

## **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 2024

**SIREN 780875142**

**TALENZ ALTEIS AUDIT**

(Siège) Le Trifide - 18 rue Claude Bloch | 14050 Caen Cedex 4 | Téléphone : 02.31.46.23.23 | E-mail : [secretariat-caen@talenz-alteis.fr](mailto:secretariat-caen@talenz-alteis.fr)  
62 rue de la Chaussée d'Antin | 75009 Paris | Téléphone : 01.40.16.79.80 | E-mail : [secretariat-paris@talenz-alteis.fr](mailto:secretariat-paris@talenz-alteis.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 2024

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 2024, 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 2023 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.821-53 et R.821-180 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.821-55 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 ALTEIS AUDIT SAS**

**Christophe BOULAY**  
Commissaire aux Comptes  
Associé

Signé par Christophe Boulay  
Le 26/02/25

ID: tx\_AqXd5e7zAKkg



# BILAN ACTIF

ASS. ECOLE DE VOILE

Du 01/09/2023 au 31/08/2024

ACTIF	Exercice du	01/09/23 au 31/08/24	01/09/22 au 31/08/23	Variation N / N-1	
		Valeur nette	Valeur nette	en valeur	en %
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>					
<b>Immobilisations incorporelles</b>					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets et droits similaires					
Autres					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Constructions					
Installations techn., matériel et outil. ind.		163 117	178 776	-15 659	-8,76
Autres		1 105	2 938	-1 833	-62,39
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
<b>Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés</b>					
<b>Immobilisations financières</b>					
Participations et créances rattachées		15	15		
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres		1 000	1 000		
<b>TOTAL (I)</b>		<b>165 237</b>	<b>182 729</b>	<b>-17 492</b>	<b>-9,57</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>					
<b>Stocks et en-cours</b>					
<b>Créances</b>					
Clients, usagers et comptes rattachés		32 896	11 663	21 233	182,05
Créances reçues par legs ou donations					
Autres		4 655	13 071	-8 416	-64,39
<b>Valeurs mobilières de placement</b>		46 371	46 280	91	0,20
<b>Instruments de trésorerie</b>					
<b>Disponibilités</b>		350 379	313 835	36 544	11,64
<b>Charges constatées d'avance</b>		8 691	9 013	-322	-3,57
<b>TOTAL (II)</b>		<b>442 992</b>	<b>393 863</b>	<b>49 129</b>	<b>12,47</b>
<b>Frais d'émission des emprunts (III)</b>					
<b>Primes de remboursement des emprunts (IV)</b>					
<b>Ecarts de conversion actif (V)</b>					
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>		<b>608 229</b>	<b>576 592</b>	<b>31 637</b>	<b>5,49</b>

# BILAN PASSIF

ASS. ECOLE DE VOILE

Du 01/09/2023 au 31/08/2024

PASSIF	Exercice du 01/09/23 au 31/08/24	Exercice du 01/09/22 au 31/08/23	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
<b>FONDS PROPRES</b>				
Fonds propres sans droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Fonds propres avec droit de reprise				
Fonds propres statutaires				
Fonds propres complémentaires				
Ecarts de réévaluation				
Réserves				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves pour projet de l'entité				
Autres				
Report à nouveau	444 774	427 971	16 803	3,93
Excédent ou déficit de l'exercice	14 469	16 803	-2 333	-13,89
<i>Situation nette (sous total)</i>	459 243	444 774	14 469	3,25
Fonds propres consommables				
Subventions d'investissement	41 594	39 678	1 915	4,83
Provisions réglementées				
<b>TOTAL (I)</b>	<b>500 837</b>	<b>484 452</b>	<b>16 385</b>	<b>3,38</b>
<b>FONDS REPORTÉS ET DÉDIÉS</b>				
Fonds reportés liés aux legs ou donations				
Fonds dédiés				
<b>TOTAL (II)</b>				
<b>PROVISIONS</b>				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
<b>TOTAL (III)</b>				
<b>DETTES</b>				
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	6 782	12 201	-5 419	-44,42
Emprunts et dettes financières diverses				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	27 474	15 324	12 149	79,28
Dettes des legs ou donations				
Dettes fiscales et sociales	32 030	23 317	8 713	37,37
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes				
Instruments de trésorerie				
Produits constatés d'avance	41 107	41 298	-191	-0,46
<b>TOTAL (IV)</b>	<b>107 392</b>	<b>92 140</b>	<b>15 252</b>	<b>16,55</b>
<b>Ecarts de conversion passif (V)</b>				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	<b>608 229</b>	<b>576 592</b>	<b>31 637</b>	<b>5,49</b>

# COMPTE DE RÉSULTAT

ASS. ECOLE DE VOILE

Du 01/09/2023 au 31/08/2024

	Du 01/09/23 au 31/08/24	Du 01/09/22 au 31/08/23	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>				
Cotisations	12 343	13 080	-737	-5,63
Ventes de biens et services				
Ventes de biens	4 225	3 535	690	19,52
<i>Dont ventes de dons en nature</i>				
Ventes de prestations de service	530 990	505 726	25 264	5,00
<i>Dont parrainages</i>				
Produits de tiers financeurs				
Concours publics et subventions d'exploitation				
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	39 100	13 986	25 114	179,57
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	4 210	2 905	1 305	44,93
<b>TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)</b>	<b>590 869</b>	<b>539 232</b>	<b>51 636</b>	<b>9,58</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>				
Achats de marchandises	3 013	1 675	1 338	79,90
Variation de stock				
Autres achats et charges externes	188 931	195 030	-6 099	-3,13
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	3 642	3 515	127	3,62
Salaires et traitements	292 310	258 694	33 616	12,99
Charges sociales	40 213	38 358	1 856	4,84
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	67 897	64 508	3 390	5,25
Dotations aux provisions				
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	5		5	
<b>TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)</b>	<b>596 011</b>	<b>561 778</b>	<b>34 233</b>	<b>6,09</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION (I-II)</b>	<b>-5 142</b>	<b>-22 545</b>	<b>17 403</b>	<b>77,19</b>
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>				
De participation				
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés	4 721	3 998	723	18,08
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 (III)</b>	<b>4 721</b>	<b>3 998</b>	<b>723</b>	<b>18,08</b>
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilées	79	158	-79	-49,86
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
<b>TOTAL DES CHARGES FINANCIÈRES (IV)</b>	<b>79</b>	<b>158</b>	<b>-79</b>	<b>-49,86</b>



# COMPTE DE RÉSULTAT

ASS. ECOLE DE VOILE

Du 01/09/2023 au 31/08/2024

	Du 01/09/23 au 31/08/24	Du 01/09/22 au 31/08/23	Variation N / N-1	
			en valeur	en %
<b>RÉSULTAT FINANCIER (III-IV)</b>	<b>4 642</b>	<b>3 840</b>	<b>801</b>	<b>20,87</b>
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV)</b>	<b>-500</b>	<b>-18 705</b>	<b>18 205</b>	<b>97,32</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>				
Sur opérations de gestion		14	-14	-100,00
Sur opérations en capital	53 175	36 085	17 090	47,36
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges				
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (V)</b>	<b>53 175</b>	<b>36 099</b>	<b>17 076</b>	<b>47,30</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>				
Sur opérations de gestion	760	527	233	44,30
Sur opérations en capital	37 295		37 295	
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (VI)</b>	<b>38 056</b>	<b>527</b>	<b>37 529</b>	
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)</b>	<b>15 119</b>	<b>35 572</b>	<b>-20 453</b>	<b>-57,50</b>
<b>Participation des salariés aux résultats (VII)</b>				
<b>Impôts sur les bénéfices (VIII)</b>	<b>149</b>	<b>64</b>	<b>85</b>	<b>132,81</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS (I+III+V)</b>	<b>648 764</b>	<b>579 329</b>	<b>69 435</b>	<b>11,99</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II+IV+VI+VII+VIII)</b>	<b>634 295</b>	<b>562 526</b>	<b>71 768</b>	<b>12,76</b>
<b>EXCÉDENT OU DÉFICIT</b>	<b>14 469</b>	<b>16 803</b>	<b>-2 333</b>	<b>-13,89</b>
<b>CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
Dons en nature				
Prestations en nature	151 228	145 625	5 603	4
Bénévolat				
<b>TOTAL</b>	<b>151 228</b>	<b>145 625</b>	<b>5 603</b>	<b>4</b>
<b>CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE</b>				
Secours en nature				
Mises à disposition gratuite de biens	151 228	145 625	5 603	4
Prestations en nature				
Personnel bénévole				
<b>TOTAL</b>	<b>151 228</b>	<b>145 625</b>	<b>5 603</b>	<b>4</b>
<b>TOTAL</b>	<b>14 469</b>	<b>16 803</b>	<b>-2 333</b>	<b>-14</b>