
***RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS***

COS

Comité des œuvres sociales du personnel des collectivités territoriales de la Corrèze et établissements publics de la Corrèze
Exercice clos le 31 Décembre 2018

Ce rapport contient 13 pages

HOCHÉ & Associés CORREZE

Jean-Luc Rousseau

Cré@vallée Nord - 371, boulevard des Saveurs
CS 30001 - 24059 PERIGUEUX CEDEX
Tél. : 05.53.08.88.88 - Fax : 05.53.04.15.89
e-mail : hoche@hoche.com

Site : www.hoche.com

3, Le Champ aux Alouettes - 19700 SEILHAC
Tél. : 05.55.27.06.49 - Fax : 05.55.27.01.73
e-mail : seilhac@hoche.com

SARL au capital de 12.000 € - 485 295 687 RCS PERIGUEUX -

COS de la Corrèze – Exercice 31/12/2018
Rapport du Commissaire aux Comptes sur les Comptes Annuels

Comité des œuvres sociales du personnel des collectivités territoriales de la Corrèze et établissements publics de la Corrèze, en abrégé « COS »

Siège social : 19 C Route de Champeau – 19 007 TULLE CEDEX

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 « COS », relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018, 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 qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2018 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

JLN

JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé ont porté sur la caractère approprié des principes comptables appliqués ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues 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.

VERIFICATION DU RAPPORT DE GESTION ET DES AUTRES DOCUMENTS ADRESSES AUX MEMBRES DE L'ASSOCIATION

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les autres documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

JLN

RESPONSABILITES 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 conseil d'administration.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A 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 ;

Ju

- 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.

Fait à Seilhac,
Le 12 septembre 2019

**Le Commissaire aux comptes
HOCHÉ & Associés CORREZE**

Jean-Luc ROUSSEAU



HOCHÉ & ASSOCIÉS CORREZE
3, le Champ aux Alouettes
19700 SEILHAC

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES:						
Frais d'établissement						
Frais de recherche et développement						
Concessions, brevets, droits similaires	20 574	13 716	6 858	0,51	13 716	0,96
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Immobilisations incorporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES:						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	6 369	5 310	1 059	0,08	1 714	0,12
Immobilisations grevées de droit						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances & acomptes sur immobilisations corporelles						
IMMOBILISATIONS FINANCIERES:						
Participations						
Créances rattachées à des participations						
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille						
Autres titres immobilisés						
Prêts	538 640		538 640	40,33	478 279	33,46
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)	565 583	19 026	546 557	40,93	493 710	34,54
STOCKS ET EN COURS:						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens et services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises	4 927		4 927	0,37	6 779	0,47
Avances & acomptes versés sur commandes						
Créances usagers et comptes rattachés	1 676		1 676	0,13	1 935	0,14
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres						
Valeurs mobilières de placement	10 600		10 600	0,79	10 480	0,73
Instruments de trésorerie						
Disponibilités	770 913		770 913	57,73	915 714	64,07
Charges constatées d'avance	752		752	0,06	729	0,05
TOTAL (II)	788 869		788 869	59,07	935 637	65,46
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des emprunts (IV)						
Ecart de conversion actif (V)						
TOTAL ACTIF	1 354 451	19 026	1 335 426	100,00	1 429 347	100,00

COMITE DES OEUVRES SOCIALES

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)	
FONDS ASSOCIATIFS ET RESERVES:				
FONDS PROPRES				
Fonds associatifs sans droit de reprise				
Ecart de réévaluation				
Réserves	1 344 017	100,64	1 410 187	98,66
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	-96 116	-7,19	-66 171	-4,82
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS				
-Fonds associatifs avec droit de reprise				
. Apports				
. Legs et donation				
. Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
-Ecart de réévaluation				
-Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
-Provisions réglementées				
-Droits des propriétaires (commodat)				
TOTAL(I)	1 247 901	93,45	1 344 017	94,03
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
TOTAL (II)				
FONDS DEDIÉS				
. Sur subventions de fonctionnement				
. Sur autres ressources				
TOTAL(III)				
DETTES				
Emprunts et dettes assimilées				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Fournisseurs et comptes rattachés	41 673	3,12	42 363	2,96
Autres	45 851	3,43	42 967	3,01
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance				
TOTAL(IV)	87 525	6,55	85 330	5,97
Ecart de conversion passif (V)				
TOTAL PASSIF	1 335 426	100,00	1 429 347	100,00
ENGAGEMENTS REÇUS				
Legs nets à réaliser :				
- acceptés par les organes statutairement compétents				
- autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre				
ENGAGEMENTS DONNÉS				

COMITE DES ŒUVRES SOCIALES

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT		Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%	
	France	Exportation	Total	%	Total	%	Variation	%	
PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Ventes de marchandises	579 704		579 704	100,00	563 732	100,00	15 972	2,83	
Production vendue de biens									
Prestations de services									
Montants nets produits d'expl.	579 704		579 704	100,00	563 732	100,00	15 972	2,83	
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION:									
Production stockée									
Production immobilisée									
Subventions d'exploitation									
Cotisations			688 072	118,69	670 824	119,00	17 248	2,57	
(+)Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs									
Autres produits			823	0,14	87	0,02	736	845,98	
Reprise sur provisions, dépréciations									
Transfert de charges									
Sous-total des autres produits d'exploitation			688 895	118,84	670 912	119,01	17 983	2,68	
Total des produits d'exploitation (I)			1 268 598	218,84	1 234 643	219,01	33 955	2,75	
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun									
Exédent transféré (II)									
PRODUITS FINANCIERS:									
De participations									
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif									
Autres intérêts et produits assimilés			5 721	0,99	6 209	1,10	-488	-7,85	
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges			587	0,10			587	N/S	
Différences positives de change									
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement									
Total des produits financiers (III)			6 309	1,09	6 209	1,10	100	1,61	
PRODUITS EXCEPTIONNELS:									
Sur opérations de gestion					6 770	1,20	-6 770	-100,00	
Sur opérations en capital									
Reprises sur provisions et transferts de charges									
Total des produits exceptionnels (IV)					6 770	1,20	-6 770	-100,00	
TOTAL DES PRODUITS (I + II + III + IV)			1 274 907	219,92	1 247 622	221,31	27 285	2,19	
SOLDE DEBITEUR = DEFICIT			-96 116	-16,57	-66 171	-11,73	-29 945	-45,24	
TOTAL GENERAL			1 371 022	236,50	1 313 793	233,05	57 229	4,36	
CHARGES D'EXPLOITATION:									
Achats de marchandises			925 434	159,64	908 251	161,11	17 183	1,89	
Variations stocks de marchandises			1 851	0,32	235	0,04	1 616	687,66	
Achats de matières premières et autres approvisionnements									
Variations stocks matières premières et autres approvisionnements									
Autres achats non stockés			1 999	0,34	1 893	0,34	106	5,60	
Services extérieurs			4 743	0,82	12 372	2,19	-7 629	-81,65	
Autres services extérieurs			101 956	17,59	94 333	16,73	7 623	8,08	
Impôts, taxes et versements assimilés									
Salaires et traitements									
Charges sociales			9 107	1,57	6 923	1,23	2 184	31,55	
Autres charges de personnel									
Subventions accordées par l'association			315 965	54,50	280 560	49,77	35 405	12,82	

COMITE DES OEUVRES SOCIALES

COMPTE DE RÉSULTAT

Période du 01/01/2018 au 31/12/2018

Présenté en Euros

COMPTE DE RÉSULTAT (suite)	Exercice clos le 31/12/2018 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2017 (12 mois)		Variation absolue (12 mois)		%
Dotations aux amortissements et aux dépréciations							
.Sur immobilisations : dotation aux amortissements	7 513	1,30	7 631	1,35	-118	-1,54	
.Sur immobilisations : dotation aux dépréciations							
.Sur actif circulant : dotation aux dépréciations							
.Pour risques et charges : dotation aux provisions							
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées							
Autres charges	1 252	0,22	164	0,03	1 088	663,41	
Total des charges d'exploitation (I)	1 369 819	236,30	1 312 362	232,80	57 457		
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun							
Déficit transféré (II)							
CHARGES FINANCIERES:							
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions							
Intérêts et charges assimilées							
Différences négatives de change							
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières placements							
Total des charges financières (III)							
CHARGES EXCEPTIONNELLES:							
Sur opérations de gestion							
Sur opérations en capital							
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions							
Total des charges exceptionnelles (IV)							
Participation des salariés aux résultats (V)							
Impôts sur les sociétés (VI)	1 203	0,21	1 431	0,25	-228	-15,92	
TOTAL DES CHARGES (I + II + III + IV + V + VI)	1 371 022	236,50	1 313 793	233,05	57 229	4,36	
SOLDE CREDITEUR = EXCEDENT							
TOTAL GENERAL	1 371 022	236,50	1 313 793	233,05	57 229	4,36	

ÉVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE							
PRODUITS :							
Bénévolat							
Prestations en nature							
Dons en nature							
TOTAL							
CHARGES :							
Secours en nature							
Mise à disposition gratuite de biens et services							
Prestations							
Personnel bénévole							
TOTAL							

PREAMBULE

L'exercice social clos le 31/12/2018 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2017 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 1 335 425,84 E.

Le résultat net comptable est une perte de 96 115,64 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 14/03/2019 par les dirigeants.

1 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- Amortissements de l'actif immobilisé : les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire ou dégressif sur la base de leur durée de vie économique.
- Stocks de marchandises : ils sont évalués au dernier prix d'achat connu.

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou de production, compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, et après déduction des rabais commerciaux, remises, escomptes de règlements obtenus.

Les décisions suivantes ont été prises au niveau de la présentation des comptes annuels :

- immobilisations décomposables : l'entreprise n'a pas été en mesure de définir les immobilisations décomposables ou la décomposition de celles-ci ne présente pas d'impact significatif,
- immobilisations non décomposables : bénéficiant des mesures de tolérance, l'entreprise a opté pour le maintien des durées d'usage pour l'amortissement des biens non décomposés.

JU

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

3.1 - Actif immobilisé

Les mouvements de l'exercice sont détaillés dans les tableaux ci-dessous :

3.1.1 - Immobilisations brutes = 565 583 E

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	44 148		23 574	20 574
Immobilisations corporelles	6 369			6 369
Immobilisations financières	478 867	360 617	300 844	538 640
TOTAL	529 384	360 617	324 418	565 583

3.1.2 - Amortissements et provisions d'actif = 19 026 E

Amortissements et provisions	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	30 432	6 858	23 574	13 716
Immobilisations corporelles	4 655	655		5 310
Titres mis en équivalence				
Autres Immobilisations financières	587		587	
TOTAL	35 674	7 513	24 162	19 026

3.1.3 - Détail des immobilisations et amortissements en fin de période

Nature des biens immobilisés	Montant	Amortissement	Valeur nette	Durée
Logiciels	20 574	13 716	6 858	de 1 à 3 ans
Mat.bureau & informatique	4 268	4 268	0	de 3 à 5 ans
Mobilier de bureau	2 102	1 042	1 059	8 ans
TOTAL	26 943	19 026	7 917	

3.2 - Etat des créances = 541 068 E

Etat des créances	Montant brut	A un an	A plus d'un an
Actif immobilisé	538 640	248 425	290 215
Actif circulant & charges d'avance	2 428	2 428	
TOTAL	541 068	250 853	290 215

JUN

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF (suite)

3.3 - Informations complémentaires sur le bilan actif

Prêts sociaux :

La valeur au 31/12/2018 (n) de 538 639,82 euros correspond au capital plus frais de gestion restant dûs (au 31/12/2017 = 478 279,37 euros).

Prêts accordés en 2018 = 354 880,00 euros

Frais de gestion sur prêts accordés en 2018 = 5 736,52 euros

Prêts et frais de gestion remboursés en 2018 = 300 843,55 euros

Solde des prêts restants dus (inclus frais de gestion) = 538 639,82 euros (dont 290 215,15 euros à plus d'un an).

Ju

4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

4.1 - Etat des dettes = 87 525 E

Etat des dettes	Montant total	De 0 à 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans
Etablissements de crédit				
Dettes financières diverses				
Fournisseurs	41 673	41 673		
Dettes fiscales & sociales	2 422	2 422		
Dettes sur immobilisations				
Autres dettes	43 429	43 429		
Produits constatés d'avance				
TOTAL	87 525	87 525		

8 - DETAIL DES POSTES CONCERNES PAR LE CHEVAUCHEMENT D'EXERCICE

Les comptes détaillés dans les tableaux suivants concernent les écritures comptables relatives à l'indépendance des exercices.

8.1 - Produits à recevoir = 301 E

Produits à recevoir	Montant
Disponibilités :	301
Interets courus a recevoir(51870000000)	301
TOTAL	301

8.2 - Charges constatées d'avance = 752 E

Charges constatées d'avance	Montant
Charges const.avance(48600000000)	752
TOTAL	752

8.3 - Charges à payer = 38 866 E

Charges à payer	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés :	38 866
Fourn.fact.non parvenues(40810000000)	38 866
TOTAL	38 866

Jua