissons			-	
Nourriture	173,80	185,00	- 11,20	-6,1
Produits rivadouce	930,82	1 133,18	- 202,36	-17,9
Chèques lire	11 992,00	13 608,00	- 1 616,00	-11,9
Chèques cinéma	75 054,30	78 812,40	- 3 758,10	-4,8
Chèques vacances	132 390,00	141 910,00	- 9 520,00	-6,7
Tickets piscine	41 953,68	44 736,68	- 2 783,00	-6,2
Tickets spectacle	70 667,10	72 214,90	- 1 547,80	-2,1
Heures équitation	5 855,00	5 430,00	425,00	7,8
Ventes karting	2 726,40	1 717,30	1 009,10	58,8
Ventes diverses comm. achats	40 087,54	43 942,18	- 3 854,64	-8,8
Programme Noël	1 686,00	1 592,10	93,90	5,9
Photos				
Soirées diverses	6 756,00	6 402,50	353,50	5,5
Séjour été organisé	52 437,00	43 355,00	9 082,00	20,9
Journées organisées	7 597,50	10 730,00	- 3 132,50	-29,2
Shopping	4 755,00	2 382,00	2 373,00	99,6
Locations appartements	56 905,35	46 227,20	10 678,15	23,1
Divers				
Total ventes, prestations	511 967,49	514 378,44	- 2 410,95	-0,5
<u>Cotisations</u>				
Cotisation adhérents	63 020,00	64 517,50	- 1 497,50	-2,3
Cotis. garantie obsèques	14 890,86	14 973,96	- 83,10	-0,6
Cotisations corpo	87,00	207,00	- 120,00	-58,0
Total cotisations	77 997,86	79 698,46	- 1 700,60	-2,1

Variation des produits

	31/12/2017	31/12/2016	Ecart	%
<u>Subventions</u>				
Subvention Mairie + autres collect.	245 691,80	241 321,40	4 370,40	1,8
Total subventions	245 691,80	241 321,40	4 370,40	1,8
<u>Autres produits</u>				
Transfert charges d'exploitation	13 616,51	15 361,18	- 1 744,67	-11,4
Produits divers gestion courante	252,21	211,10	41,11	19,5
Total autres produits	13 868,72	15 572,28	- 1 703,56	-10,9
<u>Produits financiers</u>				
Produits de cession VMP			-	
Intérêts livret A Fidélité	826,07	763,86	62,21	8,1
Intérêts livret bleu	540,72	578,86	- 38,14	-6,6
Reprise prov. Prêt adhérents		700,00	- 700,00	-100,0
Total produits financiers	1 366,79	2 042,72	24,07	1,2
<u>Produits exceptionnels</u>				
Produits de cession d'éléments d'actif				
Total produits exceptionnels				
TOTAL PRODUITS	850 892,66	853 013,30	- 2 120,64	-0,2

Variation des charges

	31/12/2017	31/12/2016	Ecart	%
CHARGES D'EXPLOITATION				
<u>Achats, prestations</u>				
Boissons	906,90	1 031,17	- 124,27	-12,1
Nourriture	3 107,69	3 047,46	60,23	2,0
Produits rivadouce	930,82	1 133,18	- 202,36	-17,9
Chèque lire	14 990,00	17 010,00	- 2 020,00	-11,9
Chèques cinéma	91 195,40	95 606,40	- 4 411,00	-4,6
Chèques vacances	153 690,00	165 690,00	- 12 000,00	-7,2
Tickets piscine	48 825,72	51 867,91	- 3 042,19	-5,9
Cartes spectacles	72 548,54	73 728,18	- 1 179,64	-1,6
Heures équitation	5 855,00	5 430,00	425,00	7,8
Achats tickets karting	2 940,60	1 873,70	1 066,90	56,9
Travaux photocom			-	
Jouets Arbre Noël	20 216,80	22 332,30	- 2 115,50	-9,5
Achats divers pour revente	40 087,56	43 942,18	- 3 854,62	-8,8
Soirées diverses organisées	8 229,04	9 097,07	- 868,03	-9,5
Achat séjour été organisé	52 807,00	43 405,00	9 402,00	21,7
Salaires occasionnels	10 188,00	7 610,00	2 578,00	33,9
Charges/salaires occasionnels	422,62	410,43	12,19	3,0
Journées organisées	11 248,35	19 131,82	- 7 883,47	-41,2
Locations appartements	66 411,11	54 077,20	12 333,91	22,8
Location matériel pour adhérent	1 125,41	1 281,48	- 156,07	-12,2
Versement garantie obsèques	14 884,44	14 966,31	- 81,87	-0,5
Frais d'engagement sport	747,80	518,58	229,22	44,2
Transport sur achats	274,00	244,59	29,41	12,0
Transport de personnes	8 050,00	3 750,00	4 300,00	114,7
Colis retraités	1 428,00	1 500,00	- 72,00	-4,8
Décès	850,00	1 360,00	- 510,00	-37,5
Mariages	1 275,00	850,00	425,00	50,0
Naissances	2 465,00	2 465,00	-	
Rentrée scolaire	12 450,00	11 530,00	920,00	8,0
Solidarité	3 268,05	3 112,47	155,58	5,0
Chèques activité culture	19 099,98	19 090,58	9,40	0,0
Cotisations repas FJT	700,80	511,00	189,80	37,1
Rembt chèques spectacle	15 677,81	9 910,00	5 767,81	58,2
Participation bibliothèque			-	
Prime retraite	21 605,00	20 815,00	790,00	3,8
Chèque départ retraite				
Médailles du travail				
Total achats, prestations	708 502,44	708 329,01	173,43	0,0

Variation des charges

	31/12/2017	31/12/2016	Ecart	%
<u>Autres achats, charges externes</u>				
Variation de stock				
Fournitures non stockables				
Autres matières et fournitures	1 784,86	1 646,62	138,24	8,4
Services extérieurs	730,30	908,42	- 178,12	-19,6
Sous-traitance administ. compt.				
Maintenance	1 848,40	1 794,56	53,84	3,0
Primes d'assurances	630,81	626,28	4,53	0,7
Commissions, courtages	1 536,90	1 656,90	- 120,00	-7,2
Honoraires, frais d'actes	14 044,00	13 916,00	128,00	0,9
Publicité			-	
Cadeaux	811,30	630,20	181,10	28,7
Catalogues, imprimés	283,00	283,00	-	
Dons et pourboires	200,00	1 000,00	- 800,00	-80,0
Déplacements, missions réceptions	646,88	1 082,04	- 435,16	-40,2
Frais postaux, télécom.	81,85	39,70	42,15	106,2
Carburants autoroutes	159,02	171,84	- 12,82	-7,5
Services bancaires, frais CB	503,59	483,87	19,72	4,1
Droits auteurs	455,72	531,97	- 76,25	-14,3
Tot. autres achats, charges externes	23 716,63	24 771,40	- 1 054,77	-4,3
<u>Impôts et taxes</u>				
Formation continue	1 369,29	2 180,00	- 810,71	-37,2
Total impôts et taxes	1 369,29	2 180,00	- 810,71	-37,2
<u>Charges de personnel</u>				
Rémunérations du personnel	72 811,50	70 016,38	2 795,12	4,0
Provisions congés payés	1 571,00	502,00	1 069,00	212,9
Indemnités retraite	-	-	-	
Salaires et traitements	74 382,50	70 518,38	3 864,12	5,5
Urssaf	16 197,79	15 385,25	812,54	5,3
Ircantec / Ionis	4 151,02	3 921,22	229,80	5,9
Retraite art 83	2 037,92	1 966,17	71,75	3,6
Mutuelle	574,60	567,69		
Charges/provisions congés	470,00	18,00	452,00	2511,1
Médecine du travail	255,96	258,06	- 2,10	-0,8
Charges sociales	23 687,29	22 116,39	1 570,90	7,1
Total charges de personnel	98 069,79	92 634,77	5 435,02	5,9

Variation des charges

	31/12/2017	31/12/2016	Ecart	%
<u>Dot.amortissements/immobilisations</u>				
Dotat.amort/immo.incorporelles			-	
Dotat.amort/immo.corporelles	303,98	676,17	- 372,19	-55,0
Total dotation aux amortissements	303,98	676,17	- 372,19	-55,0
Charges diverses	914,19	199,20	714,99	358,9
<u>Charges financières</u>				
Dépréciation prêts			-	
Perte sur créance irrécouvrable		700,00	- 700,00	-100,0
Prov.sur prêts adhérents	268,99		268,99	
Total des charges financières	268,99	700,00	- 431,01	-61,6
<u>Charges exceptionnelles</u>				
Valeur nette comptable sur cession				
Total des charges exceptionnelles				
Impôt sur les bénéfices	198,00	183,00	15,00	8,2
TOTAL CHARGES	833 343,31	829 673,55	3 669,76	0,4