

Présentation des comptes annuels

Période du 01/01/2024 au 31/12/2024



CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

RUE DU SOUVENIR FRANCAIS
27740 POSES
0232964410

Sommaire

Le bilan actif

Le bilan passif

Compte de résultat

Compte de résultat_page2

Détail des comptes - Bilan Actif

Détail des comptes - Bilan Passif

Détail des comptes - Compte de Résultat - Page 1

Détail des comptes - Compte de Résultat - Page 2

annexe 2

Description annexe

immobilisation

Amortissements

Variation des fonds propres

etat des échéances des créances et des dettes

charges à payer

produits à recevoir

charges et produits constatés d'avance

Provisions inscrites au bilan

Variation des fonds dédiés issus de

dettes garanties par des suretes reelles

Complément d'information au compte de résultat 24

BILAN ACTIF

	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	65 756	33 610	32 146	38 668
Immobilisations corporelles en cours				
Autres				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés	168		168	168
Prêts				
Autres	200		200	200
TOTAL I	66 124	33 610	32 513	39 035
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours	80 031	3 293	76 738	90 603
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés	7 649		7 649	21 858
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	11 537		11 537	14 511
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	13 664		13 664	17 158
Charges constatées d'avance				
TOTAL II	112 882	3 293	109 589	144 130
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Écarts de conversion Actif (V)				
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V)	179 006	36 903	142 102	183 165

BILAN PASSIF

	Exercice N	Exercice N-1
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires	15 000	22 500
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau	(34 870)	(5 044)
Excédent ou déficit de l'exercice	4 786	(29 826)
Situation nette (sous total)	(15 084)	(12 370)
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL I	(15 084)	(12 370)
AUTRES FONDS PROPRES		
TOTAL I bis		
FONDS REPORTEES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
TOTAL II		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
TOTAL III		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)		21
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	9 714	27 041
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	37 593	62 220
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales	20 222	23 669
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	89 658	61 255
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		21 330
TOTAL IV	157 186	195 535
Ecarts de conversion Passif (V)		
TOTAL GÉNÉRAL (I + I bis + II + III + IV + V)	142 102	183 165

COMPTE DE RESULTAT EN LISTE

	Exercice N	Exercice N-1
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations		
Ventes de biens et services		
Ventes de biens	140 179	76 664
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de service	3 952	10 071
dont parrainages		
Production stockée	(7 345)	28 658
Produits de tiers financeurs		
Concours publics et subventions d'exploitation	310 719	278 885
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consomptible		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		4 500
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charge	4 778	7 115
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits	1 028	1 573
TOTAL I	453 312	407 467
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Achats de matières et autre approvisionnement	85 854	87 214
Variation de stock	3 227	988
Autres achats et charges externes	76 034	78 549
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés	6 522	8 183
Salaires et traitements	243 121	239 474
Charges sociales	22 373	22 686
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	11 010	11 446
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	176	5
TOTAL II	448 317	448 546
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	4 995	(41 079)
PRODUITS FINANCIERS		
De participation		2
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charge		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III		2
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	209	425
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	209	425
2. RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)		

COMPTE DE RESULTAT EN LISTE - SUITE

	Exercice N	Exercice N-1
3. RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV)	4 786	(41 503)
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		24 000
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V		24 000
CHARGES EXCEPTIONNELLES :		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		12 323
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
TOTAL VI		12 323
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		11 677
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	453 312	431 468
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	448 527	461 294
EXCEDENT OU DEFICIT	4 786	(29 826)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL		
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mises à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL		

Détail des comptes

Détail des Comptes

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 04/03/25
Devise d'édition EURO

© Sage - Sage 100 Etats comptables et fiscaux 17.00

Bilan Actif ANC 2018-6						
	Brut	Amortissements	Net 31/12/2024	Net N-1 31/12/2023	Variation En valeur	En %
ACTIF IMMOBILISE						
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
Install. tech., matériel et outillage indus	65 756,03	33 610,38	32 145,65	38 667,67	-6 522,02	-16,87
215400 Matériel et outillage industriel	21 109,87		21 109,87	19 914,91	1 194,96	6,00
218100 Installations générales	43 817,16		43 817,16	43 817,16		
218300 Matériel de bureau & inform	829,00		829,00	829,00		
281500 Amort. Installations techniq		13 787,76	-13 787,76	-11 597,69	-2 190,07	-18,88
281810 Amort. Installations général		19 307,57	-19 307,57	-14 056,99	-5 250,58	-37,35
281830 Amort. Matériel de bureau &		515,05	-515,05	-238,72	-276,33	-115,75
IMMOBILISATIONS FINANCIERES						
Autres titres immobilisés	167,75		167,75	167,75	0,00	
271000 Titres immobilisés (droit pro	167,75		167,75	167,75		
Autres	200,00		200,00	200,00	0,00	
275000 Dépôts et cautionnements v	200,00		200,00	200,00		
TOTAL I	66 123,78	33 610,38	32 513,40	39 035,42	-6 522,02	-16,71
ACTIF CIRCULANT						
Stocks et en-cours	80 031,47	3 293,00	76 738,47	90 602,73	-13 864,26	-15,30
310000 Matières premières	6 004,12		6 004,12	4 233,32	1 770,80	41,83
321000 Accessoires	6 505,70		6 505,70	11 503,01	-4 997,31	-43,44
355000 Stocks Produits finis	67 521,65		67 521,65	74 866,40	-7 344,75	-9,81
395000 Dépré. Stocks de produits		3 293,00	-3 293,00		-3 293,00	
Créances						
Créances usagers et comptes rattach	7 649,20		7 649,20	21 858,00	-14 208,80	-65,01
411000 Clients	7 292,20		7 292,20	21 755,00	-14 462,80	-66,48
418000 Clients - Prod. non facturés	357,00		357,00	103,00	254,00	246,60
Autres	11 536,91		11 536,91	14 510,99	-2 974,08	-20,50
409800 R.R.R. à obtenir, avoirs non				885,55	-885,55	-100,00
438700 Organismes - Prod. à recevo	2 109,00		2 109,00	2 856,60	-747,60	-26,17
441100 Etat - Subventions à recevoir	9 427,91		9 427,91	10 768,84	-1 340,93	-12,45
Disponibilités	13 664,30		13 664,30	17 157,98	-3 493,68	-20,36
512110 Banque Crédit Coopératif	13 664,30		13 664,30	17 157,98	-3 493,68	-20,36
TOTAL II	112 881,88	3 293,00	109 588,88	144 129,70	-34 540,82	-23,97
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV	179 005,66	36 903,38	142 102,28	183 165,12	-41 062,84	-22,42
X						

Détail des Comptes

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 04/03/25
Devise d'édition EURO

© Sage - Sage 100 Etats comptables et fiscaux 17.00

Bilan Passif ANC 2018-6				
	Net 31/12/2024	Net N-1 31/12/2023	Variation	
			En valeur	En %
FONDS PROPRES				
<i>Fonds propres sans droit de reprise</i>				
<i>Fonds propres avec droit de reprise</i>				
Fonds propres complémentaires	15 000,00	22 500,00	-7 500,00	-33,33
103100 Fonds associatif avec droit de rep.	15 000,00	22 500,00	-7 500,00	-33,33
<i>Réserves</i>				
Report à nouveau	-34 870,13	-5 044,49	-29 825,64	-591,25
119000 Report à nouveau (débitaire)	-34 870,13	-5 044,49	-29 825,64	-591,25
Excédent ou déficit de l'exercice	4 785,91	-29 825,64	34 611,55	116,05
Situation nette (sous total)	-15 084,22	-12 370,13	-2 714,09	-21,94
TOTAL I	-15 084,22	-12 370,13	-2 714,09	-21,94
AUTRES FONDS PROPRES				
FONDS REPORTES ET DEDIES				
PROVISIONS				
DETTES				
Emprunts obligataires et assimilés		21,27	-21,27	-100,00
168800 Intérêts courus		21,27	-21,27	-100,00
Emprunts et dettes auprès des établ. de crédit	9 713,85	27 040,54	-17 326,69	-64,08
164000 Emprunts France Active 30k€ 2018	3 136,49	9 316,28	-6 179,79	-66,33
164100 Emprunt Crédit Coopératif 30k€ 2018	1 543,63	7 679,31	-6 135,68	-79,90
164300 Emprunt Crédit Coopératif 20K€ 2021	5 033,73	10 044,95	-5 011,22	-49,89
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	37 593,04	62 219,74	-24 626,70	-39,58
401000 Fournisseurs	33 449,04	59 092,74	-25 643,70	-43,40
408000 Fournisseurs - fact. non parvenues	4 144,00	3 127,00	1 017,00	32,52
Dettes fiscales et sociales	20 221,99	23 668,75	-3 446,76	-14,56
421100 Personnel - STC non encaissé	269,23	367,13	-97,90	-26,67
427000 Personnel - Oppositions		120,58	-120,58	-100,00
428200 Dettes prov. congés payés	6 832,00	7 645,00	-813,00	-10,63
428600 Autres charges à payer	500,00		500,00	
431000 Sécurité sociale	4 195,84	4 179,62	16,22	0,39
437201 Mutuelle	316,40	171,60	144,80	84,38
437300 Caisse de retraite	867,78	890,89	-23,11	-2,59
437310 Prévoyance	504,29	576,15	-71,86	-12,47
438200 Charges sur congés à payer	1 153,00	1 032,00	121,00	11,72
438600 Organismes - Autres charges à payer	117,00		117,00	
441000 Etat - ASP	4 188,97	7 410,00	-3 221,03	-43,47
442000 Etat-PAS	15,49	78,82	-63,33	-80,35
447130 Formation continue	1 213,99	1 142,96	71,03	6,21
448200 Charges fiscales sur congés à payer	48,00	54,00	-6,00	-11,11
Autres dettes	89 657,62	61 254,95	28 402,67	46,37
419100 Clients - avances et acomptes		103,00	-103,00	-100,00
467000 Autres comptes débiteurs/créditeurs	89 657,62	61 151,95	28 505,67	46,61
Produits constatés d'avance		21 330,00	-21 330,00	-100,00
487000 Produits constatés d'avance		21 330,00	-21 330,00	-100,00
TOTAL IV	157 186,50	195 535,25	-38 348,75	-19,61

Détail des Comptes
CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 04/03/25
Devise d'édition EURO

© Sage - Sage 100 Etats comptables et fiscaux 17.00

Bilan Passif ANC 2018-6				
	Net 31/12/2024	Net N-1 31/12/2023	Variation	
			En valeur	En %
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	142 102,28	183 165,12	-41 062,84	-22,42
X				

Détail des Comptes

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 04/03/25
Devise d'édition EURO

© Sage - Sage 100 Etats comptables et fiscaux 17.00

Compte de résultat ANC 2018-6(CVP)				
	Net 31/12/2024	Net N-1 31/12/2023	Variation	
			En valeur	En %
PRODUITS D'EXPLOITATION				
<u>Ventes de biens et services</u>				
Ventes de biens	140 179,09	76 663,65	63 515,44	82,85
701001 Ventes produits finis	136 426,09	70 877,15	65 548,94	92,48
701010 Ventes équipements bateaux	3 753,00	5 786,50	-2 033,50	-35,14
Ventes de prestations de service	3 952,42	10 071,04	-6 118,62	-60,75
706000 Prestations de services	3 173,99	9 651,04	-6 477,05	-67,11
708500 Ports & frais accessoires facturés	778,43	420,00	358,43	85,34
Variation de stocks	-7 344,75	28 658,25	-36 003,00	-125,63
713500 Variation stocks produits	-7 344,75	28 658,25	-36 003,00	-125,63
<u>Produits de tiers financeurs</u>				
Concours publics et subventions d'exploitation	310 719,38	278 885,37	31 834,01	11,41
740000 Aide aux postes	259 453,38	228 061,24	31 392,14	13,76
741000 Subventions exp Agglo SE	30 000,00	30 000,00		
741100 Départements de l'EURE	21 266,00	20 824,13	441,87	2,12
<u>Ressources liées à la générosité du public</u>				
Dons manuels		4 500,00	-4 500,00	-100,00
754100 Dons non affectés		4 500,00	-4 500,00	-100,00
Rep amort, déprec, prov et transferts de charges	4 777,97	7 114,73	-2 336,76	-32,84
791000 Transferts de charges exploitation	4 760,30	6 972,59	-2 212,29	-31,73
791200 Indemnités Journalières	17,67		17,67	
791300 Avantages en nature		142,14	-142,14	-100,00
Autres produits	1 028,33	1 573,48	-545,15	-34,65
758000 Produits divers de gestion courante	1 028,33	1 573,48	-545,15	-34,65
TOTAL I	453 312,44	407 466,52	45 845,92	11,25
CHARGES D'EXPLOITATION				
Achats de matières et approvisionnements	85 854,03	87 214,46	-1 360,43	-1,56
601000 Achats bateaux		25 000,00	-25 000,00	-100,00
601010 Achats équipements bateaux	74,00	3 212,41	-3 138,41	-97,70
601020 Achats matières	51 048,37	23 554,49	27 493,88	116,72
602000 Autres approvisionnements	32 924,06	34 714,03	-1 789,97	-5,16
602100 Achat équipements protection	1 807,60	733,53	1 074,07	146,42
Variation de stocks	3 226,51	987,91	2 238,60	226,60
603100 Variation stocks matières premières	-1 770,80	1 841,44	-3 612,24	-196,16
603200 Variation stocks accessoires	4 997,31	-853,53	5 850,84	685,49
Autres achats et charges externes	76 033,72	78 549,43	-2 515,71	-3,20
604000 Achats Etudes/prestations services	6 482,64	9 096,90	-2 614,26	-28,74
606100 Carburant		2 391,02	-2 391,02	-100,00
606300 Fournitures Entretien, petit équip.	49,95	520,38	-470,43	-90,40
606400 Fournitures administratives	105,54		105,54	
613000 Locations	10 441,44	10 254,24	187,20	1,83
613500 Locations immobilières	6 391,99	7 579,44	-1 187,45	-15,67
615000 Entretien et réparations	1 134,24	1 754,03	-619,79	-35,34
615510 Entretien matériel de transport		506,67	-506,67	-100,00
615600 Maintenance	772,12	580,32	191,80	33,05
616100 Assurances	1 105,02	1 959,97	-854,95	-43,62
618000 Services extérieurs divers		9,84	-9,84	-100,00
621000 Personnel extérieur	35 864,98	28 737,95	7 127,03	24,80
622000 Rémunérations d'intermédiaires	880,00		880,00	
622600 Honoraires	3 991,18	3 040,88	950,30	31,25
623000 Publicité, publications, relations	1 503,96	3 414,00	-1 910,04	-55,95
624000 Transports biens et personnel	5 382,93	5 273,20	109,73	2,08

Détail des Comptes

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 04/03/25
Devise d'édition EURO

© Sage - Sage 100 Etats comptables et fiscaux 17.00

Compte de résultat ANC 2018-6(CVP)				
	Net	Net N-1	Variation	
	31/12/2024	31/12/2023	En valeur	En %
625000 Déplacements, missions, réceptions	287,28	1 491,70	-1 204,42	-80,74
626000 Frais postaux et télécom.		33,70	-33,70	-100,00
626200 Téléphone	844,04	1 221,92	-377,88	-30,93
627000 Services bancaires et assimilés	796,41	683,27	113,14	16,56
Impôts, taxes et versements assimilés	6 521,99	8 183,01	-1 661,02	-20,30
633300 Formation continue	6 527,99	8 191,76	-1 663,77	-20,31
633800 Cotisations fis. sur congès payés	-6,00	-8,75	2,75	31,43
Salaires et traitements	243 121,38	239 473,69	3 647,69	1,52
641100 Salaires permanents	49 505,19	58 681,63	-9 176,44	-15,64
641110 Salaires polyvalents	191 740,60	178 461,42	13 279,18	7,44
641400 Indemnités avantages divers	2 188,59	142,14	2 046,45	1439,74
641800 Provision congès payés	-313,00	2 188,50	-2 501,50	-114,30
Charges sociales	22 372,99	22 685,66	-312,67	-1,38
645100 Cotisations URSSAF	14 533,73	14 475,00	58,73	0,41
645200 Cot. mutuelles	1 469,00	1 458,60	10,40	0,71
645300 Cot. caisse retraite employés	2 139,93	2 088,31	51,62	2,47
645310 Cot. caisse prévoyance	1 243,73	1 439,37	-195,64	-13,59
645800 Cotisations sur congès payés	121,00	266,74	-145,74	-54,64
645820 Provision charges sur prime	117,00		117,00	
648000 Autres charges de personnel	2 748,60	2 957,64	-209,04	-7,07
Dotations aux amortissements et dépréciations	11 009,98	11 446,35	-436,37	-3,81
681120 Dot/amort. immob. corporelles	7 716,98	11 446,35	-3 729,37	-32,58
681730 Dot. dépré. stock et en cours	3 293,00		3 293,00	
Autres charges	176,45	5,20	171,25	3293,27
658000 Charges de gestion courante	176,45	5,20	171,25	3293,27
TOTAL II	448 317,05	448 545,71	-228,66	-0,05
1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	4 995,39	-41 079,19	46 074,58	112,16
PRODUITS FINANCIERS				
De participation		1,68	-1,68	-100,00
761000 Produits de participations		1,68	-1,68	-100,00
TOTAL III		1,68	-1,68	-100,00
CHARGES FINANCIERES				
Intérêts et charges assimilées	209,48	425,07	-215,59	-50,72
661000 Charges d'intérêts	209,48	425,07	-215,59	-50,72
TOTAL IV	209,48	425,07	-215,59	-50,72
2. RÉSULTAT FINANCIER (III - IV)	-209,48	-423,39	213,91	50,52
X				

Détail des Comptes

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 04/03/25
Devise d'édition EURO

© Sage - Sage 100 Etats comptables et fiscaux 17.00

Compte de résultat suite ANC 2018-6				
	Net 31/12/2024	Net N-1 31/12/2023	Variation	
			En valeur	En %
3. RÉSULTAT COURANT AV. IMPOTS (I-II+III-IV)	4 785,91	-41 502,58	46 288,49	111,53
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Sur opérations en capital		24 000,00	-24 000,00	-100,00
775000 Produits de cession d'élém. d'actif		24 000,00	-24 000,00	-100,00
TOTAL V		24 000,00	-24 000,00	-100,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES				
Sur opérations en capital		12 323,06	-12 323,06	-100,00
675000 VNC éléments d'actif cédés		12 323,06	-12 323,06	-100,00
TOTAL VI		12 323,06	-12 323,06	-100,00
4. RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)		11 676,94	-11 676,94	-100,00
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V)	453 312,44	431 468,20	21 844,24	5,06
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VII + VIII)	448 526,53	461 293,84	-12 767,31	-2,77
EXCEDENT OU DEFICIT	4 785,91	-29 825,64	34 611,55	116,05
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
CHARGES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
X				

Annexe

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 142 102.28 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 453 312.44 Euros et dégageant un excédent de 4 785.91 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2024 au 31/12/2024.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

DESCRIPTIF DE L'ASSOCIATION

Cette association a pour objet :

De mener des actions visant à lutter contre les exclusions,
De promouvoir l'insertion par l'activité économique au bénéfice des personnes les plus exclues,
D'organiser des actions d'insertion supports de la démarche,
D'exercer des activités économiques afin de s'assurer de ressources garantissant la pérennité de ses actions,
Et toute autre activité concourant à la réalisation de l'objet de l'association ci-dessus défini.

A l'origine CURSUS VOILE ET PATRIMOINE est spécialisé dans la construction de bateaux et d'accessoires en bois. L'association a diversifiées ses activités et propose une gamme complète de composteurs en bois, de pièges à frelons, de nichoirs...

FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Néant

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Néant

- REGLES ET METHODES COMPTABLES -

Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

Changement de méthode

Les méthodes d'évaluation et de présentation des comptes annuels retenues pour cet article n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Informations générales complémentaires

a) Les immobilisations corporelles

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, en fonction de la durée de vie prévue :

- Matériel et Outillage	3 à 10 ans
- Installations générales	5 à 10 ans
- Matériel de transport	3 à 5 ans

b) Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placements

La valeur brute est 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.

c) Stocks

Les encours et les produits finis correspondent à la production de bateaux ou de composteurs.

Ces derniers sont valorisés suivant le coût de revient qui est déterminé par le biais d'une nomenclature produit. Cette nomenclature est propre à chaque type de bateau et reprend les catégories suivantes :

- Les matériaux théoriques directement rattachables à la production du bateau ;
- Ainsi qu'un nombre d'heures théorique pour la confection d'un bateau.

Le taux horaire moyen retenu pour la détermination de la valorisation des en-cours et des produits finis s'élève à 6 €.

Les stocks de produits finis sont en diminution de 7 344.75 €.

Conformément au principe de prudence, une dépréciation de 5 % a été appliquée sur la valeur du stock de bateaux, représentant un montant de 3 293 €. Cette dépréciation reflète un risque identifié sur le stock actuel, bien que celui-ci demeure limité compte tenu des projets futurs de la structure, qui devrait en partie atténuer cette exposition.

d) Créances

Les créances sont valorisées à la valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Immobilisations

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 04/03/25
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Valeur brute début exercice	Augmentations par réévaluation	Acquisitions apports, création virements
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles			
TOTAL immobilisations incorporelles :			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel	19 915		1 195
Installations générales, agencements et divers	43 817		
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier	829		
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
TOTAL immobilisations corporelles :	64 561		1 195
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés	168		
Prêts et autres immobilisations financières	200		
TOTAL immobilisations financières :	368		
TOTAL GÉNÉRAL	64 929		1 195

RUBRIQUES	Diminutions par virement	Diminutions par cessions mises hors service	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations légales
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Install. techn., matériel et out. industriels			21 110	
Inst. générales, agencements et divers			43 817	
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.			829	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles :			65 756	
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations mises en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés			168	
Prêts et autres immo. financières			200	
TOTAL immobilisations financières :			368	

Amortissements

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 04/03/25
Devise d'édition EURO

SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE				
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'étab. et de développement.				
Autres immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles :				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Installations techn. et outillage industriel	11 598	2 190		13 788
Inst. générales, agencements et divers	14 057	5 251		19 308
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.	239	276		515
Emballages récupérables et divers				
TOTAL immobilisations corporelles :	25 893	7 717		33 610

TOTAL GÉNÉRAL	25 893	7 717		33 610
----------------------	---------------	--------------	--	---------------

VENTILATIONS DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles			
TOTAL immobilisations incorporelles :			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel	2 190		
Installations générales, agencements et divers	5 251		
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier	276		
Emballages récupérables et divers			
TOTAL immobilisations corporelles :	7 717		
Frais d'acquisition de titres de participations			

TOTAL GÉNÉRAL	7 717		
----------------------	--------------	--	--

VARIATION DES FONDS PROPRES

	A L'OUVERTURE	AFFECTATION DU RESULTAT	AUGMENTATION	DIMINUTION OU CONSOMMATION	A LA CLOTURE
Fonds propres sans droit de reprise					
Fonds propres avec droit de reprise	22 500			7 500	15 000
Ecarts de réévaluation					
Réserves					
Report à nouveau	(5 044)			29 826	(34 870)
Excédent ou déficit de l'exercice	(29 826)	29 826	4 786		4 786
Situation nette	(12 370)	29 826	4 786	37 326	(15 084)
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	(12 370)	29 826	4 786	37 326	(15 084)

État des Échéances des Créances et Dettes

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 04/03/25
Devise d'édition EURO

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
DE L'ACTIF IMMOBILISÉ			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres immobilisations financières	200		200
TOTAL de l'actif immobilisé :	200		200
DE L'ACTIF CIRCULANT			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients	7 649	7 649	
Créance représent. de titres prêtés ou remis en garantie			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	2 109	2 109	
État - Impôts sur les bénéfices			
État - Taxe sur la valeur ajoutée			
État - Autres impôts, taxes et versements assimilés			
État - Divers	9 428	9 428	
Groupe et associés			
Débiteurs divers			
TOTAL de l'actif circulant :	19 186	19 186	
CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE			

TOTAL GÉNÉRAL	19 386	19 186	200
----------------------	---------------	---------------	------------

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Après des établissements de crédit :				
- à 1 an maximum à l'origine				
- à plus d' 1 an à l'origine	9 714	9 714		
Emprunts et dettes financières divers				
Fournisseurs et comptes rattachés	37 593	37 593		
Personnel et comptes rattachés	7 601	7 601		
Sécurité sociale et autres organismes	7 154	7 154		
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés	5 466	5 466		
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes	89 658	89 658		
Dette représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				

TOTAL GÉNÉRAL	157 186	157 186		
----------------------	----------------	----------------	--	--

Charges à Payer

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 04/03/25
Devise d'édition EURO

MONTANT DES CHARGES À PAYER INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	4 144
Dettes fiscales et sociales	8 650
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Disponibilités, charges à payer	
Autres dettes	
TOTAL	12 794

Produits à Recevoir

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 04/03/25
Devise d'édition EURO

MONTANT DES PRODUITS À RECEVOIR INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Immobilisations financières Créances rattachées à des participations Autres immobilisations financières	
Créances Créances clients et comptes rattachés Personnel Organismes sociaux État Divers, produits à recevoir Autres créances	357 2 109 9 428
Valeurs Mobilières de Placement Disponibilités	
TOTAL	11 894

Charges et Produits Constatés d'Avance

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 04/03/25
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Charges	Produits
Charges ou produits d'exploitation		
Charges ou produits financiers		
Charges ou produits exceptionnels		
TOTAL		

Provisions Inscrites au Bilan

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 04/03/25
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Montant début exercice	Augmentations dotations	Diminutions reprises	Montant fin exercice
Prov. pour reconstitution des gisements Provisions pour investissement Provisions pour hausse des prix Amortissements dérogatoires Dont majorations exceptionnelles de 30% Provisions pour prêts d'installation Autres provisions réglementées				
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES				
Provisions pour litiges Prov. pour garant. données aux clients Prov. pour pertes sur marchés à terme Provisions pour amendes et pénalités Provisions pour pertes de change Prov. pour pensions et obligat. simil. Provisions pour impôts Prov. pour renouvellement des immo. Provisions pour gros entretien et grandes révisions Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés à payer Autres prov. pour risques et charges				
PROV. POUR RISQUES ET CHARGES				
Prov. sur immobilisations incorporelles Prov. sur immobilisations corporelles Prov. sur immo. titres mis en équival. Prov. sur immo. titres de participation Prov. sur autres immo. financières Provisions sur stocks et en cours Provisions sur comptes clients Autres provisions pour dépréciation		3 293		3 293
PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION		3 293		3 293
TOTAL GÉNÉRAL		3 293		3 293

VARIATION DES FONDS DEDIES ISSUS DE

		A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATIONS		TRANSFERTS	A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	
				Montant global	Dont remboursements		Montant global	Dont fonds dédiés correspondant à des projets sans dépense au cours des deux derniers exercices
Subventions d'exploitation (1)								
Contributions financières d'autres organismes (1)								
Ressources liées à la générosité du public (1)								

Dettes Garanties par des Sûretés Réelles

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/24 au 31/12/24
Edition du 04/03/25
Devise d'édition EURO

RUBRIQUES	Montant garanti
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	3 289
Emprunts et dettes financières divers	
Les garanties de 3 288.67€, correspondent à deux cautions par convention de l'association Fran	
Emprunts auprès du Crédit Coopératif, les dates d'échéances des garanties sont 05/01/2025 pour	
771.81 € et 05/12/2025 pour 2 516.86e.	
TOTAL	3 289

- COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU COMPTE DE RESULTAT -

Rémunération des dirigeants

La ventilation par catégories n'est pas communiquée, car elle conduirait à donner une information sur les rémunérations individuelles.

Ventilation des subventions

Aide aux postes	259 453
Agglomération Seine Eure	30 000
Département de l'Eure	21 266
Total	310 719

Effectif au 31/12/2024 – Personnel salarié

Cadre	0
Agents de maîtrise	0
Employé	2
Ouvrier	13
Total	15

Contribution en nature

Les contributions en nature ne sont pas valorisées, car nous ne sommes pas en mesure de les évaluer.

Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant total des honoraires des commissaires aux comptes figurant au compte de résultat de l'exercice est de 3 991 €.

- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -

Fonds dédiés

Pas de fonds dédiés sur l'exercice.

Autres informations

Au 31/12/2024, l'avance de trésorerie de l'association Cursus vers l'association Cursus Voile et Patrimoine s'élève à 89 657.62€. Cette avance sera remboursée quand la trésorerie de Cursus Voile et Patrimoine le permettra.