



Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024

# CRÉDIT MUNICIPAL D'AVIGNON

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024



**CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DU CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE**

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention autorisée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 225-38 du code de commerce et R.514-32 du code monétaire et financier.

**CONVENTIONS DEJA APPROUVEES PAR LE CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE**

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention déjà approuvée par votre Conseil d'Orientation et de Surveillance dont l'exécution se serait poursuivie au cours de l'exercice écoulé.

Fait à Lyon, le 2 mai 2024

Le Commissaire aux Comptes

**EKYLIS AUDIT**

**Jean-Brice JOLY**

**Philippe ROUX**



Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024



**Attestation de parution sur echodumardi.com**

**Date de téléchargement de justificatif : 13 décembre 2025**

**Département : Vaucluse**

**Cette annonce paraîtra le 21 mai 2024 sous réserves d'incidents**



Cliquez sur les pages pour les zoomer

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024



Jean-Brice JOLY  
Anthony PETER  
Pascale GENTIL  
Géraldine PETER  
Florian JOLY  
Jean-François VERSTRAETE  
Philippe ROLIX  
Sabrina SIDHOUM  
Rémy LARÉPE

## CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON

RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023



11, rue GUILLAUD  
69442 LYON CEDEX 03  
04 72 68 87 87  
SAS AU CAPITAL DE 100 450 €  
INSCRITE À LA CRCE LYON-8904  
349 900 480 RCS LYON  
[www.ekylis.com](http://www.ekylis.com)



Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024



**CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON**  
Etablissement Public de Crédit et d'Aide Sociale  
Siège social : 2 rue Viala – 84000 AVIGNON

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

**Exercice clos le 31 décembre 2023**

Mesdames, Messieurs les membres du Conseil d'Orientation et de Surveillance,

**Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Comité d'Orientation et de Surveillance, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la CAISSE DE CRÉDIT MUNICIPAL D'AVIGNON 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 la Caisse à la fin de cet exercice.

L'opinion formulée ci-dessus est cohérente avec le contenu de notre rapport au comité d'audit.

**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<sup>er</sup> janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par l'article 5, paragraphe 1, du règlement (UE) n° 537/2014.

16)

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024



### **Justification des appréciations - Points clés de l'audit**

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R.821-180 du Code de Commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les points clés de l'audit relatifs aux risques d'anomalies significatives qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importants pour l'audit des comptes annuels de l'exercice, ainsi que les réponses que nous avons apportées face à ces risques.

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-dessous. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

#### ➤ Activité de prêts sur gages

Les Caisses de Crédit Municipal détiennent le monopole du prêt sur gage corporel.

Au 31 décembre 2023, le montant des encours des prêts sur gages s'élève à 11 409 K€ et 25 K€ de créances douteuses soit 33 % du bilan. Le montant total des engagements reçus en garantie des prêts sur gage s'élève à 14 839 K€.

Comme précisé dans la note 3.5 « Coût du risque » de l'annexe aux comptes, les contrats de prêts sur gages sont garantis par des gages valorisés par un commissaire-priseur et ne font donc pas l'objet de dépréciation. Seuls les intérêts non couverts (au-delà du 7ème mois) sont provisionnés à 100 %.

Compte tenu de la volumétrie des prêts sur gages et du process de conservation des biens gagés estimés par un commissaire-priseur, nous avons considéré les prêts sur gages comme un point clé de l'audit.

Nos travaux ont notamment consisté à :

- Prendre connaissance du processus d'octroi de prêt contre remise du gage ;
- Prendre connaissance de la cartographie des risques associée aux prêts sur gages ;
- Tester l'efficacité opérationnelle des contrôles clés mis en place par la Caisse sur une sélection de contrats de prêts sur gages ;
- Sur la base de sondages, réaliser des tests de détail sur les encours de prêts afin d'apprecier leur réalité et de vérifier leur correcte évaluation ;
- Effectuer une revue analytique de l'évolution de l'encours des prêts sur gages sur la base des états informatiques disponibles et en lien avec la comptabilité ;
- Analyser la cohérence d'ensemble.

JB)

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024



### ➤ Prêts personnels

Le CREDIT MUNICIPAL d'AVIGNON est exposé au risque de crédit dans le cadre de son activité de prêts personnels.

Des dépréciations pour couvrir les risques de crédit inhérents aux prêts personnels sont constituées selon les modalités décrites dans les notes 2.1 « Risque de crédit » et 3.5 « Coût du risque » de l'annexe aux comptes.

Nous avons considéré ces procédures comme étant un point clé de l'audit compte tenu du poids des prêts personnels sains dont l'encours s'élève à 18 300 K€ au 31 décembre 2023, des créances douteuses pour 1 274 K€ et des dépréciations afférentes pour 998 K€.

Nos travaux ont notamment consisté à :

- Prendre connaissance du dispositif de contrôle de la Caisse et apprécier les contrôles permettant l'identification et l'évaluation des dépréciations ;
- Prendre connaissance de la cartographie des risques en lien avec les prêts personnels et effectuer un test sur les contrôles clés ;
- Vérifier le classement en douteux d'encours sur la base de documents probants ;
- Vérifier arithmétiquement le calcul de dépréciation pour les encours testés.

### 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 le rapport d'activité du Directeur Général et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres du Conseil d'Orientation et de Surveillance.

### Informations résultant d'autres obligations légales et réglementaires

#### *Désignation des commissaires aux comptes*

Nous avons été nommés Commissaires aux comptes de la CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON par le Conseil d'Orientation et de Surveillance en date du 20 avril 2022.

Au 31 décembre 2023, notre cabinet EKYLIS AUDIT était dans la deuxième année de sa mission.

181

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024



### **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 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 ou de cesser son activité.

Il incombe au comité d'audit de suivre le processus d'élaboration de l'information financière et de suivre l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques, ainsi que le cas échéant de l'audit interne, en ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Directeur Général.

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

#### ***Objectif et démarche d'audit***

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.821-55 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 Caisse.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport en fait partie intégrante.

18)

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024



**Rapport au Comité d'audit**

Nous remettons un rapport au Comité d'audit qui présente notamment l'étendue des travaux d'audit et le programme de travail mis en œuvre, ainsi que les conclusions découlant de nos travaux. Nous portons également à sa connaissance, le cas échéant, les faiblesses significatives du contrôle interne que nous aurions identifiées pour ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.

Parmi les éléments communiqués dans le rapport au comité d'audit figurent les risques d'anomalies significatives que nous jugeons avoir été les plus importants pour l'audit des comptes annuels de l'exercice et qui constituent de ce fait les points clés de l'audit. Ces points sont décrits dans le présent rapport.

Nous fournissons également au Comité d'audit la déclaration prévue par l'article 6 du règlement (UE) n° 537-2014 confirmant notre indépendance, au sens des règles applicables en France telles qu'elles sont fixées notamment par les articles L.821-27 à L.821-34 du Code de Commerce et dans le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes. Le cas échéant, nous nous entretenons avec le Comité d'audit des risques pesant sur notre indépendance et des mesures de sauvegarde appliquées.

Fait à Lyon, le 2 mai 2024

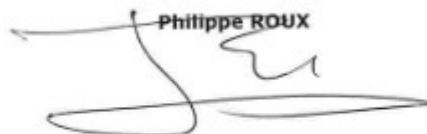
Le Commissaire aux comptes

**EKYLIS AUDIT**

**Jean-Brice JOLY**



**Philippe ROUX**



Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024



## ANNEXE

### Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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'entité 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.

β)

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024

**PRESENTATION FINANCIÈRE DE L'ENTITE** (en K€ sauf indication contraire)

ACTIF	Exercice 2022	Exercice 2023
Caisse, banques centrales, CCP	577	761
Effets publics et valeurs assimilées	0	0
Crédences sur les établissements de crédit	2 422	2242
Crédances sur la clientèle	26 463	30129
Obligations et autres titres à revenu fixe	0	0
Actions et autres titres à revenu variable	2 606	0
Participations et autres titres détenus à long terme	42	44
Parts dans les entreprises liées	0	0
Crédit-bail et location avec option d'achat	0	0
Location simple	0	0
Immobilisations incorporelles	15	3
Immobilisations corporelles	916	1073
Capital souscrit non versé	0	0
Actions propres	0	0
Autres actifs	26	38
Comptes de régularisation	212	314
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>33 279</b>	<b>34604</b>

PASSIF	Exercice 2022	Exercice 2023
Banques centrales, CCP	0	0
Dettes envers les établissements de crédit	104	1063
Opérations avec la clientèle	23 273	22767
Dettes représentées par un titre	0	0
Autres passifs	118	766
Comptes de régularisation	309	388
Provisions pour risques et charges	9	0
Dettes subordonnées	0	0
Fonds pour risques bancaires généraux	110	110
Capital souscrit	9 333	9351
Primes d'émission	0	0
Provisions, Réserves	5	5
Écarts de réévaluation	0	0
Provisions réglementées, subventions d'investissement	0	0
Report à nouveau (+/-)	0	0
Résultat de l'exercice (+/-)	18	154
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>33 279</b>	<b>34604</b>

**ENGAGEMENTS DONNÉS**

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	431	426
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	0	0
ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0

**ENGAGEMENTS REÇUS**

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	0	0
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	14 110	14839
ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0

COMPTÉ DE RESULTATS MODÈLE EN LASTE	Exercice 2022	Exercice 2023
Intérêts et produits assimilés	2 055	2423
Intérêts et charges assimilées (+/-)	-40	-214
Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées	0	0
Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées	0	0
Produits sur opération de location simple	0	0
Charges sur opération de location simple	0	0
Revenus des titres à revenus variables	38	71
Commissions (produits +)	775	842
Commissions (charges -)	-12	-21
Gains, pertes sur opérations des portefeuilles de négociation (+/-)	0	0
Gains, pertes sur opérations des portefeuilles placement et assimilés (+/-)	0	0
Autres produits d'exploitation bancaire	118	122
Autres charges d'exploitation bancaire (+/-)	-199	-218
<b>Produit net bancaire</b>	<b>2 735</b>	<b>3005</b>

COMPTÉ DE RESULTATS (Suite)	Exercice 2022	Exercice 2023
Charges générales d'exploitation	-2 295	-2377
Dotation aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles.	-179	-151
Résultat Brut d'Exploitation	261	477
Coût du risque (+/-) Reprises - dotations	-166	-199
Coût du risque (+/-) Reprises - dotations	-166	-199
Résultat d'exploitation	95	278
Gains ou pertes sur actifs immobilisés (+/-)	0	+2,6
Résultat courant avant impôt	95	281
Résultat exceptionnel (+/-)	-76	-81
Impôts sur les bénéfices	-1	-46
Dotations, reprises de FRBG et provisions réglementées (+/-)	0	0
<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>18</b>	<b>154</b>

Signature du Directeur Général



34



Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024

## CADRE GENERAL

### PRESENTATION JURIDIQUE DE L'ENTITE

La Caisse de Crédit Municipal d'Avignon est un établissement public communal de crédit et d'aide sociale. Son activité se développe sur deux axes distincts.  
 Une activité monopolistique : le prêt sur gage corporel, à caractère social. Ce service est proposé sur la Drôme (Agence de Valence), le Vaucluse (Avignon siège et Agence de Carpentras) et les Bouches du Rhône (Agence d'Arles).  
 Une activité concurrentielle : l'activité bancaire qui peut s'étendre aux départements limitrophes et au-delà : comptes à vue, placements, prêts personnels et produits annexes.

En tant qu'établissement de crédit, la Caisse de Crédit Municipal d'Avignon est assujettie au code monétaire et financier. Elle est soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution et présente ses comptes annuels, certifiés par un Commissaire aux Comptes, conformément à la réglementation.

Les Caisses de Crédit Municipal sont entre-autre, assujetties à une réglementation qui leur est propre notamment les articles L514-1 et suivants et D 514-1 et suivants du Code monétaire et financier.  
 Elles sont administrées par un Directeur, sous le contrôle d'un Conseil d'Orientation et de Surveillance.

Le Directeur est nommé par le Maire de la commune où la Caisse a son siège, après avis du Conseil d'Orientation et de Surveillance.  
 L'organe exécutif de l'établissement est composé de deux dirigeants effectifs en vertu du code Monétaire et Financier et de la directive européenne 2013/36/UE :  
 Le Directeur Général – Responsable légal et autorité territoriale de l'établissement  
 Le Directeur Général Adjoint (délibération n°2016/016)

Le Conseil d'Orientation et de Surveillance est composé du maire de la "commune siège" de l'établissement, président de droit, et, en nombre égal, de membres élus en son sein par le conseil municipal de la "commune siège" de l'établissement et de membres nommés par le maire de la "commune siège" de l'établissement en raison de leurs compétences dans le domaine financier ou dans le domaine bancaire. Il définit les orientations générales ainsi que les règles d'organisation de la Caisse de Crédit Municipal et exerce le contrôle permanent de la gestion de l'établissement par le directeur.

Un décret en Conseil d'État fixe les autres domaines de compétence du Conseil d'Orientation et de Surveillance ainsi que les catégories d'opérations autres que les actes de gestion courante dont la conclusion est subordonnée à son autorisation préalable.

Le Conseil d'Orientation et de Surveillance veille au respect des réglementations générales de la profession bancaire et des dispositions législatives et réglementaires applicables aux Caisses de Crédit Municipal. À cette fin, il opère les vérifications et les contrôles qu'il juge opportuns et se fait communiquer les documents qu'il estime utiles à l'accomplissement de sa mission.

L'alinéa 8 de l'article L514-2 du COMOIFI précise que la commune où la Caisse a son siège est considérée comme l'actionnaire ou le sociétaire unique de l'établissement pour l'application des dispositions de l'article L511-42 du code monétaire et financier.



#### 1.1. Normes applicables et comparabilité

En tant qu'établissement public, la comptabilité est tenue par un agent comptable public et les comptes sont soumis au contrôle de la Direction Départementale des Finances Publiques de Vaucluse et de la Chambre Régionale des Comptes de Provence-Alpes-Côte d'Azur. L'établissement respecte les délais de paiement des dettes fournisseuses conformément au décret 2013-269 du 29 mars 2013. Le montant du solde des dettes fournisseurs s'élève à 259K€ au 31 décembre 2023 (il était de 13K€ au 31 décembre 2022).

#### 1.2. Fournant de publication des états financiers

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024

Les comptes font l'objet d'une double présentation liée à son statut d'établissement public et d'établissement de crédit soumis à la loi bancaire.  
Le rapport publicitaire de l'exercice est consultable sur rendez-vous, au siège de la Caisse de Crédit Municipal d'Avignon sis 2, rue Vials à Avignon 84000.

#### 1.3 Principes et méthodes comptables

Établissement Public Administratif, les principes et les méthodes comptables sont régis par une instruction codifiée 206 CM de la Direction Générale de la Comptabilité Publique.  
En tant qu'établissement de crédit admis dans la loi bancaire, la Caisse d'Avignon est soumise au code monétaire et financier.  
Sa comptabilité est adaptée aux exigences de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR).  
Les comptes sont établis selon les règles prescrites par le règlement ANC n°2014-07 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire et homologué par arrêté du 26 décembre 2014 publié au J.O. du 31 décembre 2014.  
Les excédents constatés en fin d'exercice sont présentés au Conseil d'Orientation et de Surveillance. Le résultat approuvé est affecté par l'assemblée délibérante conformément aux règles applicables aux Crédits Municipaux.

#### 1.4 Principaux effets de changement de méthode comptable

Il n'y a pas eu de changement de méthode comptable, ni de présentation des présents documents.

## 2. GESTION FINANCIÈRE, EXPOSITION AUX RISQUES ET POLITIQUE DE COUVERTURE

#### 2.1 Risque de crédit

Les créances douteuses sont réparties en deux sous comptes. D'une part, les créances productives et d'autre part, l'ensemble des créances non productives. Sont inscrites en créances douteuses compromises, tous les dossiers pour lesquels la déchéance du terme a été prononcée. Notre qualité d'établissement public administratif nous autorise l'émission directe et immédiate des titres exécutoires sans l'intervention d'un juge, ce qui explique l'importance de la part des créances compromises par rapport à l'encours total.  
Le risque est évalué dossier par dossier. L'encours douteux (capital + créances rattachées) au 31 décembre est couvert par des provisions à hauteur de 75%. Les intérêts et les frais générés par l'encours douteux lors de l'appel d'échéances, sont enregistrés en créances douteuses à l'actif du bilan et provisionnés à 100%.  
Les créances irrécouvrables sont provisionnées à 100% et présentées au Conseil d'Orientation et de Surveillance. Elles sont admises en nominal valeur par délibération et enregistrées en pertes exceptionnelles sur l'exercice.

#### 2.2 Risque de "marché"

Le risque de marché représente le risque d'incidences négatives sur le compte de résultat ou sur le bilan, de fluctuations défavorables de la valeur des instruments financiers à la suite de la variation des paramètres de marchés auxquels la CCMA n'est pas soumise.  
Toutefois, l'activité des prêts sur gages la soumet aux risques de variation du cours de l'or. En effet, un effondrement du cours pourrait entraîner des impayés en raison des pertes probables lors des ventes aux enchères. Néanmoins, ces pertes seraient entièrement couvertes par le commissaire-priseur et dérogation expresse du Conseil d'Orientation et de Surveillance.  
Le montant prêté au gramme d'or est mis à jour régulièrement en fonction des fluctuations du cours de l'or.

#### 2.3 Risque de liquidité et de financement

De par la loi de 92-518 du 15 juin 1992, la Mairie de la ville d'Avignon garantit la totalité des dettes financières de la CCMA. Au cours de cet exercice l'encours de la dette interbancaire passe en dessous de 0,5% du bilan.  
Aucun emprunt dit "toxique" n'a été souscrit par l'établissement.

#### 2.4 Couverture des risques de flux de trésorerie et de juste valeur sur taux d'intérêt et de change

Aucun instrument financier n'est utilisé dans le cadre d'une relation de couverture.

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024

### 2.5. Risque opérationnel

Conformément à la réglementation bancaire la CCMA est soumise au respect des ratios "COREP". Le risque opérationnel est pris en compte par le service de contrôle des risques dans le cadre du contrôle permanent.

### 2.6. Gestion de capital et ratios réglementaires

	N-1	Année N
DOTATION INITIALE	915	915
EXCÉDENTS CAPITALS	7776	7765
BONIS PRÉSCRITS	640	668
SUBVENTION D'EQUIPEMENT	2	2
<b>CAPITAL SOUSCRIT</b>	<b>9333</b>	<b>9159</b>
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	9	0
PROVISIONS RESERVES	5	5
FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	110	110
PROVISIONS REGLEMENTAIRES SUBLVENTIONS D'EQUIPEMENT	0	0
<b>PROVISIONS, CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS</b>	<b>9457</b>	<b>9465</b>

Ratios réglementaires au 31 décembre :

	2022	2023
Coussin de conservation de fonds propres (dont coussin contracyclique)	757 826 €	882 592
Ratio Levier	24,14%	26,08%
Ratio C.E.T. 1	30,81%	31,98%
Ratio N.S.F.R.	144%	134,08%
Ratio de Liquidité	154%	139,21%

### 2.7. Le risque de non-conformité :

Le responsable de la conformité vérifie si les exigences réglementaires applicables sont respectées, ainsi que la clarté de l'information délivrée à la clientèle et la conformité des produits et services commercialisés par l'établissement.

### 3.1. Produits et Charges d'exploitation

	2022		2023	
	PRODUITS	CHARGES	PRODUITS	CHARGES
Sur opérations avec les établissements de crédit	4	4	69	26
Sur opérations avec la clientèle	2 051	37	2163	188

### 3.2. Commissions nettes

	2022			2023		
Lien	PRODUITS	CHARGES	NETTES	PRODUITS	CHARGES	NETTES
Commissions sur prêts	474	11	463	539	21	518
Autres cotisations	300	0	300	303	0	303
Totaux	774	11	763	842	21	821

### 3.3. Charges générales d'exploitation

	2022	2023
Frais de personnel	1 779	1 861
Autres frais	517	516
<b>TOTAL des charges</b>	<b>2 296</b>	<b>2 377</b>

### Autres Produits & Charges d'exploitation bancaire

Autres produits d'exploitation bancaire	2022	2023	Autres charges d'exploitation bancaire	2022	2023
Charges refacturées	64	65	Charges sur prestation Services Financiers	3	2
Produits divers d'exploitation bancaire	54	57	Charges diverses d'exploitation bancaire	196	215
Total	118	122	<b>Total</b>	<b>199</b>	<b>218</b>

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024

**3.4. Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles.**

L'actif immobilisé est amorti linéairement sur les durées réelles d'utilisation.

	2022	2023
Dotations aux amortissements	179	151
Dotation aux provisions	0	0
<b>TOTAL des charges</b>	<b>179</b>	<b>151</b>

**3.5. Coût de risque**

Le risque sur prêt personnel est évalué dossier par dossier. Le coût du risque cumule à la fois les dotations et reprises de provisions, la décote enregistrée sur les dossiers faisant l'objet d'un plan établi par une commission de surendettement ainsi que les pertes et recouvrements sur créances irrécouvrables passées en "non-valeur".

Les impayés en capital de plus de trois mois constatés sur les contrats de prêts sur gages échus sont reclasés en créances douteuses. Ils sont entièrement garantis par le commissaire-priseur et ne sont donc pas provisionnés. Seuls les intérêts non couverts (au-delà du 7e mois) sont provisionnés à 100%.

	2022		2023	
	CHARGES	PRODUITS	CHARGES	PRODUITS
Provision pour créances douteuses des prêts personnels	370	226	413	218
Provision pour créances douteuses des prêts sur Gages	72	72	123	124
Provision pour créances douteuses des comptes à vue	45	48	50	52
Crédit de la décote prêts renouvelés BDF	28	0	13	0
Créances intouchables passées en pertes	44	44	81	81
Recouvrement exceptionnel après admission en non-valeur		0	0	0
<b>Totaux</b>	<b>556</b>	<b>390</b>	<b>682</b>	<b>475</b>

**3.6. Gains ou pertes nette sur autres actifs**

Pas d'opération sur cet exercice.

**3.7. Impôt sur les sociétés**

Dépenses globales non déductibles fiscalement :

Nous vous indiquons que l'établissement n'a pas supporté de charges au titre de l'article 39-4 du code général des impôts et que l'Établissement bénéficie d'une imposition à taux réduit autorisée par la DGFiP de Vaucluse.

#### 4. INFORMATIONS SECTORIELLES

La Caisse de Crédit Municipal d'Avignon est un établissement de crédit et d'aide sociale. Son agrément lui permet la gestion des fonds des personnes physiques et morales et la mise à leur disposition des moyens de paiement ainsi que la réalisation des opérations annexes, conformément à l'article L311-2 du code monétaire et financier. Elle est autorisée à octroyer des crédits aux personnes physiques ainsi qu'à des établissements publics locaux et à des associations régies par la loi de 1901. Elle détient le monopole du prêt sur gages corporels. Elle peut en outre, réaliser toutes opérations avec les établissements de crédit.

#### 5. NOTES RELATIVES AU BILAN

**5.1. Caisse, Banque centrale :**

	Exercice N-1	Exercice N
Caisse	321	486
Billets & Monnaie	321	486
<b>Banque de France</b>	<b>256</b>	<b>268</b>

**5.2. Actifs et Passifs financiers à la juste valeur pour résultat**

La CCMA ne détient aucun titre de transaction.

**5.3. Instruments dérivés de couverture**

La CCMA ne détient aucun instrument de couverture.

**5.4. Actifs financiers disponibles à la vente**

La CCMA détient des parts sociales de la Société Locale d'Epargne (SLE) de la Caisse d'Epargne CEPAC pour un montant de 2,6 millions d'euros.

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024

#### 5.5. Postes et colonnes sur les établissements de crédit

Créances sur établissements de crédit :

(en milliers d'euros)	Exercice N-1	N
Comptes à vue Etts. de Crédits	2 422	2242
Prêt Etts. de Crédits	0	0
Valeurs reçues en pension	0	0
<b>Total</b>	<b>2 422</b>	<b>2242</b>

#### 5.6. Dépréciations inscrites en diminution d'actifs financiers

Créances faisant l'objet d'un plan établi par une commission de surendettement : Ces emprunts sont reclassés nets de décompte à l'actif du bilan dans une sous-catégorie de l'encours sauf.

La décompte constatée au jour du plan est enregistrée en coût du risque. Cette décompte est réintégree sur la durée de vie de la créance dans la marge d'intérêt. Lorsque le débiteur ne respecte pas les échéances prévues, les emprunts concernés sont déclassés en encours douteux compromis dès le premier incident. La décompte résiduelle est alors reprise pour être remplacée par une provision pour créance douteuse.

#### 5.7. Emprunts et dettes émises par les établissements de crédit et la clientèle

La Caisse de Crédit Municipal d'Avignon peut financer une partie de son activité au moyen d'emprunts interbancaires à taux amortis sur une durée moyenne de 5 ans. Cependant, la dette au 31 décembre correspond uniquement à des emprunts pour investissements.

<i>Établissements de crédit</i>	<i>Exercice N-1</i>	<i>Exercice N</i>	<i>Clients</i>	
			<i>Exercice N-1</i>	<i>Exercice N</i>
Comptes & Emprunts Etts. de Crédit	104	1 062	Comptes ordinaires créditeurs	10 861
Valeurs données en pension	0	0	Comptes sur livrets	7 517
Dettes rattachées	1	1	Comptes créditeurs à terme	4 132
<b>Total</b>	<b>105</b>	<b>1 063</b>	Bons de caisse	357
			Dettes rattachées	11
			Autres sommes dues	395
			<b>Total</b>	<b>23 273</b>
				<b>22767</b>

Le poste "Autres sommes dues" autrement inscrit en compte de régularisation PASSIF est inscrit à compter de ces exercices en complément du poste des opérations avec la clientèle.

#### 5.8. Actifs financiers détenu jusqu'à échéance

Néant – Aucun titre ni obligation ne sont détenus par la CCM

#### 5.9. Dettes représentées par un titre et dettes subordonnées

Les Bons de Caissé historiquement inscrits dans la rubrique des « Dettes représentées par un titre » sont détenus par les clients du Crédit Municipal au même titre que les comptes créditeurs et les comptes d'épargne à régime spécial. Faisant partie des opérations avec la clientèle conformément à la réglementation, les bons de caisse constituent des fonds reçus du public au sens du L. 312-2 du COMOFI. Par conséquent, à compter de l'arrêté 2017, l'encours « Bons de Caisses » est inclus au poste des opérations avec la clientèle. L'établissement a décidé d'arrêter la distribution des bons de caisse à compter de 2020 mais les clients détenteurs peuvent renouveler ceux qu'ils détiennent et arrivent à échéance dans les mois et années à venir.

#### 5.10. Capitaux propres

En tant qu'Etablissements Publics Administratifs, les Caisses de Crédit Municipal ne peuvent augmenter leurs capitaux propres que par la capitalisation de leurs excédents. Cette décision annuelle est engagée par délibération du Conseil d'Orientation et de Surveillance (voir le point 2.6 de la présente annexe).

#### 5.11. Conservation en banque de liquidité

Compte tenu des obligations réglementaires, de la constitution d'un coussin de liquidité et du plafonnement des entrées de trésorerie, la CCM d'Avignon dépose des fonds en Banque de France afin de constituer de la liquidité qualifiée de haute qualité. Le CMA déclare un ratio de liquidité au-delà de 100% (voir le point 2.6 du présent document).

## 6. REMUNERATIONS, AVANTAGES et SITUATION AU PERSONNEL

#### 6.1. Charges de personnel de la période :

39

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024

	2022	2023
Salaires	1 171	1 213
Charges sociales	458	488
- dont prestations sociales	28	31
Impôts fixes et versements assimilés	180	160
<b>CHARGES DE PERSONNEL</b>	<b>1 779</b>	<b>1 861</b>

#### 6.2. Effectif au périod

	SITUATION AU 31/12/2022		SITUATION AU 31/12/2023	
	Total	EQPT	Total	EQPT
Fonctionnaires	27	26,3	28	27,50
Contractuels	3	3	2	2
Apprentis	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>29,3</b>	<b>30</b>	<b>29,50</b>

#### 6.3. Autres avantages sociaux

Les rémunérations des agents sont strictement encadrées par le statut de la Fonction Publique Territoriale. Le personnel perçoit un traitement indiciaire ainsi que des rémunérations accessoires variables mais dans un cadre restringé.  
 Les rémunérations des agents commerciaux ne connaissent que des différences minimales entre elles.  
 Les activités du personnel n'ont aucune incidence significative sur le profil risque de l'entreprise au sens de l'article 277 XI de l'arrêté du 3 novembre 2014.

#### 6.4. Rémunération du directeur

La rémunération et les indemnités accessoires du Directeur sont fixées et décidées par l'organe délibérant en fonction des textes en vigueur applicables aux emplois de direction dans la fonction publique territoriale.

#### 6.5. Rémunération variable complémentaire

Conformément aux textes réglementant le régime indemnitaire des fonctionnaires territoriaux (RIFSEEP), une part variable peut être attribuée au personnel à l'issue de l'exercice professionnel d'évaluation.

### 7. ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE ET AUTRES GARANTIES

#### 7.1. Engagements de garantie reçus

Les engagements de garantie comprennent le montant des prêts assurés par la CEGC et la valeur estimée des gages nets.

#### 7.2. Engagements de financement donnés

Ce poste concerne la part non utilisée des découvertes bancaires autorisées par la Caisse de Crédit Municipal d'Avignon au profit de sa clientèle de particuliers.

### 8. ÉVÉNEMENTS POSTERIEURS À LA CLOTURE

Aucun événement postérieur à la clôture des comptes n'a d'impact sur les comptes de l'exercice 2023 finis.

### 9. AUTRES INFORMATIONS

40

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024

### 9.1. Honoraires Commissariat aux Comptes

Montant total des honoraires du commissaire aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice :

- Les honoraires facturés en 2023 au titre du contrôle légal des comptes sont de 10 886 €.

### 9.2. Les comptes inactifs

Dans le cadre de nos obligations, Loi dite Loi Eckert n°2014-617, nous devons publier annuellement le nombre de comptes inactifs tenus dans nos livres, le montant total des avoirs inscrits sur ces comptes, ainsi que le nombre de comptes et avoirs transférés à la Caisse des Dépôts et Consignations.

Comptes inactifs et montant des avoirs et dépôts au sens de la loi Eckert<sup>2</sup> de l'exercice 2023 :

- 6 comptes inactifs ont été transférés à la Caisse des Dépôts et Consignations au cours de l'année 2023.
- Comptes inactifs et montant, dans nos livres au 31/12/2023 : 46 comptes – montant : 10 670 Euros

### 9.3. Les indicateurs cités conformément aux exigences de communication financière (RMF, art. 447)

Voir tableau

<sup>2</sup> Il est considéré comme comptes bancaires inactifs au sens de la Loi Eckert les comptes bancaires n'ayant fait l'objet d'aucune opération (hors inscription d'opérateur et débit par l'établissement tenu de compter de fonds et conservatoire de toute nature) à l'issue d'une période de douze mois et ceux pour lesquels le titulaire des titres ou capitaux ne s'est pas identifié sous quelque forme que ce soit au cours de la même période.

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024

**INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3 DE BALE III  
DE LA CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON  
ELEMENTS AU 31 DECEMBRE 2023**

	31/12/2022	31/03/2023	30/06/2023	30/09/2023	31/12/2023
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>					
1 Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	9 338	9 352	9 354	9 386	9 387
2 Fonds propres de catégorie 1	9 338	9 352	9 354	9 386	9 387
3 Fonds propres totaux	9 338	9 352	9 354	9 386	9 387
<b>Montants d'exposition pondérés</b>					
4 Montant total d'exposition au risque	30 313	30 721	27 907	28 334	29 356
5 Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	30,81%	30,44%	33,52%	33,12%	31,98%
6 Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	30,81%	30,44%	33,52%	33,12%	31,98%
7 Ratio de fonds propres totaux (%)	30,81%	30,44%	33,52%	33,12%	31,98%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>					
EU 7a Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	-	-	-	-	-
EU 7b dont: à tenir avec des fonds propres CET1 (points de %)	-	-	-	-	-
EU 7c dont: à satisfaire avec des fonds propres catégorie 1 (%)	-	-	-	-	-
EU 7d Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>					
8 Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a Coussin de conservation décalinant du risque macro prudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	-	-	-	-	-
9 Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,00%	0,00%	0,50%	0,50%	0,50%
EU 9a Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
10 Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	-	-	-	-	-
EU 10a Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0%
11 Exigence globale de coussin (%)	2,50%	2,50%	3,00%	3,00%	3,00%
EU 11a Exigences globales de fonds propres (%)	10,50%	10,50%	11,00%	11,00%	11,00%
12 Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	22,81%	22,44%	25,52%	25,12%	23,98%
<b>Ratio de levier</b>					
13 Mesure de l'exposition totale (Bilan & hors bilan)	38 686	38 844	35 604	35 927	36 000
14 Ratio de levier (%)	24,14%	24,01%	26,27%	26,12%	26,08%
<b>Exigences des fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>					
EU 14a Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de %)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c Exigence de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>					
14d Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14e Exigence de levier global (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Ratio de couverture des besoins de liquidité</b>					
15 Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	455	554	525	540	638
EU 16 Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	1 182	1 121	1 055	1 056	1 066
EU 16 Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	2 568	2 474	2 760	2 863	2 869
16 Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	295	280	264	264	267
17 Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	154,00%	197,49%	198,99%	204,54%	239,21%
<b>Ratio de financement stable net</b>					
18 Financement stable disponible total	20 892	20 078	20 507	20 660	20 741
19 Financement stable requis total	14 488	14 331	15 679	15 657	15 469
20 Nsfd	144,20%	140,10%	130,79%	131,96%	134,08%

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024



**CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON**  
Etablissement Public de Crédit et d'Aide Sociale  
Siège social : 2 rue Viala - 84000 AVIGNON

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

**Réunion de l'Organe délibérant  
relative à l'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023**

Mesdames, Messieurs, les membres du Conseil d'Orientation et de Surveillance,

En notre qualité de commissaire aux comptes de la CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON, et en application de l'article L.511-39 du Code Monétaire et financier, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques, les modalités essentielles ainsi que les motifs justifiant de l'intérêt pour la CAISSE DE CREDIT MUNICIPAL D'AVIGNON des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions.

Il vous appartient, selon les termes de l'article R.225-31 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Par ailleurs, il nous appartient, le cas échéant, de vous communiquer les informations prévues à l'article R. 225-31 du code de commerce relatives à l'exécution, au cours de l'exercice écoulé, des conventions déjà approuvées par le Conseil d'Orientation et de Surveillance.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

161

Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024



**CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DU CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE**

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention autorisée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L. 225-38 du code de commerce et R.514-32 du code monétaire et financier.

**CONVENTIONS DEJA APPROUVEES PAR LE CONSEIL D'ORIENTATION ET DE SURVEILLANCE**

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention déjà approuvée par votre Conseil d'Orientation et de Surveillance dont l'exécution se serait poursuivie au cours de l'exercice écoulé.

Fait à Lyon, le 2 mai 2024

Le Commissaire aux Comptes

**EKYLIS AUDIT**

**Jean-Brice JOLY**

**Philippe ROUX**



Ecrit par Echo du Mardi le 21 mai 2024

3955694