

## **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 2023

**SIREN 780875142**

**TALENZ FIDORG AUDIT**

(Siège) 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-audit.fr](http://www.talenz-audit.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 2023

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 2023, 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 la norme d'exercice professionnel applicable 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 cette norme 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 2022 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**

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,

**TALENZ FIDORG AUDIT SAS**

**Christophe BOULAY**  
Commissaire aux Comptes  
Associé

Signé électroniquement le 15/01/2024 par  
Christophe Boulay



ASSOCIATION ECOLE DE VOILE CHERBOURG		Exercice N		Exercice N-1	
ACTIF		brut	amortissements et provisions (à déduire)	net EUROS 31/08/2023	net EUROS 31/08/2022
A C T I F	<b>Immobilisations incorporelles</b>				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels : droits et valeurs similaires	2304	2304	0	0
	Fonds commercial (1)				
	Autres				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	<b>Immobilisations corporelles</b>				
	Terrains				
	Constructions				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	632107	453332	178776	134291
	Autres	11064	8125	2938	4772
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
L I S E	<b>Immobilisations financières (2)</b>				
	Participations	15		15	15
	Créances rattachées à des participations				
	Titres immobilisés de l'activité de portefeuille				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres	1000		1000	1000
	<b>TOTAL I</b>	646490	463761	182729	140078
A C T I V E	<b>Stock et en-cours</b>				
	Matières premières et autres approvisionnements				
	En cours de production (biens et services) (a)				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	<b>Avances et acomptes versés sur commandes</b>				
	<b>Créances (3)</b>				
	Créances usagers et comptes rattachés	11663		11663	7107
	Autres	13071		13071	3566
	<b>Valeurs mobilières de placement</b>	46280		46280	45949
	<b>Instruments de trésorerie</b>				
	<b>Disponibilités</b>	313835		313835	379232
	<b>Charges constatées d'avance (3)</b>	9013		9013	7604
	<b>TOTAL II</b>	393863	0	393863	443458
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>		1040353	463761	576592	583536
(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> 01/09/2022 31/08/2023	<b>EUROS</b> 01/09/2021 31/08/2022
<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	427971	374620
	Résultat comptable de l'exercice (b)	16803	53351
<b>A</b>	Subventions d'investissement non renouvelables par l'organisme	39678	49373
<b>S</b>	Provisions réglementées		
<b>S</b>	Droits des propriétaires (commodat)		
<b>O</b>			
<b>C</b>			
<b>I</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)	12201	22705
<b>D</b>	Emprunts et dettes financières divers (1)		
<b>E</b>	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours (d)	0	198
<b>T</b>	Dettes fournisseurs et comptes rattachés (c)	15324	21870
<b>T</b>	Dettes fiscales et sociales	23317	19725
	Redevables créditeurs		
<b>E</b>	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
<b>S</b>	Autres dettes	0	0
	Instruments de trésorerie		
	Produits constatés d'avance	41298	41693
	<b>TOTAL III</b>	<b>92140</b>	<b>106192</b>
	Ecart de conversion passif (IV)		
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV)</b>	<b>576592</b>	<b>583536</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	3535	3480
Production vendue (biens et services) (a)	218297	227454
<b>Montant net du chiffre d'affaires dont à l'exportation</b>	<b>221832</b>	<b>230934</b>
Production stockée (b)		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	287429	273067
Reprises sur provisions, amortissements et transfert de charges	13986	9562
Cotisations	13080	13130
Autres produits (hors cotisations)	2905	2571
<b>TOTAL I</b>	<b>539232</b>	<b>529265</b>
<b>Charges d'exploitation (ou charges courantes non financières) (2)</b>		
Achats de marchandises (c)	1675	3191
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>195030</b>	<b>164714</b>
<b>Impôts, taxes et versements assimilés</b>	<b>3515</b>	<b>3378</b>
<b>Salaires et traitements</b>	<b>258694</b>	<b>237913</b>
<b>Charges sociales</b>	<b>38358</b>	<b>34585</b>
<b>Dotations aux amortissements, provisions et engagements :</b>		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements (e)	64508	62095
Sur immobilisations : dotations aux provisions		
Sur actif circulant : dotations aux provisions		
Pour risques et charges : dotations aux provisions		
<b>Autres charges</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
<b>TOTAL II</b>	<b>561778</b>	<b>505878</b>
<b>1. RESULTAT COURANT NON FINANCIER (I-II)</b>	<b>-22545</b>	<b>23386</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	3998	1023
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>3998</b>	<b>1023</b>
<b>Charges financières :</b>		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilés	158	229
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>TOTAL VI</b>	<b>158</b>	<b>229</b>



	Exercice N	Exercice N-1
<b>2. RESULTAT FINANCIER (V-VI)</b>	3840	795
<b>3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>	-18705	24181
<b>Produits exceptionnels :</b>		
Sur opérations de gestion	14	598
Sur opérations en capital	36085	30028
Dotations aux amortissements et aux provisions		
<b>TOTAL VII</b>	<b>36099</b>	<b>30626</b>
<b>Charges exceptionnelles :</b>		
Sur opérations de gestion	527	1422
Sur opérations en capital	0	0
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Variation de stock (d)		
<b>TOTAL VIII</b>	<b>527</b>	<b>1422</b>
<b>4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII-VIII)</b>	35572	29204
<b>Impôts sur les sociétés (IX)</b>	64	34
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V+VII)</b>	<b>579329</b>	<b>560914</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VIII+IX)</b>	<b>562526</b>	<b>507563</b>
<b><u>SOLDE INTERMEDIAIRE</u></b>	<b>16803</b>	<b>53351</b>
+ report de ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- engagements à réaliser sur ressources affectées		
<b><u>Excédent ou déficit</u></b>	<b>16803</b>	<b>53351</b>
Y compris :		
- redevances de crédit-bail mobilier		
- redevances de crédit-bail immobilier		
<b><u>Evaluation des contributions volontaires en nature</u></b> (déjà compris dans les charges et produits)		
<b><u>Produits</u></b>		
Bénévolat		
Prestations en nature	145625	131276
Dons en nature		
<b>Total</b>	<b>145625</b>	<b>131276</b>
<b><u>Charges</u></b>		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens et services	145925	131276
Personnel bénévole		
<b>Total</b>	<b>145925</b>	<b>131276</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		



## COMPTE DE RÉSULTAT DÉTAILLÉ

Du 01/09/2022 au 31/08/2023

	Du 01/09/22 au 31/08/23	Du 01/09/21 au 31/08/22	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)</b>	<b>158</b>	<b>229</b>	<b>-71</b>	<b>-31,04</b>
<b>RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)</b>	<b>3 840</b>	<b>795</b>	<b>3 045</b>	<b>383,12</b>
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)</b>	<b>-18 705</b>	<b>24 181</b>	<b>-42 886</b>	<b>-177,35</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>				
Sur opérations de gestion	14	598	-584	-97,66
77180000 PRODUITS EXCEPTIONNELS	14	598	-584	-97,66
Sur opérations en capital	36 085	30 028	6 057	20,17
77500000 PRODUITS CESS ELEM.CEDES	13 600	4 380	9 220	210,50
77700000 QUOTE PART SUBVENT INVEST	22 485	25 648	-3 163	-12,33
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)</b>	<b>36 099</b>	<b>30 626</b>	<b>5 473</b>	<b>17,87</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>				
Sur opérations de gestion	527	1 422	-895	-62,94
67120000 AMENDES ET PENALITES	450		450	
67180000 AUTRES CHAR.EXCEP GESTION	77	1 422	-1 345	-94,59
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)</b>	<b>527</b>	<b>1 422</b>	<b>-895</b>	<b>-62,94</b>
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>	<b>35 572</b>	<b>29 204</b>	<b>6 368</b>	<b>21,80</b>
<b>Participation des salariés aux résultats (VII)</b>				
<b>Impôts sur les bénéfices (VIII)</b>	<b>64</b>	<b>34</b>	<b>30</b>	<b>88,24</b>
69500000 IMPOT STE SUR PLAC.FINANCIERS	64	34	30	88,24
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)</b>	<b>579 329</b>	<b>560 914</b>	<b>18 415</b>	<b>3,28</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)</b>	<b>562 526</b>	<b>507 563</b>	<b>54 963</b>	<b>10,83</b>
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>16 803</b>	<b>53 351</b>	<b>-36 549</b>	<b>-68,51</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
Dons en nature				
Prestations en nature	145 625	131 276	14 349	11
87100000 PERSONNEL ET ENERGIES	145 625	131 276	14 349	11
Bénévolat				
<b>TOTAL</b>	<b>145 625</b>	<b>131 276</b>	<b>14 349</b>	<b>11</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
Secours en nature				
Mises à disposition gratuite de biens	145 625	131 276	14 349	11
86100000 PERSONNEL ET ENERGIES	145 625	131 276	14 349	11
Prestations en nature				
Personnel bénévole				
<b>TOTAL</b>	<b>145 625</b>	<b>131 276</b>	<b>14 349</b>	<b>11</b>
<b>TOTAL</b>	<b>16 803</b>	<b>53 351</b>	<b>-36 549</b>	<b>-69</b>