

## **Association ECOLE DE VOILE DE CHERBOURG**

Base Nautique Place Napoléon  
50100 CHERBOURG-EN-COTENTIN

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

Exercice clos le 31 août 2020

#### **FIDORG AUDIT**

Le Trifide - 18 rue Claude Bloch | 14050 Caen Cedex 4 | Téléphone : 02.31.46.23.23 | E-mail : [caen@talenz-fidorg.fr](mailto:caen@talenz-fidorg.fr)  
62 rue de la Chaussée d'Antin | 75009 Paris | Téléphone : 01.40.16.79.80 | E-mail : [paris@talenz-fidorg.fr](mailto:paris@talenz-fidorg.fr)

[www.talenz.fr](http://www.talenz.fr)

SAS au capital de 124 000 € | SIRET 33971386900016 | RCS Caen 339 713 869 | TVA Intracommunautaire FR 61339713869  
Société de commissariat aux comptes inscrite à la Compagnie Régionale des Commissaires aux Comptes de Normandie

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

Exercice clos le 31 août 2020

A l'assemblée générale de l'association ECOLE DE VOILE DE CHERBOURG,

### **OPINION**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association ECOLE DE VOILE DE CHERBOURG relatifs à l'exercice clos le 31 août 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

### **FONDEMENT DE L'OPINION**

#### Référentiel d'audit

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

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

#### Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> septembre 2019 à la date d'émission de notre rapport.

### **OBSERVATION**

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le point suivant exposé dans la note « Faits caractéristiques de l'exercice » de l'annexe des comptes annuels concernant l'absence de valorisation du coût de la mise à disposition des locaux par la Mairie de Cherbourg-en-Cotentin.

## **JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS**

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les associations, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des associations et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

## **VERIFICATIONS SPECIFIQUES**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport financier du Conseil d'Administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Membres.

## **RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LA GOUVERNANCE DE L'ASSOCIATION RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS**

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

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

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

## **RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS**

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement

détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Caen,

**FIDORG AUDIT SAS**

**Christophe BOULAY**  
Commissaire aux Comptes  
Associé

Signé électroniquement le 02/02/2021 par  
Christophe Boulay



ASSOCIATION ECOLE DE VOILE CHERBOURG		Exercice N		Exercice N-1	
ACTIF		brut	amortissements et provisions (à déduire)	net EUROS 31/08/2020	net EUROS 31/08/2019
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et de développement					
A	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels : droits et valeurs similaires	2304	2304	0	608
C	Fonds commercial (1)				
T	Autres				
I	Immobilisations incorporelles en cours				
F	Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>					
I	Terrains				
M	Constructions				
M	Installations techniques, matériel et outillage industriels	712799	547376	165423	144170
O	Autres	5564	5564	0	102
B	Immobilisations corporelles en cours				
I	Avances et acomptes				
L	<b>Immobilisations financières (2)</b>				
I	Participations	15		15	15
S	Créances rattachées à des participations				
E	Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres	1000		1000	1000
<b>TOTAL I</b>		<b>721682</b>	<b>555244</b>	<b>166438</b>	<b>145895</b>
A	<b>Stock et en-cours</b>				
C	Matières premières et autres approvisionnements				
T	En cours de production (biens et services) (a)				
I	Produits intermédiaires et finis				
F	Marchandises				
C	<b>Avances et acomptes versés sur commandes</b>				3041
I	<b>Créances (3)</b>				
R	Créances usagers et comptes rattachés	6085		6085	12378
C	Autres	15638		15638	35040
U	<b>Valeurs mobilières de placement</b>	25933		25933	25625
L	<b>Instruments de trésorerie</b>				
A	<b>Disponibilités</b>	297260		297260	190142
N	<b>Charges constatées d'avance (3)</b>	9326		9326	8323
T	<b>TOTAL II</b>	<b>354242</b>	<b>0</b>	<b>354242</b>	<b>274549</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecart de conversion actif (V)					
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>		<b>1075923</b>	<b>555244</b>	<b>520679</b>	<b>420444</b>
(1) droit au bail					
(2) dont à moins d'un an					
(3) dont à plus d'un an					
(a) à ventiler, le cas échéant, entre biens d'une part et services, d'autre part.					
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>					
Legs nets à réaliser :					
- acceptés par les organes statutaires compétents					
- autorisés par l'organisme de tutelle					
Dons en nature restant à vendre					

**ASSOCIATION ECOLE DE VOILE CHERBOURG**

<b>PASSIF</b>		<b>Exercice N</b>	<b>Exercice N-1</b>
<b>(bilan avant répartition)</b>		<b>EUROS</b> 01/09/2019 31/08/2020	<b>EUROS</b> 01/09/2018 31/08/2019
<b>F</b>	Fonds associatifs sans droit de reprise		
<b>O</b>	Fonds associatifs avec droit de reprise		
<b>N</b>	Ecart de réévaluation		
<b>D</b>	Réserves		
<b>S</b>	Report à nouveau (a) dont résultat sous contrôle des tiers financeurs	283523	248805
	Résultat comptable de l'exercice (b)	43163	34718
<b>A</b>	Subventions d'investissement non renouvelables par l'organisme	84491	51777
<b>S</b>	Provisions réglementées		
<b>S</b>	Droits des propriétaires (commodat)		
<b>O</b>			
<b>C</b>			
<b>I</b>	<b>TOTAL I</b>	<b>411177</b>	<b>335300</b>
<b>A</b>	Provisions pour risques		
<b>T</b>	Provisions pour charges		
<b>I</b>	Fonds dédiés (1)		
<b>F</b>			
<b>S</b>	<b>TOTAL II</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Emprunts obligataires (1)		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (1) et (2)	15364	23287
<b>D</b>	Emprunts et dettes financières divers (1)		
<b>E</b>	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours (d)	3288	
<b>T</b>	Dettes fournisseurs et comptes rattachés (c)	29290	19041
<b>T</b>	Dettes fiscales et sociales	17681	29071
	Redevables créditeurs		
<b>E</b>	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
<b>S</b>	Autres dettes	3835	1740
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance	40044	12005
	<b>TOTAL III</b>	<b>109502</b>	<b>85144</b>
	Ecart de conversion passif (IV)		
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV)</b>		<b>520679</b>	<b>420444</b>
(1) dont à moins d'un an dont à plus d'un an			
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques			
(a) montant entre parenthèses ou précédé du signe moins (-) lorsqu'il s'agit de déficits reportés			
(b) montant entre parenthèses ou précédé du signe moins (-) lorsqu'il s'agit d'un déficit			
(c) dette sur achats ou prestations de services			
(d) à l'exception, pour application de (1), des avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>			

	Exercice N	Exercice N-1
<b>Produits d'exploitation (ou produits courants non financiers) (1)</b>		
Ventes de marchandises	1068	462
Production vendue (biens et services) (a)	174461	234997
<b>Montant net du chiffre d'affaires dont à l'exportation</b>	<b>175529</b>	<b>235459</b>
Production stockée (b)		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	258537	253579
Reprises sur provisions, amortissements et transfert de charges	19843	22191
Cotisations	8682	9293
Autres produits (hors cotisations)	475	4984
<b>TOTAL I</b>	<b>463066</b>	<b>525506</b>
<b>Charges d'exploitation (ou charges courantes non financières) (2)</b>		
Achats de marchandises (c)	1301	224
Variation de stock (d)	0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements (c)		
Variation de stock (d)		
<b>Autres achats et charges externes</b>	<b>140009</b>	<b>179216</b>
<b>Impôts, taxes et versements assimilés</b>	<b>4010</b>	<b>3657</b>
<b>Salaires et traitements</b>	<b>211956</b>	<b>266554</b>
<b>Charges sociales</b>	<b>33568</b>	<b>35525</b>
<b>Dotations aux amortissements, provisions et engagements :</b>		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements (e)	64514	52203
Sur immobilisations : dotations aux provisions		
Sur actif circulant : dotations aux provisions		
Pour risques et charges : dotations aux provisions		
<b>Autres charges</b>	<b>6</b>	<b>11</b>
<b>TOTAL II</b>	<b>455364</b>	<b>537391</b>
<b>1. RESULTAT COURANT NON FINANCIER (I-II)</b>	<b>7702</b>	<b>-11885</b>
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun :</b>		
Excédent ou déficit transféré III		
Déficit ou excédent transféré IV		
<b>Produits financiers :</b>		
De participations		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	1212	1161
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL V</b>	<b>1212</b>	<b>1161</b>
<b>Charges financières :</b>		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilés	147	198
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL VI</b>	<b>147</b>	<b>198</b>



	Exercice N	Exercice N-1
<b>2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>	1066	964
<b>3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>	8767	-10922
<b>Produits exceptionnels :</b>		
Sur opérations de gestion	6194	8126
Sur opérations en capital	38016	38657
Dotations aux amortissements et aux provisions		
<b>TOTAL VII</b>	<b>44210</b>	<b>46783</b>
<b>Charges exceptionnelles :</b>		
Sur opérations de gestion	9463	1111
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements et aux provisions	313	
Variation de stock (d)		
<b>TOTAL VIII</b>	<b>9776</b>	<b>1111</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	<b>34434</b>	<b>45672</b>
<b>Impôts sur les sociétés (IX)</b>	<b>38</b>	<b>32</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)</b>	<b>508488</b>	<b>573450</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)</b>	<b>465325</b>	<b>538732</b>
<b>SOLDE INTERMEDIAIRE</b>	<b>43163</b>	<b>34718</b>
+ report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- engagements à réaliser sur ressources affectées		
<b>Excédent ou déficit</b>	<b>43163</b>	<b>34718</b>
Y compris :		
- redevances de crédit-bail mobilier		
- redevances de crédit-bail immobilier		
<b>Evaluation des contributions volontaires en nature</b> (déjà compris dans les charges et produits)		
<b>Produits</b>		
Bénévolat		
Prestations en nature	101814	131510
Dons en nature		
<b>Total</b>	<b>101814</b>	<b>131510</b>
<b>Charges</b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	101814	131510
Personnel bénévole		
<b>Total</b>	<b>101814</b>	<b>131510</b>
(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(a) à inscrire, le cas échéant, sur des lignes distinctes		
(b) stock final moins stock initial = montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-)		
(c) y compris droits de douane		
(d) stock initial moins stock final = montant de la variation en moins entre parenthèses ou précédé du signe (-)		
(e) y compris éventuellement dotations aux amortissements des charges à répartir		



**ASS. ECOLE DE VOILE**  
**COMPTE DE RÉSULTAT**

Du 01/09/2019 au 31/08/2020

	Du 01/09/19 au 31/08/20	Du 01/09/18 au 31/08/19	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>				
Cotisations	8 682	9 293	-612	-6,58
Ventes de biens	1 068	462	606	131,17
Ventes de dons en nature				
Ventes de prestations de service	428 498	488 577	-60 078	-12,30
Parrainages				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation	4 500		4 500	
Versements des fondateurs ou cons. de la dotation consommable				
Ressources liées à la générosité du public				
Dons manuels				
Mécénats				
Legs, donations et assurances-vie				
Contributions financières				
Reprises sur amortissements, dépréc., prov. et transferts de charges	19 843	22 191	-2 347	-10,58
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	475	4 984	-4 509	-90,47
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>463 066</b>	<b>525 506</b>	<b>-62 440</b>	<b>-11,88</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>				
Achats de marchandises	1 301	224	1 077	480,80
Variation de stocks de marchandises				
Achats de matières premières et fournitures				
Variation de stocks de matières premières et fournitures				
Achats d'autres d'approvisionnements				
Variation de stocks d'approvisionnements				
Autres achats et charges externes	140 009	179 216	-39 208	-21,88
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	4 010	3 657	353	9,64
Salaires et traitements	211 956	266 554	-54 598	-20,48
Charges sociales	33 568	35 525	-1 957	-5,51
Dotations aux amortissements et dépréciations				
sur immobilisations : dotations aux amortissements	64 514	52 203	12 310	23,58
sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	6	11	-5	-43,43
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>	<b>455 364</b>	<b>537 391</b>	<b>-82 027</b>	<b>-15,26</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I) - (II)</b>	<b>7 702</b>	<b>-11 885</b>	<b>19 587</b>	<b>164,80</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	1 212	1 161	51	4,40
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS (V)</b>	<b>1 212</b>	<b>1 161</b>	<b>51</b>	<b>4,40</b>
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions				
Intérêts et charges assimilées	147	198	-51	-25,86
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (VI)</b>	<b>147</b>	<b>198</b>	<b>-51</b>	<b>-25,86</b>
<b>RÉSULTAT FINANCIER (V) - (VI)</b>	<b>1 066</b>	<b>964</b>	<b>102</b>	<b>10,61</b>

ASS. ECOLE DE VOILE

## COMPTE DE RÉSULTAT

Du 01/09/2019 au 31/08/2020

	Du 01/09/19 au 31/08/20	Du 01/09/18 au 31/08/19	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>				
Sur opérations de gestion	6 194	8 126	-1 931	-23,77
Sur opérations en capital	38 016	38 657	-641	-1,66
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)</b>	<b>44 210</b>	<b>46 783</b>	<b>-2 572</b>	<b>-5,50</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>				
Sur opérations de gestion	9 463	1 111		
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	313		313	
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)</b>	<b>9 776</b>	<b>1 111</b>	<b>8 665</b>	<b>780,13</b>
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII) - (VIII)</b>	<b>34 434</b>	<b>45 672</b>	<b>-11 238</b>	<b>-24,61</b>
Impôts sur les bénéfices	38	32	6	18,75
<b>SOLDE INTERMÉDIAIRE</b>	<b>43 163</b>	<b>34 718</b>	<b>8 445</b>	<b>24,32</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>508 488</b>	<b>573 450</b>	<b>-64 962</b>	<b>-11,33</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>465 325</b>	<b>538 732</b>	<b>-73 407</b>	<b>-13,63</b>
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>43 163</b>	<b>34 718</b>	<b>8 445</b>	<b>24,32</b>