

C.O.B. FORMATION

32 bis Rue des Martyrs
29270 CARHAIX

Rapport du Commissaire aux comptes
Sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2018

Ce rapport contient 04 pages et l'annexe 12 pages.

C.O.B. FORMATION

Association loi 1901
32 bis rue des Martyrs
29270 CARHAIX

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels Exercice clos le 31 décembre 2018

Aux Adhérents,

1. OPINION

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association C.O.B. FORMATION relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

2. FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1er janvier 2018 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

3. JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous 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.



L'annexe expose les principes et règles comptables suivis par votre association, ainsi que les méthodes d'évaluation appliquées aux différents postes du bilan. Parmi les comptes qui sont sujets à des estimations significatives, figurent notamment :

Provision Engagements de retraite

Le paragraphe « Règles et méthodes comptables » de l'annexe décrit les modalités de comptabilisation de la provision. Dans le cadre de nos appréciations, nous avons validé ce traitement et apprécié la méthode de calcul.

4. VERIFICATIONS SPECIFIQUES

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

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière des comptes annuels adressés aux adhérents.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

5. RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'Administration.

6. RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association. Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- 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.

GUINGAMP, le 3 mai 2019

Le Commissaire aux comptes

MGA AUDIT
Olivier LESCOUËT, associé

Bilan Actif

Etat exprimé en euros		31/12/2018			31/12/2017
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires				
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	3 736		3 736	3 736
	Constructions	145 068	13 878	131 190	143 629
	Installations techniques, mat. et outillage indus.	729	729		
	Autres immobilisations corporelles	16 940	11 614	5 326	6 535
Immobilisations grevées de droits					
Immobilisations en cours					
Avances et acomptes					
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations évaluées selon mise en équival.					
Autres participations	168		168	168	
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières				700	
TOTAL (I)	166 641	26 222	140 419	154 767	
ACTIF CIRCULANT	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				
CREANCES (3)					
Créances usagers et comptes rattachés	63 733		63 733	34 817	
Autres créances	3 298		3 298	9 627	
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT					
DISPONIBILITES	54 968		54 968	106 828	
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	522		522	738
	TOTAL (II)	122 520		122 520	152 010
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III)				
Primes de remboursement des obligations (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF (I à VI)	289 161	26 222	262 939	306 778	
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an					
(3) dont à plus d'un an					
			MGA Audit	700	
			Commissaire aux comptes		
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

31/12/2018

31/12/2017

		31/12/2018	31/12/2017
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	111 563	109 990
	Résultat de l'exercice	(16 623)	1 573
	Total des fonds propres	94 941	111 563
	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	94 941	111 563	
Provisions	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	11 462	11 376
Total des provisions	11 462	11 376	
Fonds dédiés	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)	116 758	126 128
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 439	9 038
	Dettes fiscales et sociales	30 502	45 257
	DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes			
Produits constatés d'avance	4 838	3 416	
Total des dettes	156 537	183 838	
Ecarts de conversion passif			
TOTAL PASSIF	262 939	306 778	
Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(16 622,73)	1 573,02	
(1) Dont à moins d'un an	49 257	67 080	
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
ENGAGEMENTS DONNES			

Compte de Résultat

		Etat exprimé en euros		
		31/12/2018	31/12/2017	
		12 mois	12 mois	
PRODUITS D'EXPLOITATION	Ventes de marchandises, de produits fabriqués			
	Prestations de services	236 819	250 866	
	Productions stockée			
	Production immobilisée			
	Subventions d'exploitation			
	Dons			
	Cotisations			
	Legs et donations			
	Autres produits de gestion courante	225	1 157	
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	11 433	9 393	
	Autres produits			
	Total des produits d'exploitation	248 478	261 415	
	CHARGES D'EXPLOITATION	Achats		
Variation de stock				
Autres achats et charges externes		42 553	53 148	
Impôts, taxes et versements assimilés		1 002	934	
Rémunération du personnel		141 722	136 371	
Charges sociales		63 630	60 425	
Subventions accordées par l'association				
Dotation aux amortissements et dépréciations		14 197	7 062	
Dotation aux provisions				
Autres charges		721	54	
Total des charges d'exploitation		263 824	257 992	
1 - RESULTAT COURANT NON FINANCIER		(15 346)	3 423	
Produits financiers		Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		
	Intérêts et produits financiers	282	282	
	Dotation aux amortissements et aux dépréciations			
	Intérêts et charges financières	1 401	989	
Charges financières	2 - RESULTAT FINANCIER	(1 119)	(707)	
	3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (1 + 2)	(16 465)	2 716	
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels	448	284	
	Charges exceptionnelles	606	1 428	
	4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	(158)	(1 143)	
	Impôts sur les sociétés			
(+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs				
(-) Engagements à réaliser sur ressources affectées				
TOTAL DES PRODUITS		249 208	261 982	
TOTAL DES CHARGES		265 831	260 409	
EXCEDENT ou DEFICIT		(16 623)	1 573	
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE	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 CRC n° 99-01.

Le bilan de l'exercice présente un total de 262 939 euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de 249 208 euros et un total **charges** de 265 831 euros, dégageant ainsi un **résultat** de -16 623 euros.

L'exercice considéré débute le 01/01/2018 et finit le 31/12/2018.

Il a une durée de 12 mois.

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.

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.

ANNEXE - Elément 1

Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

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 11.461,68 € au 31 décembre 2018.

MGA Audit
Commissaire aux comptes

Immobilisations

Etat exprimé en euros

	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2018
		Augmentations		Diminutions		
		Réévaluations	Acquisitions	Viremt p.à p.	Cessions	
INCORPORELLES						
Frais d'établissement et de développement						
Autres						
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
CORPORELLES						
Terrains	3 736					3 736
Constructions sur sol propre	70 980					70 980
sur sol d'autrui						
instal. agencet aménagement	74 088					74 088
Instal technique, matériel outillage industriels	729					729
Instal., agencement, aménagement divers						
Matériel de transport						
Matériel de bureau, informatique et mobilier	17 226		750		1 036	16 940
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations grévées de droits						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	166 760		750		1 036	166 473
FINANCIERES						
Participations évaluées en équivalence						
Autres participations	168					168
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières	700				700	
TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	868				700	168
TOTAL	167 627		750		1 736	166 641

Amortissements

Etat exprimé en euros

	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2018
		Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES				
Frais d'établissement et de développement				
Autres				
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre	1 439	4 318		5 757
sur sol d'autrui				
instal. agencement aménagement		6 091	(2 030)	8 121
Instal technique, matériel outillage industriels	729			729
Autres instal., agencement, aménagement divers	2 030		2 030	
Matériel de transport				
Matériel de bureau, mobilier	8 661	3 788	835	11 614
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations grevées de droits				
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	12 860	14 197	835	26 222
TOTAL	12 860	14 197	835	26 222

MGA Audit
Commissaire aux comptes

Créances et Dettes

Etat exprimé en euros

		31/12/2018	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	63 733	63 733	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés	110	110	
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
Débiteurs divers	3 188	3 188		
Charges constatées d'avance	522	522		
	TOTAL DES CREANCES	67 552	67 552	
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2018	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	116 758	9 478	39 021	68 259
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	4 439	4 439		
	Personnel et comptes rattachés	13 274	13 274		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	17 228	17 228		
	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					
Dettes représentatives de titres empruntés					
Produits constatés d'avance	4 838	4 838			
	TOTAL DES DETTES	156 537	49 257	39 021	68 259
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice		9 370			
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Tableau de suivi des fonds associatifs

Libellé	Solde au début de l'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Solde à la fin de l'exercice D = A + B - C
Fonds associatifs sans droit de reprise				
- Patrimoine intégré				
- Fonds statutaires				
- Apports sans droit de reprise				
- Legs et donations				
- Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables				
Ecarts de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau	109 990	1 573		111 563
Résultat de l'exercice	1 573	(1 573)	16 623	(16 623)
Fonds associatifs avec droit de reprise				
- Apports				
- Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés				
- Subventions d'investissement sur biens renouvelables				
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Ecarts de réévaluation sur des biens avec droit de reprise				
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables				
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Dépenses refusées par l'autorité de tarification				
Dépenses non opposables au tiers financeurs				
TOTAL	111 563		16 623	94 941

ANNEXE - Elément 8

Engagements financiers

Etat exprimé en euros

31/12/2018

Engagements
financiers donnésEngagements
financiers reçus

Effets escomptés non échus		
Avals, cautions et garanties EMPRUNT CC 130 K€ (HYPOTHEQUE+INSCRIPTION PRETEUR DENIER)	116 758	
	116 758	
Engagements de crédit-bail		
Engagements en pensions, retraite et assimilés		
Autres engagements		
Total des engagements financiers (1)	116 758	
(1) Dont concernant : Les dirigeants Les filiales Les participations Les autres entreprises liées		

MGA Audit
Commissaire aux comptes

ANNEXE - Elément 6.11

Charges à payer (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2018	31/12/2017	Variations	%
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 250	2 527	(277)	-10,96
Dettes fiscales et sociales	18 010	20 925	(2 916)	-13,93
Dettes fournisseurs d'immobilisation				
Autres dettes				
TOTAL	20 260	23 452	(3 192)	-13,61

ANNEXE - Elément 6.10

Produits à recevoir (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2018	31/12/2017	Variations	%
Créances rattachées à des participations				
Autres immobilisations financières				
Autres créances clients				
Autres créances	3 248	8 377	(5 129)	-61,23
TOTAL	3 248	8 377	(5 129)	-61,23