

COB FORMATION

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31/12/2024

32 Rue des Martyrs
29270 - Carhaix

Ce rapport contient 4 pages et l'annexe 10 pages.

COB FORMATION

32 Rue des Martyrs
29270 CARHAIX

Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Assemblée générale relative à l'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 Décembre 2024

A l'Assemblée Générale,

I. 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 COB FORMATION relatifs à l'exercice clos le 31 Décembre 2024, 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.

II. 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 01 Janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

Incertitude significative liée à la continuité d'exploitation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons l'attention sur la note « Continuité d'exploitation » de l'annexe, qui expose les incertitudes relatives à la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Ces éléments constituent une incertitude significative susceptible d'affecter l'appréciation de la continuité d'exploitation.

Nous n'exprimons pas d'opinion modifiée sur les états financiers du fait de cette incertitude.

III. Justification des appréciations

En application des dispositions articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, outre le point décrit dans la partie « Incertitude significative liée à la continuité d'exploitation », nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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.

- Provision pour engagements de départ à la retraite

Le paragraphe « Règles et méthodes comptables de l'annexe décrit les modalités de comptabilisation de la provision pour engagements de départ à la retraite. Dans le cadre de nos appréciations, nous avons validé ce traitement et apprécié la valorisation de cet engagement.

IV. Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés aux délégués élus et membres adhérents

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

Le rapport Moral et Financier ne nous ayant pas été communiqué, nous ne pouvons attester de la sincérité des informations y figurant ni de leur concordance avec les comptes annuels.

V. Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'association 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.

VI. Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à 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.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 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 ;
- 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 BREST, le 28 mai 2025

La Commissaire aux comptes

MGA AUDIT

Aurélie GOURITEN

Signé numériquement par
Nitro Software Belgium NV -
Nitro Sign Premium de la
part de AURELIE GOURITEN
Date: 02/06/2025 10:11:19
**AURELIE
GOURITEN**

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2024			31/12/2023
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	920		920	
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	3 736		3 736	3 736
	Constructions	147 696	77 792	69 903	80 575
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques,mat. et outillage indus.	729	729		
	Autres immobilisations corporelles	25 441	16 022	9 419	6 663
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations	153		153	153
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
COMPTES DE REGULARISATION	Prêts				
	Autres immobilisations financières				
	TOTAL (I)	178 675	94 544	84 131	91 127
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
COMPTES DE REGULARISATION	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	58 164		58 164	109 567
	Autres créances	6 952		6 952	4 278
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
	DISPONIBILITES	39 277		39 277	67 755
	Charges constatées d'avance				
	TOTAL (II)	104 393		104 393	181 600
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
	Primes de remboursement des obligations (IV)				
	Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		283 067	94 544	188 524	272 727

(1) dont droit au bail

(2) dont à moins d'un an

(3) dont à plus d'un an

ENGAGEMENTS RECUS

Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents

- autorisés par l'organisme de tutelle

Dons en nature restant à vendre

Bilan Passif

Etat exprimé en euros

31/12/2024

31/12/2023

Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise		
	<i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Report à nouveau	98 321	121 266
	Résultat de l'exercice	(58 077)	(22 945)
	Total des fonds propres	40 245	98 321
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	- Apports		
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs		
	Total des fonds associatifs	40 245	98 321
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	3 425	10 616
	Total des provisions	3 425	10 616
Fonds dédiés	Aux fondations abritées		
	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés		
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	63 618	73 656
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	30 579	46 787
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	16 556	6 220
	Dettes fiscales et sociales	31 625	37 126
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	2 476	
	Produits constatés d'avance		
	Total des dettes	144 854	163 789
	Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF		188 524	272 727
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		(58 076,76)	(22 944,95)
(1) Dont à moins d'un an		114 275	53 384
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
ENGAGEMENTS DONNES			

Compte de Résultat

Etat exprimé en euros		31/12/2024	31/12/2023
		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués		
	Prestations de services	247 314	320 488
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation		
	Dons	7 000	
	Cotisations		
	Legs et donations		
	Autres produits de gestion courante	1	
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	12 624	3 317
	Autres produits		
	Total des produits d'exploitation	266 939	323 805
CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
	Variation de stock		
	Autres achats et charges externes	79 935	63 193
	Impôts, taxes et versements assimilés	3 326	2 531
	Rémunération du personnel	183 934	203 992
	Charges sociales	45 039	62 134
	Subventions accordées par l'association		
	Dotation aux amortissements et dépréciations	12 086	12 677
	Dotation aux provisions		1 886
	Autres charges	5	198
	Total des charges d'exploitation	324 326	346 611
	1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER	(57 387)	(22 806)
Produits financiers Charges financières	Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers	105	227
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations		
	Intérêts et charges financières	794	909
	2 - RESULTAT FINANCIER	(690)	(682)
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	(58 077)	(23 488)
	Produits exceptionnels		1 415
	Charges exceptionnelles		872
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL		543
	Impôts sur les sociétés et Participation des salariés		
	(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
	(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	TOTAL DES PRODUITS	267 043	325 447
	TOTAL DES CHARGES	325 120	348 392
	EXCEDENT ou DEFICIT	(58 077)	(22 945)
	PRODUITS Bénévolat Prestations en nature Dons en nature CHARGES Secours en nature Mise à disposition gratuite de biens et services Personnel bénévole		

ANNEXE - Elément 1

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en **euros**

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence. La réglementation applicable est définie par le règlement ANC 2018-06.

Le bilan de l'exercice présente un total de **188 524 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **267 043 euros** et un total **charges** de **325 120 euros**, dégageant ainsi un **résultat** de **-58 077 euros**.

L'exercice considéré débute le **01/01/2024** et finit le **31/12/2024**.
Il a une durée de **12** mois.

Faits significatifs de l'exercice

Continuité d'exploitation

Les comptes ont été établis selon le principe de continuité d'exploitation. Toutefois, une incertitude significative existe à ce sujet en raison de la baisse importante de la trésorerie et des produits d'exploitation. Des démarches sont en cours pour assurer la pérennité de l'activité.

Règles et méthodes comptables

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

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

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

Aucun changement dans les méthodes d'évaluation et dans les méthodes de présentation n'a été apporté.

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations

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

ANNEXE - Elément 1

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire sur la base de leur durée de vie économique.

Les éléments non amortissables de l'actif immobilisé sont inscrits pour leur valeur brute constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

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

- immobilisations décomposables : l'immeuble acquis en 2017 a été décomposé de la manière suivante :

	TAUX	MONTANT	DUREE AMORT.
Gros oeuvre	75%	53 235 €	20 ans
Façade étanchéité	5%	3 549 €	15 ans
IGT	10%	7 098 €	10 ans
Agencements	10%	7 098€	10 ans
TOTAL		70 980 €	

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Engagement en matière de pensions et retraites

L'association n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.

Les engagements de retraite sont provisionnés dans les comptes et représentent une somme de 3 424,50 € au 31 décembre 2024. Le taux d'actualisation retenu est de 3,20 %.

Immobilisations

Etat exprimé en euros		Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2024
			Augmentations		Diminutions		
			Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement						
	Autres	920					920
	TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	920					920
CORPORELLES	Terrains	3 736					3 736
	Constructions sur sol propre	70 980					70 980
	sur sol d'autrui						
	instal. agencet aménagement	76 715					76 715
	Instal technique, matériel outillage industriels	729					729
	Instal., agencement, aménagement divers						
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	20 351		5 090			25 441
	Emballages récupérables et divers						
	Immobilisations grévées de droits						
	Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes							
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	172 512		5 090			177 602
FINANCIERES	Participations évaluées en équivalence						
	Autres participations	153					153
	Autres titres immobilisés						
	Prêts et autres immobilisations financières						
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	153					153
TOTAL		173 585		5 090			178 675

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2024	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières			
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	58 164	58 164	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	253	253	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	6 699	6 699	
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers			
	Charges constatées d'avance			
	TOTAL DES CREANCES	65 116	65 116	
	Prêts accordés en cours d'exercice			
	Remboursements obtenus en cours d'exercice			
	Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)			

		31/12/2024	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	63 618	63 618		
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	16 556	16 556		
	Personnel et comptes rattachés	11 936	11 936		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	19 689	19 689		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés				
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	2 476	2 476		
	Dettes représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
	TOTAL DES DETTES	114 275	114 275		
	Emprunts souscrits en cours d'exercice	794			
	Emprunts remboursés en cours d'exercice	10 833			
	Emprunts dettes associés (personnes physiques)				

Provisions

Etat exprimé en euros

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2024
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour pertes sur marchés à terme				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires	10 616		7 192	3 425
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres				
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	10 616		7 192	3 425
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations {incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières				
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients				
	Autres				
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION				
TOTAL GENERAL		10 616		7 192	3 425

Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			7 192	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.				

--

Engagements financiers

Etat exprimé en euros	31/12/2024	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus			
Avals, cautions et garanties EMPRUNT CC 130 K€ (HYPOTHEQUE+INSCRIPTION PRETEUR DENIER)			
Engagements de crédit-bail			
Engagements en pensions, retraite et assimilés			
Autres engagements			
Total des engagements financiers (1)			
(1) Dont concernant : Les dirigeants Les filiales Les participations Les autres entreprises liées			

--