



Européenne Expertise

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

**COMPTES ANNUELS
AU 31 DECEMBRE 2022**

**Comité Social et Economique de la
MAIF SOLUTIONS FINANCIERES
Comptes annuels 2022**

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 1 250 000 Euros. RCS Niort B 334 962 255. Code APE 741 C.
N° intracommunautaire : FR 48 334 962 255 00058
E-mail : i.duret@eeniort.fr

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 01/01/2022 au 31/12/2022 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	104.341 €
Total des produits	109.852 €
Résultat net comptable.....	17.646 €

Fait à NIORT
Le 27 février 2023

Tony TROUVE
Collaborateur comptable

Jacques DURET
Expert-comptable

COMPTE 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 01/01/2022 au 31/12/2022 caractérisés notamment par les données suivantes :

Total du bilan	104.341 €
Total des produits section AEP	11.680 €
Total des produits section ASC	98.172 €
Résultat net comptable AEP.....	5.932 €
Résultat net comptable ASC.....	11.714 €

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 27 février 2023

I - <u>DOCUMENTS DE SYNTHESE</u>	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

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2021 (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	104 341		104 341	86 695	100,00
Charges constatées d'avance					
TOTAL (II)	104 341		104 341	86 695	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)	104 341		104 341	86 695	100,00

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le		Exercice précédent	
	31/12/2022		31/12/2021	
	(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	86 695	83,09	92 166	106,31
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	17 646	16,91	-5 471	-6,30
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL(I)	104 341	100,00	86 695	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				
Instruments financiers à terme				
Produits constatés d'avance				
TOTAL(IV)				
Ecart de conversion et différences d'évaluation passif (V)				
TOTAL PASSIF (I à V)	104 341	100,00	86 695	100,00

BILAN ACTIF

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois)			Exercice précédent 31/12/2021 (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						
Instrument financiers à terme et jetons détenus						
Disponibilités	104 341		104 341	100,00	86 695	100,00
512100 CREDIT AGRICOLE ASC	65 083		65 083	62,38	52 183	60,19
512200 CREDIT AGRICOLE AEP	39 258		39 258	37,62	34 512	39,81
Charges constatées d'avance						
TOTAL (II)	104 341		104 341	100,00	86 695	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 01/01/2022 au 31/12/2022

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois)				Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois)	
	Brut	Amort. & Prov.	Net	%	Net	%
TOTAL ACTIF (0 à V)	104 341		104 341	100,00	86 695	100,00

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2021 (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	86 695	83,09	92 166	106,31
106800 RESERVES MSF AEP	36 514	34,99	37 882	43,70
106850 RESERVES MSF ASC	50 181	48,09	54 284	62,61
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice	17 646	16,91	-5 471	-6,30
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
TOTAL(I)	104 341	100,00	86 695	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)			

BILAN PASSIF

Période du 01/01/2022 au 31/12/2022

DÉTAILLÉ Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2022 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2021 (12 mois)		
TOTAL PASSIF (I à V)	104 341	100,00	86 695	100,00

. Section fonctionnement **AEP**

- Bilan	1
- Détail du compte de résultat	2



Européenne Expertise

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2022

Bilan simplifié au 31 décembre 2022

Actif

Passif

	Montants en €		Montants en €
		Réserves	36.514 €
		Résultat	5.932 €
Créances : Créance sur ASC	3.188 €		
Disponibilités : Compte courant	39.258 €		
TOTAL	42.446 €	TOTAL	42.446 €

Commentaires :

POSTES DE L'ACTIF

La solde en banque s'élève au 31 décembre 2022 à 39.258 €.

POSTES DU PASSIF

Les réserves au 1^{er} janvier 2022 s'élevaient à 36.514 €.

Les capitaux propres (réserves + résultat 2022) s'élèvent donc au 31 décembre 2022 à 42.446 €.



Européenne Expertise

Compte de résultat au 31 décembre 2022

Dépenses

Recettes

Rubriques	Montants en €	Rubriques	Montants en €
Achat pieuvre USB	1.175 €	Subventions	11.680 €
Frais de téléphone et postaux	260 €		
Frais assurances	275 €		
Frais bancaires	0 €		
Expertise comptable	1.656 €		
Actions de communication CE	18 €		
Frais Kalidea	1.275 €		
Frais de réunion	1.089 €		
Total des dépenses	5.748 €	Total des recettes	11.680 €
Résultat (excédent)	5.932 €	Résultat (déficit)	
TOTAL	11.680 €	TOTAL	11.680 €

Commentaires :

CHARGES

Les dépenses 2022 s'élèvent à 5.748 €, et concernent principalement les frais d'expertise comptable (29%), les frais de Kalidea (22%), l'achat des pieuvres USB (20%) et les frais de réunion (19%).

PRODUITS

La subvention versée au cours de l'exercice s'élève à 11.680 € (contre 10.269 €) et représente la totalité des recettes de fonctionnement.

Le résultat 2022 se solde par un excédent de 5.932 € contre un déficit de 1.468 € en 2021.

. Section œuvres sociales **ASC**

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



Européenne Expertise

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2022

Bilan simplifié au 31 décembre 2022

Actif	Montants en €	Passif	Montants en €
		Réserves	50.181 €
		Résultat	11.714 €
		Dettes :	3.188 €
		Dettes envers budget AEP	
Disponibilités : Compte courant	65.083 €		
TOTAL	65.083 €	TOTAL	65.083 €

Commentaires :

POSTES DE L'ACTIF

La solde en banque s'élève au 31 décembre 2022 à 65.083 € au lieu de 52.184 € au 31 décembre 2021.

POSTES DU PASSIF

Les réserves au 1^{er} janvier 2022 s'élevaient à 50.181 €.

Les capitaux propres (réserves - bénéfice 2022) s'élèvent donc au 31 décembre 2022 à 61.895 € contre 50.181 € au 31 décembre 2021.



Européenne Expertise

Compte de résultat au 31 décembre 2022

Dépenses

Recettes

Rubriques	Montants en €	Rubriques	Montants en €
COMMISSION ŒUVRES SOCIALES ET LOISIRS			
		Subventions	87.248 €
Chèques vacances	19.690 €	Chèques vacances	5.054 €
Chèques cadeaux	17.990 €	Chèques cadeaux	-
Garde d'enfants	7.387 €		-
Evènements familiaux	1.100 €		-
Noel	1.167 €		-
Cinéma	2.000 €	Cinéma	-
Tombola	7.708 €	Tombola	485 €
Licence sport	6.520 €	Licence sport	-
Voyages	7.050 €	Voyages	2.185 €
Activités culturelles	1.107 €	Activités culturelles	-
Chèques culture	7.745 €	Chèques culture	3.200 €
Achats paniers	5.750 €	Achats paniers	-
Sous Total	85.214 €	Sous Total	98.172 €
DIVERS			
Frais bancaires et divers	1.244 €		-
Sous Total	1.244 €	Sous Total	0 €
Total des charges	86.458 €	Total des produits	98.172 €
Résultat (excédent)	11.714 €	Résultat (déficit)	
TOTAL	85.311 €	TOTAL	98.172 €

Commentaires :

CHARGES

Le total des dépenses 2022 s'élèvent à 85.214 € contre 85.311 € en 2021.

Les principales dépenses concernent les chèques vacances et chèques cadeaux.

PRODUITS

La subvention versée au cours de l'exercice s'élève à 87.248 € en 2022 contre 77.883 € en 2021.

Le résultat 2022 se solde par un excédent de 11.714 €.

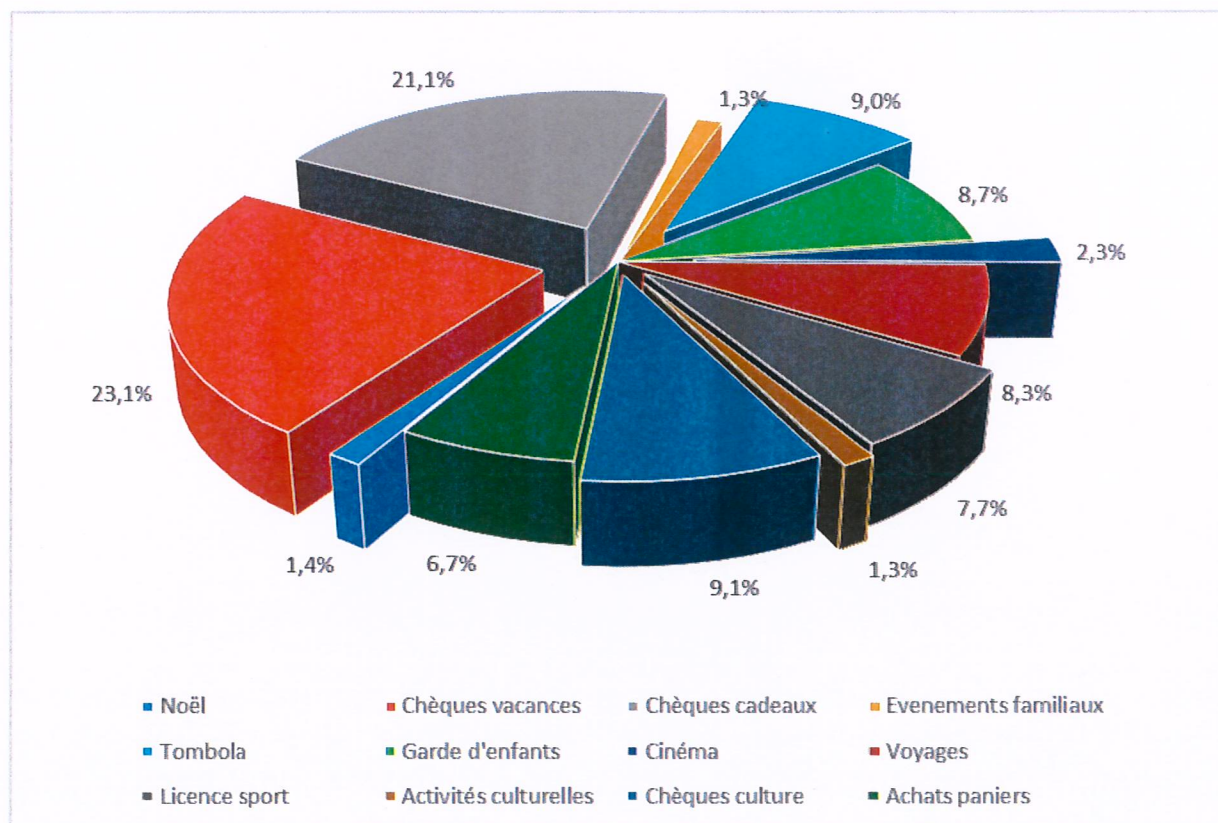


Européenne Expertise

REPRESENTATIONS GRAPHIQUES

Répartition des principales dépenses ASC

En €	Dépenses
Chèques vacances	19.690 €
Chèques cadeaux	17.990 €
Achats paniers	5.750 €
Noël	1.167 €
Tombola	7.708 €
Licence sport	6.520 €
Activités culturelles	1.107 €
Chèques culture	7.745 €
Gardes d'enfants	7.387 €
Evénements familiaux	1.100 €
Cinéma	2.000 €
Voyages	7.050 €
Frais bancaires et divers	1.244 €





Européenne Expertise

Commentaires :

Les principales dépenses brutes concernent les chèques vacances (23%) et chèques cadeaux (21%).

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 2022 se décomposent réellement ainsi :

En €	Dépenses
Chèques vacances	14.636 €
Chèques cadeaux	17.990 €
Achats paniers	5.750 €
Noel	1.167 €
Tombola	7.223 €
Licence sport	6.520 €
Activités culturelles	1.107 €
Chèques culture	4.545 €
Gardes d'enfants	7.387 €
Evénements familiaux	1.100 €
Cinéma	2.000 €
Voyages	4.865 €
Frais bancaires et divers	1.244 €

