



Européenne Expertise

C.S.E. M A I F SOLUTIONS FINANCIERES
100 avenue Salvador Allende
79000 NIORT

**COMPTES ANNUELS
AU 31 DECEMBRE 2021**

**Comité Social et Economique de la
MAIF SOLUTIONS FINANCIERES
Comptes annuels 2021**

EUROPEENNE EXPERTISE NIORT

Cabinet d'expertise-comptable - Commissariat aux comptes - Conseils
Inscrit au tableau de l'Ordre des Experts-Comptables Région Poitou-Charentes-Vendée
Résidence Villa Niorto - 20, place du Port - BP 424 - 79004 Niort Cedex.
Tél. : 05 49 77 17 47. Fax : 05 49 77 17 48
SARL au capital de 1 000 000 Euros. RCS Niort B 334 962 255. Code APE 741 C.
N° intracommunautaire : FR 48 334 962 255 00058
E-mail : j.duret@eniort.fr
Site Internet : www.europeenneexpertise.com

JACQUES DURET
EUROPEENNE D'EXPERTISE
20, Place du Port
79000 NIORT

MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Dans le cadre de la mission de présentation des comptes annuels du comité social et économique de la MAIF SOLUTIONS FINANCIERES, pour l'exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021 et conformément à nos accords, j'ai effectué les diligences prévues par les normes définies par l'Ordre des experts comptables.

A l'issue de mes travaux qui ne constituent pas un audit, je n'ai pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan	86.695 €
Total des produits	91.477 €
Résultat net comptable	-5.471 €

Fait à NIORT
Le 4 mars 2022

Tony TROUVE
Collaborateur comptable

Jacques DURET
Expert-comptable

COMPTRE RENDU DES TRAVAUX

JACQUES DURET
EUROPEENNE D'EXPERTISE
20, Place du Port
79000 NIORT

Aux termes de la mission de : Tenue de la comptabilité et établissement des comptes annuels, qui lui a été confiée par :

CSE MAIF SOLUTIONS FINANCIERES
100 avenue Salvador Allende
79000 NIORT

Déclare :

Que les comptes annuels se rapportant à l'exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021 caractérisés notamment par les données suivantes :

Total du bilan	86.695 €
Total des produits section AEP	10.269 €
Total des produits section ASC	81.208 €
Résultat net comptable AEP	-1.368 €
Résultat net comptable ASC	-4.103 €

Ont été établis à partir des pièces, documents et informations fournis par le comité, en conformité avec :

- Les dispositions de l'ordonnance du 19/09/1945 régissant l'ordre des experts comptables et comptables agréés,
- Les règles de diligence préconisées par celui-ci.

Fait à NIORT
Le 4 mars 2022

I - DOCUMENTS DE SYNTHESE

Pages

. BILAN

- Actif	1
- Passif	2
- Détail de l'actif	3 & 4
- Détail du passif	5 & 6

. Section fonctionnement **AEP**

- Bilan	1
- Détail du compte de résultat	2

. Section œuvres sociales **ASC**

- Bilan	1
- Détail du compte de résultat	2 à 5

. BILAN – section **AEP** et **ASC**

- Bilan Actif	1
- Bilan Passif	2
- Détail du Bilan Actif	3 & 4
- Détail du Bilan Passif	5 & 6

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2020 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
Actif Immobilisé						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles						
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations						
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)						
Actif circulant						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Clients et comptes rattachés						
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres						
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Instruments financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	86 695		86 695	100,00	92 166	100,00
Charges constatées d'avance						
TOTAL (II)	86 695		86 695	100,00	92 166	100,00
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecarts de conversion et différences d'évaluation actif (V)						
TOTAL ACTIF (0 à V)	86 695		86 695	100,00	92 166	100,00

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le		Exercice précédent	
	31/12/2021 (12 mois)		31/12/2020 (12 mois)	
Capitaux propres				
Capital social ou individuel (dont versé :)				
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...				
Ecarts de réévaluation				
Réserve légale				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	92 166	106,31	44 188	47,94
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	-5 471	-6,30	47 978	52,06
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL(I)	86 695	100,00	92 166	100,00
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
TOTAL(II)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL (III)				
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
. Emprunts				
. Découverts, concours bancaires				
Emprunts et dettes financières diverses				
. Divers				
. Associés				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés				
Dettes fiscales et sociales				
. Personnel				
. Organismes sociaux				
. Etat, impôts sur les bénéfices				
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires				
. Etat, obligations cautionnées				
. Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes				
Instrument financiers à terme				
Produits constatés d'avance				
TOTAL(IV)				
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif (V)				
TOTAL PASSIF (I à V)	86 695	100,00	92 166	100,00

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2020 (12 mois)		
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
Capital souscrit non appelé (0)						
Actif Immobilisé						
Frais d'établissement						
Recherche et développement						
Concessions, brevets, marques, logiciels et droits similaires						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles						
Avances & acomptes sur immobilisations incorporelles						
Terrains						
Constructions						
Installations techniques, matériel & outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles						
Immobilisations en cours						
Avances & acomptes						
Participations évaluées selon mise en équivalence						
Autres Participations						
Créances rattachées à des participations						
Autres titres immobilisés						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
TOTAL (I)						
Actif circulant						
Matières premières, approvisionnements						
En cours de production de biens						
En cours de production de services						
Produits intermédiaires et finis						
Marchandises						
Avances & acomptes versés sur commandes						
Clients et comptes rattachés						
Autres créances						
. Fournisseurs débiteurs						
. Personnel						
. Organismes sociaux						
. Etat, impôts sur les bénéfices						
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires						
. Autres						
Capital souscrit et appelé, non versé						
Valeurs mobilières de placement						
Instruments financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	86 695		86 695	100,00	92 166	100,00
512100 CREDIT AGRICOLE ASC	52 183		52 183	60,19	60 538	65,68
512200 CREDIT AGRICOLE AEP	34 512		34 512	39,81	31 629	34,32
Charges constatées d'avance						
TOTAL (II)	86 695		86 695	100,00	92 166	100,00
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)						
Primes de remboursement des obligations (IV)						
Ecarts de conversion et différences d'évaluation actif (V)						

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2020 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov	Net	%	Net	%
TOTAL ACTIF (0 à V)	86 695		86 695	100.00	92 166	100.00

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le		Exercice précédent	
	31/12/2021		31/12/2020	
	(12 mois)		(12 mois)	
Capitaux propres				
Capital social ou individuel (dont versé :)				
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...				
Ecart de réévaluation				
Réserve légale				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	92 166	106,31	44 188	47,94
106800 RESERVES MSF AEP	37 882	43,70	29 710	32,24
106850 RESERVES MSF ASC	54 284	62,61	14 478	15,71
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	-5 471	-6,30	47 978	52,06
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL(I)	86 695	100,00	92 166	100,00
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
TOTAL(II)				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
TOTAL (III)				
Emprunts et dettes				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres Emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
. Emprunts				
. Découverts, concours bancaires				
Emprunts et dettes financières diverses				
. Divers				
. Associés				
Avances & acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés				
Dettes fiscales et sociales				
. Personnel				
. Organismes sociaux				
. Etat, impôts sur les bénéfiques				
. Etat, taxes sur le chiffre d'affaires				
. Etat, obligations cautionnées				
. Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes				
Instruments financiers à terme				
Produits constatés d'avance				
TOTAL(IV)				
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif				(V)

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2021 au 31/12/2021

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2021 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2020 (12 mois)	
TOTAL PASSIF (I à V)	86 695	100,00	92 166	100,00

. Section fonctionnement **AEP**

- Bilan	1
- Détail du compte de résultat	2



Européenne Expertise

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2021

Bilan simplifié au 31 décembre 2021

Actif

Passif

	Montants en €		Montants en €
Créances : Créance sur ASC	2.003 €	Réserves	37.882 €
Disponibilités : Compte courant	34.511 €	Résultat	-1.368 €
TOTAL	36.514 €	TOTAL	36.514 €

Commentaires :

POSTES DE L'ACTIF

La solde en banque s'élève au 31 décembre 2021 à 34.511 €.

POSTES DU PASSIF

Les réserves au 1^{er} janvier 2021 s'élevaient à 37.882 €.

Les capitaux propres (réserves - perte 2021) s'élèvent donc au 31 décembre 2021 à 36.514 €.



Européenne Expertise

Compte de résultat au 31 décembre 2021

Dépenses

Recettes

Rubriques	Montants en €	Rubriques	Montants en €
Achat écouteur avec Logo	7.501 €	Subventions	10.269 €
Frais de téléphone et postaux	317 €		
Frais assurances	527 €		
Frais bancaires	85 €		
Expertise comptable	1.568 €		
Actions de communication CE	349 €		
Frais Kalidea	1.275 €		
Frais de réunion	15 €		
Total des dépenses	11.737 €	Total des recettes	10.269 €
Résultat (excédent)		Résultat (déficit)	1.468 €
TOTAL	11.737 €	TOTAL	11.737 €

Commentaires :

CHARGES

Les dépenses 2021 s'élèvent à 11.737 €, et concernent principalement, l'achat des écouteurs (64%) les frais d'expertise comptable (13%) et les frais de Kalidea (11%).

PRODUITS

La subvention versée au cours de l'exercice s'élève à 10.269 € (contre 13.457 €) et représente la totalité des recettes de fonctionnement.

Le résultat 2021 se solde par un déficit de 1.468 € contre un excédent de 9.080 € en 2020.

. Section œuvres sociales **ASC**

- Bilan

1

- Détail du compte de résultat

2 à 5



Européenne Expertise

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2021

Bilan simplifié au 31 décembre 2021

Actif

Passif

	Montants en €		Montants en €
		Réserves	54.284 €
		Résultat	-4.103 €
		Dettes :	2.003 €
		Dettes envers budget AEP	
Disponibilités : Compte courant	52.184 €		
TOTAL	52.184 €	TOTAL	52.184 €

Commentaires :

POSTES DE L'ACTIF

La solde en banque s'élève au 31 décembre 2021 à 52.184 € au lieu de 60.537 € au 31 décembre 2020.

POSTES DU PASSIF

Les réserves au 1^{er} janvier 2021 s'élevaient à 52.284 €.

Les capitaux propres (réserves - déficit 2021) s'élèvent donc au 31 décembre 2021 à 50.181 € contre 53.376 € au 31 décembre 2020.



Européenne Expertise

Compte de résultat au 31 décembre 2021

Dépenses

Recettes

Rubriques	Montants en €	Rubriques	Montants en €
COMMISSION ŒUVRES SOCIALES ET LOISIRS			
		Subventions	77.883 €
Chèques vacances	27.500 €	Chèques vacances	4.400 €
Chèques cadeaux	18.915 €	Chèques cadeaux	-
Garde d'enfants	7.352 €		-
Noel	1.021 €	Cinéma	-
Tombola	6.060 €	Tombola	575 €
Licence sport	7.060 €	Licence sport	-
Activités culturelles	954 €	Activités culturelles	-
Chèques culture	6.161 €	Chèques culture	2.350 €
Achats paniers	9.032 €	Achats paniers	-
Sous Total	84.055 €	Sous Total	81.208 €
DIVERS			
Frais bancaires et divers	1.256 €		-
Sous Total	1.256 €	Sous Total	0 €
Total des charges	85.311 €	Total des produits	81.208 €
Résultat (excédent)		Résultat (déficit)	4.103 €
TOTAL	85.311 €	TOTAL	85.311 €

Commentaires :

CHARGES

Le total des dépenses 2021 s'élèvent à 85.311 € contre 57.102 € en 2020.

Les principales dépenses concernent les chèques vacances et chèques cadeaux.

PRODUITS

La subvention versée au cours de l'exercice s'élève à 77.883 € en 2021 contre 89.924 € en 2020.

Le résultat 2021 se solde par un déficit de 4.103 €.

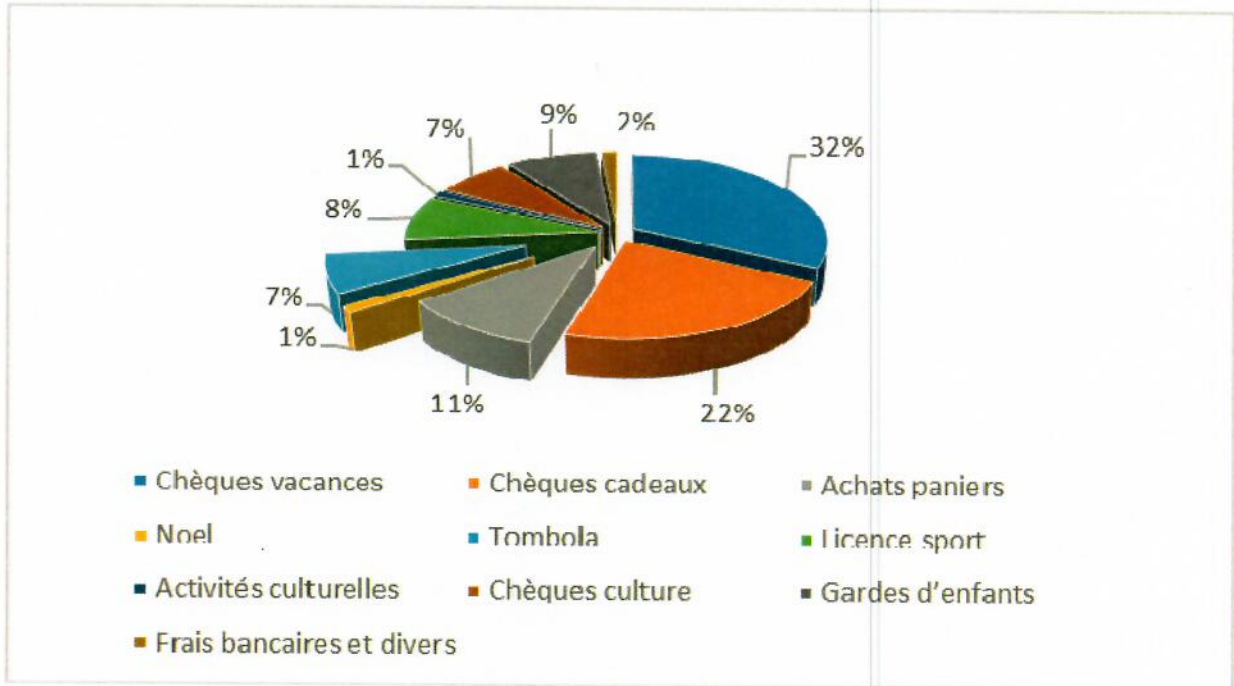


Européenne Expertise

REPRESENTATIONS GRAPHIQUES

Répartition des principales dépenses ASC

En €	Dépenses
Chèques vacances	27.500 €
Chèques cadeaux	18.915 €
Achats paniers	9.032 €
Noel	1.021 €
Tombola	6.060 €
Licence sport	7.060 €
Activités culturelles	954 €
Chèques culture	6.161 €
Gardes d'enfants	7.352 €
Frais bancaires et divers	1.256 €





Européenne Expertise

Commentaires :

Les principales dépenses brutes concernent les chèques vacances (32%) et chèques cadeaux (22%).

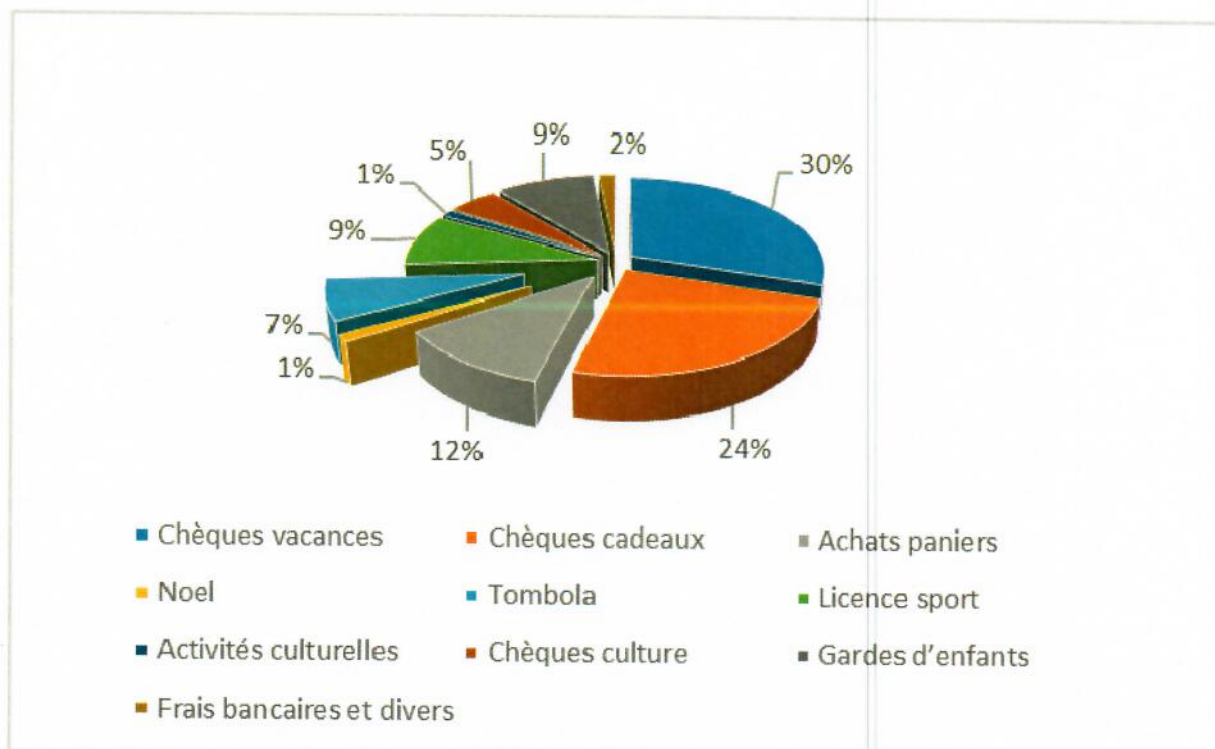
Néanmoins, afin d'avoir une vision plus juste des dépenses en matière d'activités sociales, il faut raisonner en dépenses réelles (dépenses brutes moins la participation des salariés).

Les principales dépenses ASC en 2020 se décomposent réellement ainsi :

En €	Dépenses
Chèques vacances	23.100 €
Chèques cadeaux	18.915 €
Achats paniers	9.032 €
Noel	1.021 €
Tombola	5.485 €
Licence sport	7.060 €
Activités culturelles	954 €
Chèques culture	3.811 €
Gardes d'enfants	7.352 €
Frais bancaires et divers	1.256 €



Européenne Expertise



Commentaires :

Les principales dépenses réelles sont les activités suivantes :

- Chèques vacances (30 %)
- Chèques cadeaux (24 %)
- Achats paniers (12 %)