

# Présentation des comptes annuels

Période du 01/01/2025 au 31/12/2025



**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 25

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 25

Bilan Actif

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/25 au 31/12/25  
Edition du 04/03/26  
Devise d'édition EURO

| ACTIF                                                                                                      | Brut           | Amortissements<br>et dépréciations<br>(à déduire) | Net (N)<br>31/12/2025 | Net (N-1)<br>31/12/2024 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Capital souscrit non appelé (I)                                                                            |                |                                                   |                       |                         |
| Frais d'établissement (II)                                                                                 |                |                                                   |                       |                         |
| <b>Immobilisations incorporelles</b>                                                                       |                |                                                   |                       |                         |
| Frais de développement                                                                                     |                |                                                   |                       |                         |
| Concession, brevets, licences, marques, procédés,<br>solutions informatiques, droits et valeurs similaires | 792            | 36                                                | 756                   |                         |
| Fonds commercial                                                                                           |                |                                                   |                       |                         |
| Autres immobilisations incorporelles                                                                       |                |                                                   |                       |                         |
| Immobilisations incorporelles en cours, avances et<br>acomptes                                             |                |                                                   |                       |                         |
| <b>TOTAL immobilisations incorporelles :</b>                                                               | <b>792</b>     | <b>36</b>                                         | <b>756</b>            |                         |
| <b>Immobilisations corporelles</b>                                                                         |                |                                                   |                       |                         |
| Terrains                                                                                                   |                |                                                   |                       |                         |
| Constructions                                                                                              |                |                                                   |                       |                         |
| Installations techniques, matériel et outillage industriel                                                 | 25 305         | 15 919                                            | 9 386                 | 7 322                   |
| Autres immobilisations corporelles                                                                         | 39 387         | 15 855                                            | 23 532                | 24 824                  |
| Immobilisations corporelles en cours, avances et<br>acomptes                                               |                |                                                   |                       |                         |
| <b>TOTAL immobilisations corporelles :</b>                                                                 | <b>64 692</b>  | <b>31 774</b>                                     | <b>32 918</b>         | <b>32 146</b>           |
| <b>Immobilisations financières</b>                                                                         |                |                                                   |                       |                         |
| Participations                                                                                             |                |                                                   |                       |                         |
| Créances rattachées à des participations                                                                   |                |                                                   |                       |                         |
| Titres immobilisés de l'activité de portefeuille                                                           |                |                                                   |                       |                         |
| Autres titres immobilisés                                                                                  | 168            |                                                   | 168                   | 168                     |
| Prêts                                                                                                      |                |                                                   |                       |                         |
| Autres immobilisations financières                                                                         | 2 880          |                                                   | 2 880                 | 200                     |
| <b>TOTAL immobilisations financières :</b>                                                                 | <b>3 048</b>   |                                                   | <b>3 048</b>          | <b>368</b>              |
| <b>TOTAL ACTIF IMMOBILISÉ (III)</b>                                                                        | <b>68 532</b>  | <b>31 810</b>                                     | <b>36 722</b>         | <b>32 513</b>           |
| <b>Stocks et en-cours</b>                                                                                  |                |                                                   |                       |                         |
| Matières premières et autres approvisionnements                                                            | 13 494         |                                                   | 13 494                | 12 510                  |
| En-cours de production                                                                                     |                |                                                   |                       |                         |
| Produits finis                                                                                             | 65 872         | 13 174                                            | 52 698                | 64 229                  |
| Marchandises                                                                                               |                |                                                   |                       |                         |
| <b>TOTAL stocks et en-cours :</b>                                                                          | <b>79 365</b>  | <b>13 174</b>                                     | <b>66 191</b>         | <b>76 738</b>           |
| Avances et acomptes versés sur commandes                                                                   |                |                                                   |                       |                         |
| <b>Créances</b>                                                                                            |                |                                                   |                       |                         |
| Créances clients et comptes rattachés                                                                      | 37 366         | 425                                               | 36 941                | 7 649                   |
| Autres créances                                                                                            | 13 460         |                                                   | 13 460                | 11 537                  |
| Charges constatées d'avance                                                                                | 2 209          |                                                   | 2 209                 |                         |
| Capital souscrit et appelé, non versé                                                                      |                |                                                   |                       |                         |
| <b>TOTAL créances :</b>                                                                                    | <b>53 035</b>  | <b>425</b>                                        | <b>52 610</b>         | <b>19 186</b>           |
| <b>Valeurs mobilières de placement</b>                                                                     |                |                                                   |                       |                         |
| Actions propres                                                                                            |                |                                                   |                       |                         |
| Autres titres                                                                                              |                |                                                   |                       |                         |
| Instruments financiers à terme et jetons détenus                                                           |                |                                                   |                       |                         |
| Disponibilités                                                                                             | 10 433         |                                                   | 10 433                | 13 664                  |
| <b>TOTAL valeurs mobilières de placement :</b>                                                             | <b>10 433</b>  |                                                   | <b>10 433</b>         | <b>13 664</b>           |
| <b>TOTAL ACTIF CIRCULANT (IV)</b>                                                                          | <b>142 834</b> | <b>13 599</b>                                     | <b>129 235</b>        | <b>109 589</b>          |
| Frais d'émission des emprunts (V)                                                                          |                |                                                   |                       |                         |
| Primes de remboursement des emprunts (VI)                                                                  |                |                                                   |                       |                         |
| Écarts de conversion et différences d'évaluation - Actif (VII)                                             |                |                                                   |                       |                         |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV + V + VI + VII)</b>                                                    | <b>211 366</b> | <b>45 409</b>                                     | <b>165 956</b>        | <b>142 102</b>          |

Bilan Passif

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/25 au 31/12/25  
Edition du 04/03/26  
Devise d'édition EURO

| PASSIF                                                         | Net (N)<br>31/12/2025 | Net (N-1)<br>31/12/2024 |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Capital dont versé                                             | 7 500                 | 15 000                  |
| Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...                    |                       |                         |
| Écarts de réévaluation                                         |                       |                         |
| Écarts d'équivalence                                           |                       |                         |
| Réserves                                                       |                       |                         |
| Réserve légale                                                 |                       |                         |
| Réserves statutaires ou contractuelles                         |                       |                         |
| Réserves réglementées                                          |                       |                         |
| Autres réserves                                                |                       |                         |
| Report à nouveau                                               | (30 084)              | (34 870)                |
| Résultat de l'exercice (bénéfice ou perte)                     | 26 996                | 4 786                   |
| Subventions d'investissement                                   |                       |                         |
| Provisions réglementées                                        |                       |                         |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)                                     | 4 412                 | (15 084)                |
| Produits des émissions de titres participatifs                 |                       |                         |
| Avances conditionnées                                          |                       |                         |
| TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (I bis)                             |                       |                         |
| Provisions pour risques                                        |                       |                         |
| Provisions pour charges                                        |                       |                         |
| TOTAL PROVISIONS (II)                                          |                       |                         |
| Emprunts obligataires convertibles                             |                       |                         |
| Autres emprunts obligataires                                   |                       |                         |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit         |                       | 9 714                   |
| Emprunts et dettes financières diverses (2)                    |                       |                         |
| Instruments financiers à terme                                 |                       |                         |
| Avances et acomptes reçus sur commandes en cours               |                       |                         |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés                       | 37 831                | 37 593                  |
| Dettes fiscales et sociales                                    | 27 395                | 20 222                  |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                |                       |                         |
| Autres dettes                                                  | 96 319                | 89 658                  |
| Produits constatés d'avance                                    |                       |                         |
| TOTAL DETTES (III) (1)                                         | 161 544               | 157 187                 |
| Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif (IV) |                       |                         |
| TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)                              | 165 956               | 142 102                 |

(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)  
(2) Dont emprunts participatifs

# Compte de Résultat (Première Partie)

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/25 au 31/12/25  
Edition du 04/03/26  
Devise d'édition EURO

| RUBRIQUES                                                            | France         | Export | Net (N)<br>31/12/2025 | Net (N-1)<br>31/12/2024 |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|--------|-----------------------|-------------------------|
| Ventes de marchandises                                               |                |        |                       |                         |
| Production vendue                                                    | 167 321        |        | 167 321               | 144 132                 |
| <b>Montant net du chiffre d'affaires</b>                             | <b>167 321</b> |        | <b>167 321</b>        | <b>144 132</b>          |
| Production stockée                                                   |                |        | (1 650)               | (7 345)                 |
| Production immobilisée                                               |                |        |                       |                         |
| Subventions                                                          |                |        | 307 119               | 310 719                 |
| Reprises sur amortissements , dépréciations et provisions            |                |        |                       | 4 778                   |
| Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles |                |        | 3 000                 |                         |
| Autres produits                                                      |                |        | 790                   | 1 028                   |
| <b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>                             |                |        | <b>476 580</b>        | <b>453 312</b>          |

|                                                                            |  |  |                |                |
|----------------------------------------------------------------------------|--|--|----------------|----------------|
| Achats de marchandises                                                     |  |  |                |                |
| Variation de stock                                                         |  |  |                |                |
| Achats de matières premières et autres approvisionnements                  |  |  | 75 426         | 85 854         |
| Variation de stock                                                         |  |  | (984)          | 3 227          |
| Autres achats et charges externes (1)                                      |  |  | 87 307         | 76 034         |
| Impôts, taxes et versements assimilés                                      |  |  | 11 449         | 6 522          |
| Salaires                                                                   |  |  | 252 169        | 243 121        |
| Cotisations sociales                                                       |  |  | 1 697          | 22 373         |
| <b>Dotations aux amortissements et aux dépréciations</b>                   |  |  |                |                |
| Sur immobilisations : dotations aux amortissements                         |  |  | 5 984          | 7 717          |
| Sur immobilisations : dotations aux dépréciations                          |  |  |                |                |
| Sur actif circulant : dotations aux dépréciations                          |  |  | 10 306         | 3 293          |
| Dotations aux provisions                                                   |  |  |                |                |
| Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées |  |  | 5 825          |                |
| Autres charges                                                             |  |  | 366            | 176            |
| <b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>                                   |  |  | <b>449 546</b> | <b>448 317</b> |

|                                         |               |              |
|-----------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b> | <b>27 034</b> | <b>4 995</b> |
|-----------------------------------------|---------------|--------------|

(1) Y compris :

- Redevances de crédit-bail mobilier
- Redevances de crédit-bail immobilier

# Compte de Résultat (Seconde Partie)

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/25 au 31/12/25  
Edition du 04/03/26  
Devise d'édition EURO

| RUBRIQUES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Net (N)<br>31/12/2025 | Net (N-1)<br>31/12/2024 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I - II)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>27 034</b>         | <b>4 995</b>            |
| Bénéfice attribué ou perte transférée (III)<br>Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                       |                         |
| De participation<br>D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé<br>Autres intérêts et produits assimilés (2)<br>Reprises sur provisions et transferts de charges<br>Différences positives de change<br>Produits des cessions d'immobilisations financières<br>Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie | 3                     |                         |
| <b>TOTAL PRODUITS FINANCIERS (V)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>3</b>              |                         |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions<br>Intérêts et charges assimilées (3)<br>Différences négatives de change<br>Valeurs comptables des immobilisations financières cédées<br>Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement et d'instruments de trésorerie                                                                     | 42                    | 209                     |
| <b>TOTAL CHARGES FINANCIERES (VI)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>42</b>             | <b>209</b>              |
| <b>RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>(38)</b>           | <b>(209)</b>            |
| <b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>26 996</b>         | <b>4 786</b>            |
| <b>PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                       |                         |
| <b>CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                       |                         |
| <b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                       |                         |
| Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)<br>Impôts sur les bénéfices (X)                                                                                                                                                                                                                                                                                |                       |                         |
| <b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>476 583</b>        | <b>453 312</b>          |
| <b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>449 587</b>        | <b>448 527</b>          |
| <b>BÉNÉFICE OU PERTE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>26 996</b>         | <b>4 786</b>            |

(2) Dont produits concernant les entités liées

(3) Dont intérêts concernant les entités liées

## Détail des comptes

# Détail des Comptes

## CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/25 au 31/12/25  
Edition du 04/03/26  
Devise d'édition EURO

© Sage - Sage 100 Etats comptables et fiscaux 19.10

| Bilan Actif ANC 2018-6                        |                   |                  |                   |                       |                        |                   |
|-----------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|
|                                               | Brut              | Amortissements   | Net<br>31/12/2025 | Net N-1<br>31/12/2024 | Variation<br>En valeur | Variation<br>En % |
| <b>ACTIF IMMOBILISE</b>                       |                   |                  |                   |                       |                        |                   |
| <b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>          |                   |                  |                   |                       |                        |                   |
| Concession, brevets, licences, marques, ...   | 792,00            | 35,93            | 756,07            |                       | 756,07                 |                   |
| 205000 Concessions et droits similaires       | 792,00            |                  | 792,00            |                       | 792,00                 |                   |
| 280500 Amort. Concessions et droits ...       |                   | 35,93            | -35,93            |                       | -35,93                 |                   |
| <b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>            |                   |                  |                   |                       |                        |                   |
| Install. tech., matériel et outillage indust. | 64 692,44         | 31 774,36        | 32 918,08         | 32 145,65             | 772,43                 | 2,40              |
| 215400 Matériel et outillage industriel       | 25 305,49         |                  | 25 305,49         | 21 109,87             | 4 195,62               | 19,88             |
| 218100 Installations générales                | 38 557,95         |                  | 38 557,95         | 43 817,16             | -5 259,21              | -12,00            |
| 218300 Matériel de bureau & informatiq        | 829,00            |                  | 829,00            | 829,00                |                        |                   |
| 281500 Amort. Installations techniques        |                   | 15 919,07        | -15 919,07        | -13 787,76            | -2 131,31              | -15,46            |
| 281810 Amort. Installations générales         |                   | 15 063,91        | -15 063,91        | -19 307,57            | 4 243,66               | 21,98             |
| 281830 Amort. Matériel de bureau & inf        |                   | 791,38           | -791,38           | -515,05               | -276,33                | -53,65            |
| <b>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</b>            |                   |                  |                   |                       |                        |                   |
| Autres titres immobilisés                     | 167,75            |                  | 167,75            | 167,75                | 0,00                   |                   |
| 271000 Titres immobilisés (droit proprié      | 167,75            |                  | 167,75            | 167,75                |                        |                   |
| Autres                                        | 2 880,00          |                  | 2 880,00          | 200,00                | 2 680,00               | 1340,00           |
| 275000 Dépôts et cautionnements vers          | 2 880,00          |                  | 2 880,00          | 200,00                | 2 680,00               | 1340,00           |
| <b>TOTAL I</b>                                | <b>68 532,19</b>  | <b>31 810,29</b> | <b>36 721,90</b>  | <b>32 513,40</b>      | <b>4 208,50</b>        | <b>12,94</b>      |
| <b>ACTIF CIRCULANT</b>                        |                   |                  |                   |                       |                        |                   |
| Stocks et en-cours                            | 79 365,35         | 13 174,00        | 66 191,35         | 76 738,47             | -10 547,12             | -13,74            |
| 310000 Matières premières                     | 6 988,00          |                  | 6 988,00          | 6 004,12              | 983,88                 | 16,39             |
| 321000 Accessoires                            | 6 505,70          |                  | 6 505,70          | 6 505,70              |                        |                   |
| 355000 Stocks Produits finis                  | 65 871,65         |                  | 65 871,65         | 67 521,65             | -1 650,00              | -2,44             |
| 395000 Dépré. Stocks de produits              |                   | 13 174,00        | -13 174,00        | -3 293,00             | -9 881,00              | -300,06           |
| <b>Créances</b>                               |                   |                  |                   |                       |                        |                   |
| Créances usagers et comptes rattachés         | 37 366,00         | 425,00           | 36 941,00         | 7 649,20              | 29 291,80              | 382,94            |
| 411000 Clients                                | 36 941,00         |                  | 36 941,00         | 7 292,20              | 29 648,80              | 406,58            |
| 416000 Clients douteux ou litigieux           | 425,00            |                  | 425,00            |                       | 425,00                 |                   |
| 418000 Clients - Prod. non facturés           |                   |                  |                   | 357,00                | -357,00                | -100,00           |
| 491000 Dépré. Comptes de clients              |                   | 425,00           | -425,00           |                       | -425,00                |                   |
| Autres                                        | 13 460,09         |                  | 13 460,09         | 11 536,91             | 1 923,18               | 16,67             |
| 401000 Fournisseurs                           | 3 574,97          |                  | 3 574,97          |                       | 3 574,97               |                   |
| 438700 Organismes - Prod. à recevoir          |                   |                  |                   | 2 109,00              | -2 109,00              | -100,00           |
| 441100 Etat - Subventions à recevoir          | 9 885,12          |                  | 9 885,12          | 9 427,91              | 457,21                 | 4,85              |
| Disponibilités                                | 10 433,49         |                  | 10 433,49         | 13 664,30             | -3 230,81              | -23,64            |
| 512110 Banque Crédit Coopératif               | 10 433,49         |                  | 10 433,49         | 13 664,30             | -3 230,81              | -23,64            |
| Charges constatées d'avance                   | 2 208,57          |                  | 2 208,57          |                       | 2 208,57               |                   |
| 486000 Charges constatées d'avance            | 2 208,57          |                  | 2 208,57          |                       | 2 208,57               |                   |
| <b>TOTAL II</b>                               | <b>142 833,50</b> | <b>13 599,00</b> | <b>129 234,50</b> | <b>109 588,88</b>     | <b>19 645,62</b>       | <b>17,93</b>      |
| <b>TOTAL GENERAL ( I + II + III + IV +</b>    | <b>211 365,69</b> | <b>45 409,29</b> | <b>165 956,40</b> | <b>142 102,28</b>     | <b>23 854,12</b>       | <b>16,79</b>      |
| <b>X</b>                                      |                   |                  |                   |                       |                        |                   |

# Détail des Comptes

## CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/25 au 31/12/25  
 Edition du 04/03/26  
 Devise d'édition EURO  
 © Sage - Sage 100 Etats comptables et fiscaux 19.10

| Bilan Passif ANC 2018-6                        |                   |                       |                  |               |
|------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------|---------------|
|                                                | Net<br>31/12/2025 | Net N-1<br>31/12/2024 | Variation        |               |
|                                                |                   |                       | En valeur        | En %          |
| <b>FONDS PROPRES</b>                           |                   |                       |                  |               |
| <i>Fonds propres sans droit de reprise</i>     |                   |                       |                  |               |
| <i>Fonds propres avec droit de reprise</i>     |                   |                       |                  |               |
| Fonds propres complémentaires                  | 7 500,00          | 15 000,00             | -7 500,00        | -50,00        |
| 103100 Fonds associatif avec droit de rep.     | 7 500,00          | 15 000,00             | -7 500,00        | -50,00        |
| <i>Réserves</i>                                |                   |                       |                  |               |
| Report à nouveau                               | -30 084,22        | -34 870,13            | 4 785,91         | 13,72         |
| 119000 Report à nouveau (débitur)              | -30 084,22        | -34 870,13            | 4 785,91         | 13,72         |
| Excédent ou déficit de l'exercice              | 26 996,14         | 4 785,91              | 22 210,23        | 464,08        |
| Situation nette (sous total)                   | 4 411,92          | -15 084,22            | 19 496,14        | 129,25        |
| <b>TOTAL I</b>                                 | <b>4 411,92</b>   | <b>-15 084,22</b>     | <b>19 496,14</b> | <b>129,25</b> |
| <b>AUTRES FONDS PROPRES</b>                    |                   |                       |                  |               |
| <b>FONDS REPORTES ET DEDIES</b>                |                   |                       |                  |               |
| <b>PROVISIONS</b>                              |                   |                       |                  |               |
| <b>DETTES</b>                                  |                   |                       |                  |               |
| Emprunts et dettes auprès des établ. de crédit |                   | 9 713,85              | -9 713,85        | -100,00       |
| 164000 Emprunts France Active 30k€ 2018        |                   | 3 136,49              | -3 136,49        | -100,00       |
| 164100 Emprunt Crédit Coopératif 30k€ 2018     |                   | 1 543,63              | -1 543,63        | -100,00       |
| 164300 Emprunt Crédit Coopératif 20K€ 2021     |                   | 5 033,73              | -5 033,73        | -100,00       |
| Dettes fournisseurs et comptes rattachés       | 37 831,05         | 37 593,04             | 238,01           | 0,63          |
| 401000 Fournisseurs                            | 29 806,22         | 33 449,04             | -3 642,82        | -10,89        |
| 408000 Fournisseurs - fact. non parvenues      | 8 024,83          | 4 144,00              | 3 880,83         | 93,65         |
| Dettes fiscales et sociales                    | 27 394,70         | 20 221,99             | 7 172,71         | 35,47         |
| 421100 Personnel - STC non encaissé            | 169,13            | 269,23                | -100,10          | -37,18        |
| 428200 Dettes prov. congés payés               | 7 726,00          | 6 832,00              | 894,00           | 13,09         |
| 428600 Autres charges à payer                  |                   | 500,00                | -500,00          | -100,00       |
| 431000 Sécurité sociale                        | 5 903,84          | 4 195,84              | 1 708,00         | 40,71         |
| 437201 Mutuelle                                | 337,96            | 316,40                | 21,56            | 6,81          |
| 437300 Caisse de retraite                      | 1 243,24          | 867,78                | 375,46           | 43,27         |
| 437310 Prévoyance                              | 573,68            | 504,29                | 69,39            | 13,76         |
| 438200 Charges sur congés à payer              | 1 531,00          | 1 153,00              | 378,00           | 32,78         |
| 438600 Organismes - Autres charges à payer     |                   | 117,00                | -117,00          | -100,00       |
| 441000 Etat - ASP                              | 8 508,83          | 4 188,97              | 4 319,86         | 103,12        |
| 442000 Etat-PAS                                | 67,43             | 15,49                 | 51,94            | 335,31        |
| 447130 Formation continue                      | 1 279,59          | 1 213,99              | 65,60            | 5,40          |
| 448200 Charges fiscales sur congés à payer     | 54,00             | 48,00                 | 6,00             | 12,50         |
| Autres dettes                                  | 96 318,73         | 89 657,62             | 6 661,11         | 7,43          |
| 411000 Clients                                 | 1 523,64          |                       | 1 523,64         |               |
| 467000 Autres comptes débiteurs/créditeurs     | 94 795,09         | 89 657,62             | 5 137,47         | 5,73          |
| <b>TOTAL IV</b>                                | <b>161 544,48</b> | <b>157 186,50</b>     | <b>4 357,98</b>  | <b>2,77</b>   |
| <b>TOTAL GENERAL ( I + II + III + IV + V )</b> | <b>165 956,40</b> | <b>142 102,28</b>     | <b>23 854,12</b> | <b>16,79</b>  |
| X                                              |                   |                       |                  |               |

# Détail des Comptes

## CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/25 au 31/12/25  
 Edition du 04/03/26  
 Devise d'édition EURO  
 © Sage - Sage 100 Etats comptables et fiscaux 19.10

| Compte de résultat ANC 2018-6(CVP)                |                   |                       |                  |             |
|---------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------|-------------|
|                                                   | Net<br>31/12/2025 | Net N-1<br>31/12/2024 | Variation        |             |
|                                                   |                   |                       | En valeur        | En %        |
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>                    |                   |                       |                  |             |
| <u>Ventes de biens et services</u>                |                   |                       |                  |             |
| Ventes de biens                                   | 158 722,37        | 140 179,09            | 18 543,28        | 13,23       |
| 701001 Ventes produits finis                      | 158 722,37        | 136 426,09            | 22 296,28        | 16,34       |
| 701010 Ventes équipements bateaux                 |                   | 3 753,00              | -3 753,00        | -100,00     |
| Ventes de prestations de service                  | 8 599,05          | 3 952,42              | 4 646,63         | 117,56      |
| 706000 Prestations de services                    | 8 599,05          | 3 173,99              | 5 425,06         | 170,92      |
| 708500 Ports & frais accessoires facturés         |                   | 778,43                | -778,43          | -100,00     |
| Variation de stocks                               | -1 650,00         | -7 344,75             | 5 694,75         | 77,53       |
| 713500 Variation stocks produits                  | -1 650,00         | -7 344,75             | 5 694,75         | 77,53       |
| <u>Produits de tiers financeurs</u>               |                   |                       |                  |             |
| Concours publics et subventions d'exploitation    | 307 118,79        | 310 719,38            | -3 600,59        | -1,16       |
| 740000 Aide aux postes                            | 257 619,04        | 259 453,38            | -1 834,34        | -0,71       |
| 741000 Subventions exp Agglo SE                   | 30 000,00         | 30 000,00             |                  |             |
| 741100 Départements de l'EURE                     | 19 499,75         | 21 266,00             | -1 766,25        | -8,31       |
| <u>Ressources liées à la générosité du public</u> |                   |                       |                  |             |
| Rep amort, déprec, prov et transferts de charges  |                   | 4 777,97              | -4 777,97        | -100,00     |
| 791000 Transferts de charges exploitation         |                   | 4 760,30              | -4 760,30        | -100,00     |
| 791200 Indemnités Journalières                    |                   | 17,67                 | -17,67           | -100,00     |
| Autres produits                                   | 3 789,88          | 1 028,33              | 2 761,55         | 268,55      |
| 757000 Produits cession d'éléments actifs         | 3 000,00          |                       | 3 000,00         |             |
| 758000 Produits divers de gestion courante        | 789,88            | 1 028,33              | -238,45          | -23,19      |
| <b>TOTAL I</b>                                    | <b>476 580,09</b> | <b>453 312,44</b>     | <b>23 267,65</b> | <b>5,13</b> |
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>                     |                   |                       |                  |             |
| Achats de matières et approvisionnements          | 75 426,44         | 85 854,03             | -10 427,59       | -12,15      |
| 601010 Achats équipements bateaux                 |                   | 74,00                 | -74,00           | -100,00     |
| 601020 Achats matières                            | 44 853,54         | 51 048,37             | -6 194,83        | -12,14      |
| 602000 Autres approvisionnements                  | 28 294,37         | 32 924,06             | -4 629,69        | -14,06      |
| 602100 Achat équipements protection               | 2 278,53          | 1 807,60              | 470,93           | 26,05       |
| Variation de stocks                               | -983,88           | 3 226,51              | -4 210,39        | -130,49     |
| 603100 Variation stocks matières premières        | -983,88           | -1 770,80             | 786,92           | 44,44       |
| 603200 Variation stocks accessoires               |                   | 4 997,31              | -4 997,31        | -100,00     |
| Autres achats et charges externes                 | 87 306,73         | 76 033,72             | 11 273,01        | 14,83       |
| 604000 Achats Etudes/prestations services         | 5 572,80          | 6 482,64              | -909,84          | -14,04      |
| 606110 Electricité                                | 1 307,83          |                       | 1 307,83         |             |
| 606300 Fournitures Entretien, petit équip.        | 2 054,37          | 49,95                 | 2 004,42         | 4012,85     |
| 606400 Fournitures administratives                |                   | 105,54                | -105,54          | -100,00     |
| 611000 Sous-traitance générale                    | 13 040,04         |                       | 13 040,04        |             |
| 613000 Locations                                  | 6 332,76          | 10 441,44             | -4 108,68        | -39,35      |
| 613500 Locations immobilières                     | 12 300,40         | 6 391,99              | 5 908,41         | 92,43       |
| 614000 Charges locatives et copropriété           | 499,05            |                       | 499,05           |             |
| 615000 Entretien et réparations                   | 2 032,68          | 1 134,24              | 898,44           | 79,21       |
| 615600 Maintenance                                | 2 537,45          | 772,12                | 1 765,33         | 228,63      |
| 616100 Assurances                                 | 1 742,78          | 1 105,02              | 637,76           | 57,71       |
| 621000 Personnel extérieur                        | 32 530,70         | 35 864,98             | -3 334,28        | -9,30       |
| 622000 Rémunérations d'intermédiaires             | 17,75             | 880,00                | -862,25          | -97,98      |
| 622600 Honoraires                                 | 3 378,26          | 3 991,18              | -612,92          | -15,36      |
| 623000 Publicité, publications, relations         | 502,80            | 1 503,96              | -1 001,16        | -66,57      |
| 624000 Transports biens et personnel              | 1 603,01          | 5 382,93              | -3 779,92        | -70,22      |
| 625000 Déplacements, missions, réceptions         | 229,74            | 287,28                | -57,54           | -20,03      |
| 626200 Téléphone                                  | 691,20            | 844,04                | -152,84          | -18,11      |
| 627000 Services bancaires et assimilés            | 891,42            | 796,41                | 95,01            | 11,93       |
| 628000 Divers                                     | 41,69             |                       | 41,69            |             |
| Impôts, taxes et versements assimilés             | 11 448,59         | 6 521,99              | 4 926,60         | 75,54       |
| 633300 Formation continue                         | 11 106,59         | 6 527,99              | 4 578,60         | 70,14       |
| 633800 Cotisations fis. sur congès payés          | 6,00              | -6,00                 | 12,00            | 200,00      |
| 637000 Autres organ. (autres impôts ...)          | 336,00            |                       | 336,00           |             |

| Compte de résultat ANC 2018-6(CVP)                   |                   |                   |                   |                |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|
|                                                      | Net               | Net N-1           | Variation         |                |
|                                                      | 31/12/2025        | 31/12/2024        | En valeur         | En %           |
| <b>Salaires et traitements</b>                       | <b>252 168,84</b> | <b>243 121,38</b> | <b>9 047,46</b>   | <b>3,72</b>    |
| 641100 Salaires permanents                           | 29 465,84         | 49 505,19         | -20 039,35        | -40,48         |
| 641110 Salaires polyvalents                          | 222 309,00        | 191 740,60        | 30 568,40         | 15,94          |
| 641400 Indemnités avantages divers                   |                   | 2 188,59          | -2 188,59         | -100,00        |
| 641800 Provision congès payés                        | 394,00            | -313,00           | 707,00            | 225,88         |
| <b>Charges sociales</b>                              | <b>1 696,94</b>   | <b>22 372,99</b>  | <b>-20 676,05</b> | <b>-92,42</b>  |
| 645100 Cotisations URSSAF                            | 14 838,69         | 14 533,73         | 304,96            | 2,10           |
| 645200 Cot. mutuelles                                | 1 405,38          | 1 469,00          | -63,62            | -4,33          |
| 645300 Cot. caisse retraite employés                 | 1 748,38          | 2 139,93          | -391,55           | -18,30         |
| 645310 Cot. caisse prévoyance                        | 1 219,68          | 1 243,73          | -24,05            | -1,93          |
| 645800 Cotisations sur congès payés                  | -117,00           | 121,00            | -238,00           | -196,69        |
| 645820 Provision charges sur prime                   | 378,00            | 117,00            | 261,00            | 223,08         |
| 648000 Autres charges de personnel                   | 2 633,52          | 2 748,60          | -115,08           | -4,19          |
| 649000 Remboursement Charges de personnel            | -20 409,71        |                   | -20 409,71        |                |
| <b>Dotations aux amortissements et dépréciations</b> | <b>16 290,46</b>  | <b>11 009,98</b>  | <b>5 280,48</b>   | <b>47,96</b>   |
| 681120 Dot/amort. immob. corporelles                 | 5 984,46          | 7 716,98          | -1 732,52         | -22,45         |
| 681730 Dot. dépré. stock et en cours                 | 9 881,00          | 3 293,00          | 6 588,00          | 200,06         |
| 681740 Dot. aux dépréciations des créances           | 425,00            |                   | 425,00            |                |
| <b>Autres charges</b>                                | <b>6 191,67</b>   | <b>176,45</b>     | <b>6 015,22</b>   | <b>3409,02</b> |
| 652000 Valeurs comptables des immo. cédées           | 5 825,46          |                   | 5 825,46          |                |
| 658000 Charges de gestion courante                   | 366,21            | 176,45            | 189,76            | 107,54         |
| <b>TOTAL II</b>                                      | <b>449 545,79</b> | <b>448 317,05</b> | <b>1 228,74</b>   | <b>0,27</b>    |
| <b>1. RÉSULTAT D'EXPLOITATION ( I - II )</b>         | <b>27 034,30</b>  | <b>4 995,39</b>   | <b>22 038,91</b>  | <b>441,18</b>  |
| <b>PRODUITS FINANCIERS</b>                           |                   |                   |                   |                |
| <b>De participation</b>                              | <b>3,36</b>       |                   | <b>3,36</b>       |                |
| 761000 Produits de participations                    | 3,36              |                   | 3,36              |                |
| <b>TOTAL III</b>                                     | <b>3,36</b>       |                   | <b>3,36</b>       |                |
| <b>CHARGES FINANCIERES</b>                           |                   |                   |                   |                |
| <b>Intérêts et charges assimilées</b>                | <b>41,52</b>      | <b>209,48</b>     | <b>-167,96</b>    | <b>-80,18</b>  |
| 661000 Charges d'intérêts                            | 41,52             | 209,48            | -167,96           | -80,18         |
| <b>TOTAL IV</b>                                      | <b>41,52</b>      | <b>209,48</b>     | <b>-167,96</b>    | <b>-80,18</b>  |
| <b>2. RÉSULTAT FINANCIER ( III - IV )</b>            | <b>-38,16</b>     | <b>-209,48</b>    | <b>171,32</b>     | <b>81,78</b>   |
| X                                                    |                   |                   |                   |                |

| Compte de résultat suite ANC 2018-6             |                   |                       |           |        |
|-------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------|--------|
|                                                 | Net<br>31/12/2025 | Net N-1<br>31/12/2024 | Variation |        |
|                                                 |                   |                       | En valeur | En %   |
| 3. RÉSULTAT COURANT AV. IMPOTS (I-II+III-IV)    | 26 996,14         | 4 785,91              | 22 210,23 | 464,08 |
| PRODUITS EXCEPTIONNELS                          |                   |                       |           |        |
| CHARGES EXCEPTIONNELLES                         |                   |                       |           |        |
| TOTAL DES PRODUITS ( I + III + V )              | 476 583,45        | 453 312,44            | 23 271,01 | 5,13   |
| TOTAL DES CHARGES ( II + IV + VI + VII + VIII ) | 449 587,31        | 448 526,53            | 1 060,78  | 0,24   |
| EXCEDENT OU DEFICIT                             | 26 996,14         | 4 785,91              | 22 210,23 | 464,08 |
| CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE             |                   |                       |           |        |
| CHARGES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE     |                   |                       |           |        |
| X                                               |                   |                       |           |        |

## Annexe

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 165 956.40 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 476 580.09 Euros et dégageant un excédent de 26 996.14 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2025 au 31/12/2025.

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**

Par décision de l'AG du 07 juillet 2025, il a été décidé, avec une date d'effet au 1er janvier 2026, de :

- Procéder à un changement de dénomination, CURSUS VOILE ET PATRIMOINE devenant CURSUS BOIS
- Transférer le siège social de POSES à VAL DE REUIL

## **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.

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

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 conformément aux dispositions du plan comptable général telles que définies par le règlement ANC 2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif

### **Changement de méthode**

À compter de l'exercice ouvert le 1er janvier 2025, l'association établit ses comptes annuels conformément au règlement ANC n° 2018-06 relatif aux personnes morales de droit privé à but non lucratif, dans sa version en vigueur intégrant les modifications issues du règlement ANC 2023-03.

Ces modifications adaptent le règlement ANC 2018-06 aux évolutions prévues par le règlement ANC 2022-06. Ce règlement introduit une nouvelle définition du résultat exceptionnel, supprime la technique des transferts de charges et modifie le plan de comptes ainsi que les modèles de présentation des états financiers.

Sur l'exercice, l'application du règlement ANC 2018-06 modifié a eu un impact sur la présentation des comptes annuels.

- les cessions d'immobilisations (3.000 €) et la valeur nette comptable des immobilisations cédées (5.825 €) ont été comptabilisées en résultat d'exploitation laissant apparaître une moins-value nette de 2.825 €. L'impact de présentation entre le résultat d'exploitation et le résultat exceptionnel s'élève à 2.825 €.

- antérieurement comptabilisés en transfert de charges, les remboursements de formation OPCO sont désormais comptabilisés en déduction des charges sociales

### **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 1 650.00 €.

Conformément au principe de prudence, une dépréciation complémentaire de 15 points a été constatée dans les comptes 2025 pour le stock de bateaux représentant un total de dépréciation à la clôture de l'exercice de 13 174 €. 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 01/01/25 au 31/12/25  
Edition du 04/03/26  
Devise d'édition EURO

| RUBRIQUES                                        | Valeur brute<br>début exercice | Augmentations<br>par réévaluation | Acquisitions<br>apports, création<br>virements |
|--------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES                    |                                |                                   |                                                |
| Frais d'établissement et de développement        |                                |                                   | 792                                            |
| Autres immobilisations incorporelles             |                                |                                   |                                                |
| <b>TOTAL immobilisations incorporelles :</b>     |                                |                                   | <b>792</b>                                     |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES                      |                                |                                   |                                                |
| Terrains                                         |                                |                                   |                                                |
| Constructions sur sol propre                     |                                |                                   |                                                |
| Constructions sur sol d'autrui                   |                                |                                   |                                                |
| Constructions installations générales            |                                |                                   |                                                |
| Installations techniques et outillage industriel | 21 110                         |                                   | 4 196                                          |
| Installations générales, agencements et divers   | 43 817                         |                                   | 8 351                                          |
| Matériel de transport                            |                                |                                   |                                                |
| Matériel de bureau, informatique et mobilier     | 829                            |                                   |                                                |
| Emballages récupérables et divers                |                                |                                   |                                                |
| Immobilisations corporelles en cours             |                                |                                   |                                                |
| Avances et acomptes                              |                                |                                   |                                                |
| <b>TOTAL immobilisations corporelles :</b>       | <b>65 756</b>                  |                                   | <b>12 546</b>                                  |
| IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES                      |                                |                                   |                                                |
| Participations évaluées par mises en équivalence |                                |                                   |                                                |
| Autres participations                            |                                |                                   |                                                |
| Autres titres immobilisés                        | 168                            |                                   |                                                |
| Prêts et autres immobilisations financières      | 200                            |                                   | 2 880                                          |
| <b>TOTAL immobilisations financières :</b>       | <b>368</b>                     |                                   | <b>2 880</b>                                   |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL</b>                             | <b>66 124</b>                  |                                   | <b>16 218</b>                                  |

| RUBRIQUES                                     | Diminutions<br>par virement | Diminutions par<br>cessions mises<br>hors service | Valeur brute<br>fin d'exercice | Réévaluations<br>légalés |
|-----------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES                 |                             |                                                   |                                |                          |
| Frais d'étab. et de développement             |                             |                                                   | 792                            |                          |
| Autres immobilisations incorporelles          |                             |                                                   |                                |                          |
| <b>TOTAL immobilisations incorporelles :</b>  |                             |                                                   | <b>792</b>                     |                          |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES                   |                             |                                                   |                                |                          |
| Terrains                                      |                             |                                                   |                                |                          |
| Constructions sur sol propre                  |                             |                                                   |                                |                          |
| Constructions sur sol d'autrui                |                             |                                                   |                                |                          |
| Constructions installations générales         |                             |                                                   |                                |                          |
| Install. techn., matériel et out. industriels |                             |                                                   | 25 305                         |                          |
| Inst. générales, agencements et divers        |                             | 13 610                                            | 38 558                         |                          |
| Matériel de transport                         |                             |                                                   |                                |                          |
| Mat. de bureau, informatique et mobil.        |                             |                                                   | 829                            |                          |
| Emballages récupérables et divers             |                             |                                                   |                                |                          |
| Immobilisations corporelles en cours          |                             |                                                   |                                |                          |
| Avances et acomptes                           |                             |                                                   |                                |                          |
| <b>TOTAL immobilisations corporelles :</b>    |                             | <b>13 610</b>                                     | <b>64 692</b>                  |                          |
| IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES                   |                             |                                                   |                                |                          |
| Participations mises en équivalence           |                             |                                                   |                                |                          |
| Autres participations                         |                             |                                                   |                                |                          |
| Autres titres immobilisés                     |                             |                                                   | 168                            |                          |
| Prêts et autres immo. financières             |                             | 200                                               | 2 880                          |                          |
| <b>TOTAL immobilisations financières :</b>    |                             | <b>200</b>                                        | <b>3 048</b>                   |                          |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL</b>                          |                             | <b>13 810</b>                                     | <b>68 532</b>                  |                          |

# Amortissements

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/25 au 31/12/25  
Edition du 04/03/26  
Devise d'édition EURO

| SITUATIONS ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE       |                           |                            |                         |                         |
|----------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES                | Montant<br>début exercice | Augmentations<br>dotations | Diminutions<br>reprises | Montant<br>fin exercice |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES                |                           |                            |                         |                         |
| Frais d'étab. et de développement.           |                           |                            |                         |                         |
| Autres immobilisations incorporelles         |                           | 36                         |                         | 36                      |
| <b>TOTAL immobilisations incorporelles :</b> |                           | <b>36</b>                  |                         | <b>36</b>               |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES                  |                           |                            |                         |                         |
| Terrains                                     |                           |                            |                         |                         |
| Constructions sur sol propre                 |                           |                            |                         |                         |
| Constructions sur sol d'autrui               |                           |                            |                         |                         |
| Constructions installations générales        |                           |                            |                         |                         |
| Installations techn. et outillage industriel | 13 788                    | 2 131                      |                         | 15 919                  |
| Inst. générales, agencements et divers       | 19 308                    | 3 541                      | 7 785                   | 15 064                  |
| Matériel de transport                        |                           |                            |                         |                         |
| Mat. de bureau, informatique et mobil.       | 515                       | 276                        |                         | 791                     |
| Emballages récupérables et divers            |                           |                            |                         |                         |
| <b>TOTAL immobilisations corporelles :</b>   | <b>33 610</b>             | <b>5 949</b>               | <b>7 785</b>            | <b>31 774</b>           |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL</b>                         | <b>33 610</b>             | <b>5 984</b>               | <b>7 785</b>            | <b>31 810</b>           |

| VENTILATIONS DES DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE |                             |                              |                                 |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES                               | Amortissements<br>linéaires | Amortissements<br>dégressifs | Amortissements<br>exceptionnels |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES                               |                             |                              |                                 |
| Frais d'établissement et de développement                   |                             |                              |                                 |
| Autres immobilisations incorporelles                        | 36                          |                              |                                 |
| <b>TOTAL immobilisations incorporelles :</b>                | <b>36</b>                   |                              |                                 |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES                                 |                             |                              |                                 |
| Terrains                                                    |                             |                              |                                 |
| Constructions sur sol propre                                |                             |                              |                                 |
| Constructions sur sol d'autrui                              |                             |                              |                                 |
| Constructions installations générales                       |                             |                              |                                 |
| Installations techniques et outillage industriel            | 2 131                       |                              |                                 |
| Installations générales, agencements et divers              | 3 541                       |                              |                                 |
| Matériel de transport                                       |                             |                              |                                 |
| Matériel de bureau, informatique et mobilier                | 276                         |                              |                                 |
| Emballages récupérables et divers                           |                             |                              |                                 |
| <b>TOTAL immobilisations corporelles :</b>                  | <b>5 949</b>                |                              |                                 |
| Frais d'acquisition de titres de participations             |                             |                              |                                 |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL</b>                                        | <b>5 984</b>                |                              |                                 |

## VARIATION DES FONDS PROPRES

|                                           | A L'OUVERTURE   | AFFECTATION DU<br>RESULTAT | AUGMENTATION  | DIMINUTION OU<br>CONSOMMATION | A LA CLOTURE |
|-------------------------------------------|-----------------|----------------------------|---------------|-------------------------------|--------------|
| Fonds propres<br>sans droit de<br>reprise |                 |                            |               |                               |              |
| Fonds propres<br>avec droit de<br>reprise | 15 000          |                            |               | 7 500                         | 7 500        |
| Ecarts de<br>réévaluation                 |                 |                            |               |                               |              |
| Réserves                                  |                 |                            |               |                               |              |
| Report à<br>nouveau                       | (34 870)        |                            | 4 786         |                               | (30 084)     |
| Excédent ou<br>déficit de<br>l'exercice   | 4 786           | (4 786)                    | 26 996        |                               | 26 996       |
| <b>Situation<br/>nette</b>                | <b>(15 084)</b> | <b>(4 786)</b>             | <b>31 782</b> | <b>7 500</b>                  | <b>4 412</b> |
| Fonds propres<br>consomptibles            |                 |                            |               |                               |              |
| Subventions<br>d'investissement           |                 |                            |               |                               |              |
| Provisions<br>réglementées                |                 |                            |               |                               |              |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>(15 084)</b> | <b>(4 786)</b>             | <b>31 782</b> | <b>7 500</b>                  | <b>4 412</b> |

# État des Échéances des Créances et Dettes

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/25 au 31/12/25  
Edition du 04/03/26  
Devise d'édition EURO

| ÉTAT DES CRÉANCES                                        | Montant brut  | A 1 an au plus | A plus d'1 an |
|----------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| <b>DE L'ACTIF IMMOBILISÉ</b>                             |               |                |               |
| Créances rattachées à des participations                 |               |                |               |
| Prêts                                                    |               |                |               |
| Autres immobilisations financières                       | 2 880         |                | 2 880         |
| <b>TOTAL de l'actif immobilisé :</b>                     | <b>2 880</b>  |                | <b>2 880</b>  |
| <b>DE L'ACTIF CIRCULANT</b>                              |               |                |               |
| Clients douteux ou litigieux                             | 425           |                | 425           |
| Autres créances clients                                  | 36 941        | 36 941         |               |
| Créance représent. de titres prêtés ou remis en garantie |               |                |               |
| Personnel et comptes rattachés                           |               |                |               |
| Sécurité sociale et autres organismes sociaux            |               |                |               |
| État - Impôts sur les bénéfices                          |               |                |               |
| État - Taxe sur la valeur ajoutée                        |               |                |               |
| État - Autres impôts, taxes et versements assimilés      |               |                |               |
| État - Divers                                            | 9 885         | 9 885          |               |
| Groupe et associés                                       |               |                |               |
| Débiteurs divers                                         | 3 575         | 3 575          |               |
| <b>TOTAL de l'actif circulant :</b>                      | <b>50 826</b> | <b>50 401</b>  | <b>425</b>    |
| <b>CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE</b>                       | 2 209         | 2 209          |               |

|                      |               |               |              |
|----------------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>TOTAL GÉNÉRAL</b> | <b>55 915</b> | <b>52 610</b> | <b>3 305</b> |
|----------------------|---------------|---------------|--------------|

| 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           |              |                |                                |                 |
| Auprès des établissements de crédit :  |              |                |                                |                 |
| - à 1 an maximum à l'origine           |              |                |                                |                 |
| - à plus d' 1 an à l'origine           |              |                |                                |                 |
| Emprunts et dettes financières divers  |              |                |                                |                 |
| Fournisseurs et comptes rattachés      | 37 831       | 37 831         |                                |                 |
| Personnel et comptes rattachés         | 7 895        | 7 895          |                                |                 |
| Sécurité sociale et autres organismes  | 9 590        | 9 590          |                                |                 |
| Impôts sur les bénéfices               |              |                |                                |                 |
| Taxe sur la valeur ajoutée             |              |                |                                |                 |
| Obligations cautionnées                |              |                |                                |                 |
| Autres impôts, taxes et assimilés      | 9 910        | 9 910          |                                |                 |
| Dettes sur immo. et comptes rattachés  |              |                |                                |                 |
| Groupe et associés                     |              |                |                                |                 |
| Autres dettes                          | 96 319       | 96 319         |                                |                 |
| Dette représentat. de titres empruntés |              |                |                                |                 |
| Produits constatés d'avance            |              |                |                                |                 |

|                      |                |                |  |  |
|----------------------|----------------|----------------|--|--|
| <b>TOTAL GÉNÉRAL</b> | <b>161 544</b> | <b>161 544</b> |  |  |
|----------------------|----------------|----------------|--|--|

| 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                             | 8 025   |
| Dettes fiscales et sociales                                          | 9 311   |
| Dettes sur immobilisations et comptes rattachés                      |         |
| Disponibilités, charges à payer                                      |         |
| Autres dettes                                                        |         |
| TOTAL                                                                | 17 336  |

| MONTANT DES PRODUITS À RECEVOIR<br>INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Montant |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| <div>Immobilisations financières</div> <div>Créances rattachées à des participations</div> <div>Autres immobilisations financières</div> <div>Créances</div> <div>Créances clients et comptes rattachés</div> <div>Personnel</div> <div>Organismes sociaux</div> <div>État</div> <div>Divers, produits à recevoir</div> <div>Autres créances</div> <div>Valeurs Mobilières de Placement</div> <div>Disponibilités</div> | 9 885   |
| TOTAL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 9 885   |

# Charges et Produits Constatés d'Avance

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/25 au 31/12/25  
Edition du 04/03/26  
Devise d'édition EURO

| RUBRIQUES                          | Charges | Produits |
|------------------------------------|---------|----------|
| Charges ou produits d'exploitation | 2 209   |          |
| Charges ou produits financiers     |         |          |
| Charges ou produits exceptionnels  |         |          |
| TOTAL                              | 2 209   |          |

Provisions Inscrites au Bilan

CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

Période du 01/01/25 au 31/12/25  
Edition du 04/03/26  
Devise d'édition EURO

| RUBRIQUES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Montant<br>début exercice | Augmentations<br>dotations | Diminutions<br>reprises | Montant<br>fin exercice |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Prov. pour reconstitution des gisements<br>Provisions pour investissement<br>Provisions pour hausse des prix<br>Amortissements dérogatoires<br>Dont majorations exceptionnelles de 30%<br>Provisions pour prêts d'installation<br>Autres provisions réglementées                                                                                                                                                                                                          |                           |                            |                         |                         |
| PROVISIONS RÉGLEMENTÉES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                           |                            |                         |                         |
| Provisions pour litiges<br>Prov. pour garant. données aux clients<br>Prov. pour pertes sur marchés à terme<br>Provisions pour amendes et pénalités<br>Provisions pour pertes de change<br>Prov. pour pensions et obligat. simil.<br>Provisions pour impôts<br>Prov. pour renouvellement des immo.<br>Provisions pour gros entretien et<br>grandes révisions<br>Provisions pour charges sociales et<br>fiscales sur congés à payer<br>Autres prov. pour risques et charges |                           |                            |                         |                         |
| PROV. POUR RISQUES ET CHARGES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                           |                            |                         |                         |
| Prov. sur immobilisations incorporelles<br>Prov. sur immobilisations corporelles<br>Prov. sur immo. titres mis en équival.<br>Prov. sur immo. titres de participation<br>Prov. sur autres immo. financières<br>Provisions sur stocks et en cours<br>Provisions sur comptes clients<br>Autres provisions pour dépréciation                                                                                                                                                 | 3 293                     | 9 881<br>425               |                         | 13 174<br>425           |
| PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3 293                     | 10 306                     |                         | 13 599                  |
| TOTAL GÉNÉRAL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3 293                     | 10 306                     |                         | 13 599                  |

VARIATION DES FONDS DEDIES ISSUS DE

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

(1) Les lignes sont à ventiler par projet ou catégorie de projet

## CURSUS VOILE ET PATRIMOINE

|                  |          |    |          |
|------------------|----------|----|----------|
| Période du       | 01/01/25 | au | 31/12/25 |
| Edition du       | 04/03/26 |    |          |
| Devise d'édition | EURO     |    |          |

| RUBRIQUES                                              | Montant garanti |
|--------------------------------------------------------|-----------------|
| Emprunts obligataires convertibles                     |                 |
| Autres emprunts obligataires                           |                 |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit |                 |
| Emprunts et dettes financières divers                  |                 |
| TOTAL                                                  |                 |

## **- 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          | 257 619        |
| Agglomération Seine Eure | 30 000         |
| Département de l'Eure    | 19 500         |
|                          |                |
|                          |                |
|                          |                |
| <b>Total</b>             | <b>307 119</b> |

### **Effectif au 31/12/2025 – Personnel salarié**

|                    |           |
|--------------------|-----------|
| Cadre              | 0         |
| Agents de maîtrise | 0         |
| Employé            | 2         |
| Ouvrier            | 15        |
| <b>Total</b>       | <b>17</b> |

### **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 3 378 €.

## **- ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS -**

### **Fonds dédiés**

Pas de fonds dédiés sur l'exercice.

### **Autres informations**

Au 31/12/2025, l'avance de trésorerie de l'association Cursus vers l'association Cursus Voile et Patrimoine s'élève à 94 795.09 €. Cette avance sera remboursée quand la trésorerie de Cursus Voile et Patrimoine le permettra, le résultat généré va permettre en 2026 de commencer les remboursements.