

# Comptes annuels

Période du 01/01/2014 au 31/12/2014

## MAISON DE L'ESTUAIRE

20 RUE JEAN CAURRET  
76600 LE HAVRE  
Tél. 0235248000  
Fax. 0235248009  
APE : 9499Z -  
Siret : 39905496400032

 MAZARS

### MAZARS

Société d'Expertise Comptable inscrite  
au tableau de l'ordre des experts comptables

76600 LE HAVRE

Tél : 02 32 74 03 03

Fax : 02 35 21 47 74

Courriel : [lehavre@mazars.fr](mailto:lehavre@mazars.fr)

Web : [www.mazars.fr](http://www.mazars.fr)



 **Sommaire**

<b>Rapport de l'Expert Comptable</b>	<b>3</b>
<b>Etats de synthèse</b>	<b>5</b>
Bilan	6
Compte de résultat	8
Annexe	9
Règles et méthodes comptables	10
Notes sur le bilan	12
Notes sur le compte de résultat	19
Autres informations	21
<b>Etats détaillés</b>	<b>23</b>
Bilan détaillé	24
Compte de résultat détaillé	28



## Rapport de l'Expert Comptable

### COMPTE RENDU DES TRAVAUX DU PROFESSIONNEL DE L'EXPERTISE COMPTABLE

---

Conformément à nos accords et aux termes de notre lettre de mission en date du 23 octobre 2006, nous avons effectué une mission relative aux comptes annuels de l'association MAISON DE L'ESTUAIRE relatifs à l'exercice du 01/01/2014 au 31/12/2014.

Ces comptes annuels sont joints au présent compte rendu ; ils se caractérisent par les données suivantes :

	Montant en Euros
Total bilan	2 024 579,51
Total des ressources	260 593,65
<b>Résultat net comptable (Excédent)</b>	<b>13 618,08</b>

Nous avons effectué les diligences prévues par la norme professionnelle du Conseil supérieur de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes.

Fait à Le Havre  
Le 26/03/2015  
Pour MAZARS

Philippe GALLIENNE  
Expert comptable





**Etats de synthèse**

## Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	13 804	13 804		330
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et acom				
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>13 804</b>	<b>13 804</b>		<b>330</b>
Terrains	176 813	158 059	18 755	22 340
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage	115 835	81 892	33 943	44 216
Autres immobilisations corporelles	670 283	561 460	108 822	142 662
Immob. en cours / Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>962 931</b>	<b>801 411</b>	<b>161 520</b>	<b>209 219</b>
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	6 979		6 979	7 179
<b>Immobilisations financières</b>	<b>6 979</b>		<b>6 979</b>	<b>7 179</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>983 714</b>	<b>815 215</b>	<b>168 499</b>	<b>216 728</b>
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	2 653		2 653	2 874
<b>Stocks</b>	<b>2 653</b>		<b>2 653</b>	<b>2 874</b>
Avances et acomptes versés sur commandes	32 725		32 725	41 066
Usagers et comptes rattachés				
Autres créances	1 117 853		1 117 853	990 079
<b>Créances</b>	<b>1 150 578</b>		<b>1 150 578</b>	<b>1 031 145</b>
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	684 655		684 655	419 134
<b>Trésorerie</b>	<b>684 655</b>		<b>684 655</b>	<b>419 134</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>1 837 886</b>		<b>1 837 886</b>	<b>1 453 153</b>
Charges constatées d'avance	18 195		18 195	31 814
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	<b>18 195</b>		<b>18 195</b>	<b>31 814</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 839 795</b>	<b>815 215</b>	<b>2 024 580</b>	<b>1 701 695</b>



## Bilan

	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
Fonds associatifs sans droit de reprise	164 703	164 703
Ecarts de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	790 676	672 987
Report à nouveau		
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>13 618</b>	<b>117 689</b>
Subventions d'investissement		4 292
Provisions réglementées		
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>968 997</b>	<b>959 671</b>
Apports		
Legs et donations		
Subventions affectées		
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>		
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Provisions pour risques		64 248
Provisions pour charges	99 686	
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>99 686</b>	<b>64 248</b>
Fonds dédiés sur subventions	726 041	433 158
Fonds dédiés sur autres ressources		
<b>FONDS DEDIES</b>	<b>726 041</b>	<b>433 158</b>
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Découverts et concours bancaires		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	109 802	100 068
Dettes fiscales et sociales	114 158	138 840
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	5 416	5 416
Autres dettes		293
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	480	
<b>DETTES</b>	<b>229 856</b>	<b>244 618</b>
Ecarts de conversion - Passif		
<b>ECARTS DE CONVERSION</b>		
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>2 024 580</b>	<b>1 701 695</b>

## Compte de résultat

	du 01/01/14 au 31/12/14 12 mois	du 01/01/13 au 31/12/13 12 mois
Ventes de marchandises	230	687
Production vendue	14 713	13 095
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	1 512 849	1 210 681
Reprises et Transferts de charge	43 738	43 854
Cotisations		
Autres produits	4 293	6 579
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>1 575 823</b>	<b>1 274 895</b>
Achats de marchandises		
Variation de stock de marchandises	221	577
Achats de matières premières		
Variation de stock de matières premières		
Autres achats non stockés et charges externes	464 353	522 176
Impôts et taxes	27 597	46 563
Salaires et Traitements	476 701	464 242
Charges sociales	193 506	200 999
Amortissements et provisions	106 360	76 822
Autres charges	817	52 457
<b>Charges d'exploitation</b>	<b>1 269 556</b>	<b>1 363 837</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>306 267</b>	<b>-88 941</b>
Opérations faites en commun		
Produits financiers	908	1 258
Charges financières		
<b>Résultat financier</b>	<b>908</b>	<b>1 258</b>
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>307 175</b>	<b>-87 684</b>
Produits exceptionnels		519
Charges exceptionnelles	675	73
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>-675</b>	<b>446</b>
Impôts sur les bénéfices		
Report des ressources non utilisées	245 651	387 937
Engagements à réaliser	538 533	183 010
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>13 618</b>	<b>117 689</b>



**Annexe**

## Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : MAISON DE L'ESTUAIRE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2014, dont le total est de 2 024 580 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant un excédent de 13 618 Euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2014 au 31/12/2014.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 26/03/2015 par les dirigeants de l'association.

### Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2014 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

### Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'association, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, ne sont pas rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

### Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- \* Terrains et aménagements : 5 à 10 ans
- \* Installations techniques : 5 à 10 ans
- \* Matériel et outillage industriels : 3 à 10 ans
- \* Installations générales, agencements et aménagements divers : 4 à 10 ans
- \* Matériel de transport : 5 ans
- \* Matériel de bureau : 3 à 5 ans
- \* Matériel informatique : 3 ans
- \* Mobilier : 5 ans

## Règles et méthodes comptables

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

### Participations, titres immobilisés, valeurs mobilières

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition y compris les frais accessoires.

Un amortissement dérogatoire est alors constaté afin de tenir compte de l'amortissement de ces frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

### Créances

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

### Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

### Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.

### Engagement de retraite

La convention collective de l'association prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier.

L'indemnité de départ à la retraite est déterminée en appliquant une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

Les hypothèses actuarielles retenues sont les suivantes :

- Taux d'actualisation : 1,54 %
- Taux de croissance des salaires : 2 %
- Age de départ à la retraite : 67 ans
- Taux de rotation du personnel : 0 %
- Table de taux de mortalité : INSEE 2014

## Notes sur le bilan

## Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Valeur au début d'exercice	Augmentation	Diminution	Valeur en fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	13 804			13 804
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>13 804</b>			<b>13 804</b>
- Terrains	176 813			176 813
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagement des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	111 635	4 200		115 835
- Installations générales, agencements aménagement divers	515 622	9 973		525 596
- Matériel de transport	39 937	2 200		42 137
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	96 217	6 633	300	102 550
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>940 226</b>	<b>23 006</b>	<b>300</b>	<b>962 931</b>
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	7 179			6 979
<b>Immobilisations financières</b>	<b>7 179</b>			<b>6 979</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>961 208</b>	<b>23 006</b>	<b>300</b>	<b>983 714</b>

## Notes sur le bilan

## Amortissements des immobilisations

	Valeur en début d'exercice	Augmentation	Diminutions	Valeur en fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	13 474	330		13 804
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>13 474</b>	<b>330</b>		<b>13 804</b>
- Terrains	154 473	3 586		158 059
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	67 419	14 473		81 892
- Installations générales, agencements aménagements divers	392 684	40 559		433 243
- Matériel de transport	35 545	4 408		39 953
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	80 886	7 567	188	88 265
- Emballages récupérables et divers				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>731 007</b>	<b>70 593</b>	<b>188</b>	<b>801 411</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>744 481</b>	<b>70 923</b>	<b>188</b>	<b>815 215</b>

## Notes sur le bilan

## Actif circulant

## Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 1 143 026 Euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>			
Autres	6 979		6 979
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
Autres	1 117 853	1 117 853	
Charges constatées d'avance	18 195	18 195	
<b>Total</b>	<b>1 143 026</b>	<b>1 136 048</b>	<b>6 979</b>

## Produits à recevoir

	Montant
PRODUITS A RECEVOIR	14 831
SUBV.A RECEV. DREAL HN	93 179
SUBV.A RECEV.AESN	130 649
SUBV.A RECEV.GPMH	714 367
SUBV.A RECEV.PORT JEROME	15 000
SUBV.A RECEVOIR GMPR	137 167
<b>Total</b>	<b>1 105 193</b>



## Notes sur le bilan

## Fonds propres

Tableau de variation des fonds associatifs

	Début Exercice	Augmentation	Diminution	Fin Exercice
Patrimoine intégré				
Fonds statutaires				
Apports sans droit de reprise	164 703			164 703
Legs et donations				
Subventions affectées				
Autres fonds				
<b>Total fonds sans droit reprise</b>	<b>164 703</b>			<b>164 703</b>
Apports avec droit de reprise				
Legs et donations assortis d'une condition				
Subventions affectées				
<b>Total fonds avec droit reprise</b>				
Ecarts de réévaluation				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	672 987	117 689		790 676
Report à Nouveau				
Résultat de l'exercice	117 689		104 071	13 618
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Subventions d'investissement	4 292		4 292	
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Autres fonds associatifs				
<b>Total fonds associatifs</b>	<b>959 671</b>	<b>117 689</b>	<b>108 363</b>	<b>968 997</b>

## Notes sur le bilan

## Provisions pour risques et charges

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires		99 686			99 686
Pour impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	64 248	-64 248			
<b>Total</b>	<b>64 248</b>	<b>35 437</b>			<b>99 686</b>
<b>Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :</b>					
Exploitation		35 437			
Financières					
Exceptionnelles					

## Notes sur le bilan

## Dettes

## Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 229 856 Euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an et à 5 ans au plus	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	109 802	109 802		
Dettes fiscales et sociales	114 158	114 158		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	5 416	5 416		
Autres dettes (**)				
Produits constatés d'avance	480	480		
<b>Total</b>	<b>229 856</b>	<b>229 856</b>		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice dont :				
(**) Dont envers Groupe et associés				

## Charges à payer

	Montant
FOURNIS.FACT.NON PARVEN.	16 138
CONGES A PAYER	46 032
PERS.AUTRES CHARGES A PAYER	1 056
ORG.SOC. CH./CONGES	18 391
ORG.SOC. CHARGES A PAYER	3 480
<b>Total</b>	<b>85 097</b>

## Notes sur le bilan

## Comptes de régularisation

## Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
LOYER JEAN CAURET	3 762		
LOCATION VEHICULES FRAIKIN	1 712		
ABONNEMENT LHP 2015	350		
COTISATION OFFICE DU TOURISME	120		
COTISATION RNF	60		
COTISATION RIVAGES DE FRANCE	110		
STOCKS DVD	478		
STOCKS BROCHURES	11 603		
<b>Total</b>	<b>18 195</b>		

## Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
PRODUITS CONSTATES AVANCE	480		
<b>Total</b>	<b>480</b>		

## Notes sur le compte de résultat

### Charges et produits d'exploitation et financiers

---

#### Rémunération des commissaires aux comptes

Montant comptabilisé au titre du contrôle légal des comptes annuels : 3 650 Euros

#### Subventions d'exploitation

Fonds dédiés

En cas de subventions affectées à un projet particulier par des financeurs et non entièrement utilisées durant l'exercice, le montant restant disponible est débité au compte de charges 689400 "engagements à réaliser sur subventions attribuées" par le crédit du compte passif 194 "fonds dédiés sur subventions de fonctionnement".

Au cours de l'exercice, au fur et à mesure de la réalisation des engagements et également par revue critique des dépenses restant à engager sur les actions lors de l'exercice subséquent, les sommes inscrites sous la rubrique "fonds dédiés" sont reprises en produits par le crédit du compte 789 "report des ressources non utilisées des exercices antérieurs".

Autres informations

Pour la première fois, en 2008, la quote part des subventions d'exploitation affectées au financement d'immobilisations a été comptabilisé en fonds dédiés pour la valeur nette comptable des immobilisations au 31 décembre 2008. Pour les exercices suivants, elle est reprise au même rythme que les amortissements des immobilisations en "reprise sur fonds dédiés". Auparavant, ces subventions étaient comptabilisées en subventions de fonctionnement au moment de l'acquisition.

L'obtention des subventions est soumise aux respects des conditions prévues par les conventions signées avec les financeurs.

Ces conventions prévoient la possibilité de résiliation ou de reversement en cas de non respect de ses conditions d'octroi.

Si des éléments ou des informations rendaient probable cette situation une provision de reversement serait alors dotée.

La provision au 31 décembre 2014 : Néant

## Notes sur le compte de résultat

## Suivi des fonds dédiés

	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours de l'exercice B	Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restants à engager en fin d'exercice A - B + C
GPMH		383 668	233 272	487 252	637 648
SMI PORT JEROME		13 060			13 060
FNADT		35 933	12 102		23 831
DREAL HAUTE NORMANDI		97	97	42 450	42 450
UNIVERSITE LA ROCHELL		400	180		220
AESN				7 781	7 781
AAMP					
GIPSA				1 051	1 051
<b>Total</b>		<b>433 158</b>	<b>245 651</b>	<b>538 533</b>	<b>726 041</b>

## Autres informations

### Droit Individuel à la Formation

---

La loi du 4 mai 2004 ouvre, sous certaines conditions, pour les salariés des entreprises françaises un droit à formation d'une durée de 20 heures minimum par an cumulable sur une période de 6 ans. Les dépenses engagées dans le cadre de ce droit individuel à la formation (D.I.F) sont considérées comme des charges de la période et ne donnent pas lieu à comptabilisation d'une provision sauf situation exceptionnelle.

Le nombre d'heures de formation correspondant au cumul des droits acquis par les salariés à la date de clôture s'élève à 1 398 heures.

### Informations sur les dirigeants

---

#### Rémunérations allouées aux dirigeants

En application de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, aucune rémunération et avantage en nature n'a été versé aux trois plus haut dirigeants (bureau de l'association) en 2014.

### Engagements de retraite

---

- Part des engagements qui ont fait l'objet de provisions : 99 686 Euros





**Etats détaillés**

## Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
Concessions, brevets et droits assimilés				
20500000 – LOGICIELS	13 804,06		13 804,06	13 804,06
28050000 – AMORT.LOGICIELS		13 804,06	-13 804,06	-13 473,84
	13 804,06	13 804,06		330,22
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>13 804,06</b>	<b>13 804,06</b>		<b>330,22</b>
Terrains				
21120000 – AMENAGEMENTS DES TERRAI	176 813,40		176 813,40	176 813,40
28120000 – AMORT.AMENAGEMENT TERR		158 058,69	-158 058,69	-154 473,08
	176 813,40	158 058,69	18 754,71	22 340,32
Installations techniques, matériel et outillage				
21500000 – MATERIEL ET OUTILLAGE	115 835,38		115 835,38	111 635,38
28150000 – AMORT.MATERIEL&OUTILLA		81 892,31	-81 892,31	-67 419,29
	115 835,38	81 892,31	33 943,07	44 216,09
Autres immobilisations corporelles				
21810000 – INSTAL./AGENC.DIVERS	525 595,61		525 595,61	515 622,41
21820000 – MATERIEL DE TRANSPORT	42 137,01		42 137,01	39 937,01
21830000 – MATERIEL DE BUREAU	48 989,63		48 989,63	47 957,03
21840000 – MOBILIER DE BUREAU	14 350,43		14 350,43	14 350,43
21850000 – CHEPTEL	39 210,00		39 210,00	33 910,00
28181000 – AMORT.AG.CONS.DIVERS		433 242,97	-433 242,97	-392 683,95
28182000 – AMORT.MATERIEL DE TRANS		39 952,89	-39 952,89	-35 544,87
28183000 – AMORT.MAT.BUREAU & INFOR		47 109,88	-47 109,88	-45 065,19
28184000 – AMORT.MOBILIER BUREAU		14 053,47	-14 053,47	-13 977,70
28185000 – AMORT.CHEPTEL		27 101,17	-27 101,17	-21 842,72
	670 282,68	561 460,38	108 822,30	142 662,45
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>962 931,46</b>	<b>801 411,38</b>	<b>161 520,08</b>	<b>209 218,86</b>
Autres immobilisations financières				
27500000 – DEPOTS CAUTIONNEM.VERSE	6 978,66		6 978,66	7 178,66
	6 978,66		6 978,66	7 178,66
<b>Immobilisations financières</b>	<b>6 978,66</b>		<b>6 978,66</b>	<b>7 178,66</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>983 714,18</b>	<b>815 215,44</b>	<b>168 498,74</b>	<b>216 727,74</b>
Marchandises				
37000000 – STOCKS DE MARCHANDISES	2 652,90		2 652,90	2 874,20
	2 652,90		2 652,90	2 874,20
<b>Stocks</b>	<b>2 652,90</b>		<b>2 652,90</b>	<b>2 874,20</b>
Avances et acomptes versés sur commandes				
40910000 – FOURN.ACPTES S/COMMANDE	32 725,39		32 725,39	41 065,94
	32 725,39		32 725,39	41 065,94
Autres créances				
40101200 – MAIF	12 659,79		12 659,79	
42860000 – PERS.AUTRES CHARGES A PA				384,38
46870000 – PRODUITS A RECEVOIR	14 830,80		14 830,80	39 158,94
46870100 – SUBV.A RECEV.DREAL 14				11 845,76
46870200 – SUBV.A RECEV.FEDER				15 600,00
46870300 – SUBV.A RECEV. DREAL HN	93 179,25		93 179,25	21 538,51
46870600 – SUBV.A RECEV.AESN	130 649,00		130 649,00	222 571,00
46870800 – SUBV.A RECEV.GPMH	714 367,30		714 367,30	596 862,60
46870900 – SUBV.A RECEV.PORT JEROME	15 000,00		15 000,00	15 000,00
46871300 – SUBV.A RECEVOIR AAMP				26 082,00
46871600 – SUBV.A RECEVOIR GMPR	137 166,96		137 166,96	41 035,45
	1 117 853,10		1 117 853,10	990 078,64
<b>Créances</b>	<b>1 150 578,49</b>		<b>1 150 578,49</b>	<b>1 031 144,58</b>

## Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
Disponibilités				
51200000 – SOCIETE GENERALE	604 235,15		604 235,15	339 622,75
51200100 – LIVRET A	80 219,53		80 219,53	78 075,44
51870000 – INTERETS COURUS A RECEVO				1 235,84
53000000 – CAISSE	200,00		200,00	200,00
	684 654,68		684 654,68	419 134,03
<b>Trésorerie</b>	<b>684 654,68</b>		<b>684 654,68</b>	<b>419 134,03</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>1 837 886,07</b>		<b>1 837 886,07</b>	<b>1 453 152,81</b>
Charges constatées d'avance				
48600000 – CHARGES CONSTAT.D'AVANC	18 194,70		18 194,70	31 814,46
	18 194,70		18 194,70	31 814,46
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	<b>18 194,70</b>		<b>18 194,70</b>	<b>31 814,46</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 839 794,95</b>	<b>815 215,44</b>	<b>2 024 579,51</b>	<b>1 701 695,01</b>

## Bilan détaillé

	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
Fonds associatifs sans droit de reprise		
10240000 – FONDS DE TRESORERIE	9 056,87	9 056,87
10241000 – SUBV.INVEST. NON RENOUV.	155 645,87	155 645,87
	164 702,74	164 702,74
Autres réserves		
10680000 – AUTRES RESERVES	790 676,31	672 987,25
	790 676,31	672 987,25
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>13 618,08</b>	<b>117 689,06</b>
Subventions d'investissement		
13100000 – SUBVENTIONS D'EQUIPEMENT	25 000,00	25 000,00
13900000 – SUBV.INVEST.REPR.REST	-25 000,00	-20 708,32
		4 291,68
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>968 997,13</b>	<b>959 670,73</b>
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>		
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Provisions pour risques		
15180000 – PROV° PR ENGAGEMENTS DE RETRAITE		64 248,41
		64 248,41
Provisions pour charges		
15300000 – PROVISION P/PENSIONS & RETRAITES	99 685,75	
	99 685,75	
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>99 685,75</b>	<b>64 248,41</b>
Fonds dédiés sur subventions		
19406000 – FONDS DEDIES AESN	7 780,72	
19408000 – FONDS DEDIES GPMH	637 648,00	383 667,77
19409000 – FONDS DEDIES SYNDIC PJ	13 059,97	13 059,97
19410000 – FONDS DEDIES FNADT	23 831,10	35 933,38
19411000 – FONDS DEDIES GIPSA	1 050,84	
19411100 – FONDS DEDIES DREAL HN	42 450,00	97,27
19411400 – FONDS DEDIES UNIVERSITE ROCHELLE	220,17	399,91
	726 040,80	433 158,30
<b>FONDS DEDIES</b>	<b>726 040,80</b>	<b>433 158,30</b>
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
40100000 – FOURNISSEURS	53 914,28	41 466,69
40100300 – FRANCE TELECOM	376,08	
40100700 – ORANGE INTERNET	69,54	
40101000 – GONM	18 297,88	
40101100 – ORANGE	541,32	
40101800 – GRAND PORT MARITIME DU HAVRE	50,77	
40103800 – PNS PREVOTEAU	330,69	
40104800 – FRAIKIN	1 711,99	
40105800 – LAFOSSE & FILS	4 401,60	
40106700 – CLS COLLECTE LOCALISATI SATELLITES	299,90	
40106900 – TOTAL	369,17	
40107300 – ETRE & BOULOT	13 273,98	
40107500 – TELWAN	26,92	
40810000 – FOURNIS.FACT.NON PARVEN.	16 137,78	58 601,55
	109 801,90	100 068,24
Dettes fiscales et sociales		
42820000 – CONGES A PAYER	46 032,24	42 392,46
42860000 – PERS.AUTRES CHARGES A PAYER	1 055,87	
43100000 – SECURITE SOCIALE	17 768,00	43 187,00

## Bilan détaillé

	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
43120000 – IJSS	359,19	
43720000 – CAISSE RETRAITE SALARIES	15 524,00	16 717,28
43780000 – AUTRES CAISSES	2 518,00	
43820000 – ORG.SOC. CH./CONGES	18 390,68	16 956,98
43860000 – ORG.SOC. CHARGES A PAYER	3 480,00	4 855,79
44190000 – ETAT AVANCES/SUBVENTIONS	9 030,00	14 730,00
	<b>114 157,98</b>	<b>138 839,51</b>
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
40410000 – FOURNISSEURS D'IMMOBILIS.		5 416,34
40417000 – FOURNISSEURS IMMOBILISATIONS	5 416,34	
	<b>5 416,34</b>	<b>5 416,34</b>
Autres dettes		
46700000 – IJSS		293,48
		<b>293,48</b>
Produits constatés d'avance		
48700000 – PRODUITS CONSTATES AVANCE	479,61	
	<b>479,61</b>	
<b>DETTES</b>	<b>229 855,83</b>	<b>244 617,57</b>
<b>ECARTS DE CONVERSION</b>		
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>2 024 579,51</b>	<b>1 701 695,01</b>

## Compte de résultat détaillé

	du 01/01/14 au 31/12/14 12 mois	du 01/01/13 au 31/12/13 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Ventes de marchandises				
70700000 – VENTES BOUTIQUE	229,60	686,50	-456,90	-66,55
	229,60	686,50	-456,90	-66,55
Production vendue				
70830000 – LOCATIONS DIVERSES	35,00		35,00	
70860000 – COTISATIONS VERSEES	540,00	480,00	60,00	12,50
70880000 – ANIMATIONS	14 138,12	12 614,50	1 523,62	12,08
	14 713,12	13 094,50	1 618,62	12,36
Subventions d'exploitation				
74001000 – SUBVENTION DREAL	406 847,54	463 020,00	-56 172,46	-12,13
74002000 – SUBVENTION FEDER	-7 381,54	3 638,69	-11 020,23	-302,86
74006000 – SUBVENTION AESN	255 961,00	242 016,00	13 945,00	5,76
74007000 – SUBVENTION GPMH	726 080,03	456 533,29	269 546,74	59,04
74010000 – SUBVENTION CONSEIL GENER	2 187,00	2 624,00	-437,00	-16,65
74017000 – SUBVENTION AAMP	-10 063,26		-10 063,26	
74020000 – SUBVENTION PJJ		1 814,00	-1 814,00	-100,00
74021000 – SUBVENTION GIP SEINE AVAL	1 050,84		1 050,84	
74022000 – SUBVENTION GPMR		41 035,45	-41 035,45	-100,00
74026000 – SUBVENTION SAUR	1 000,00		1 000,00	
74060000 – SUBVENTION GPMR	137 166,96		137 166,96	
	1 512 848,57	1 210 681,43	302 167,14	24,96
Reprises et Transferts de charge				
79100000 – TRANSFERT DE CHARGES	43 737,88	43 854,41	-116,53	-0,27
	43 737,88	43 854,41	-116,53	-0,27
Autres produits				
75710000 – Q/P SUBV° INV.REPRISE AU C	4 291,68	5 000,00	-708,32	-14,17
75800000 – PRODUITS DIV.GESTION COUR	1,78	1 578,61	-1 576,83	-99,89
	4 293,46	6 578,61	-2 285,15	-34,74
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>1 575 822,63</b>	<b>1 274 895,45</b>	<b>300 927,18</b>	<b>23,60</b>
Variation de stock de marchandises				
60370000 – VAR.STOCKS MARCHANDISES	221,30	576,75	-355,45	-61,63
	221,30	576,75	-355,45	-61,63
Autres achats non stockés et charges externes				
60500000 – MATERIEL ET TRAVAUX	30 805,06	8 307,12	22 497,94	270,83
60611000 – ELECTRICITE	3 899,41	6 314,51	-2 415,10	-38,25
60612500 – CARBURANT	9 817,22	8 939,39	877,83	9,82
60614000 – EAU	565,44	668,06	-102,62	-15,36
60630000 – FOURN.ENTRET.&PT EQUIPT	17 609,35	9 058,15	8 551,20	94,40
60640000 – FOURN.ADMINISTRATIVES	2 521,88	2 125,11	396,77	18,67
60641000 – COPIES PHOTOCOPIEUR	4 016,38	4 383,65	-367,27	-8,38
61320000 – LOCATIONS IMMOBILIERES	28 745,51	25 454,29	3 291,22	12,93
61350000 – LOCATIONS MOBILIERES	35 829,16	37 571,47	-1 742,31	-4,64
61551000 – ENTRETIEN MATERIEL	279,00	195,19	83,81	42,94
61551500 – ENTRETIEN DES TERRAINS	70 616,46	117 282,07	-46 665,61	-39,79
61552000 – ENTRETIEN VEHICULE	160,62	164,37	-3,75	-2,28
61553000 – ENTRETIEN BATEAU		421,01	-421,01	-100,00
61554000 – VETEMENTS DE TRAVAIL	3 772,29	796,29	2 976,00	373,73
61555000 – NETTOYAGE DES LOCAUX	4 139,88	3 955,42	184,46	4,66
61556000 – ENTRETIEN REP. MATERIEL	4 356,39	2 952,35	1 404,04	47,56
61560000 – MAINTENANCE	269,10		269,10	
61600000 – PRIMES D'ASSURANCES	11 199,78	11 465,46	-265,68	-2,32

## Compte de résultat détaillé

	du 01/01/14 au 31/12/14 12 mois	du 01/01/13 au 31/12/13 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
61700000 – ETUDES ET RECHERCHES	135 547,12	189 421,84	-53 874,72	-28,44
61810000 – DOCUMENTATION GENERALE	334,00	359,53	-25,53	-7,10
61830000 – DOCUMENTATION TECHNIQU	84,46	61,01	23,45	38,44
61850000 – FRAIS COLLOQUE SEMINAIRE	662,00	1 411,00	-749,00	-53,08
62100000 – PERSONNEL EXTER. A L'ENTR	30 074,07	30 533,82	-459,75	-1,51
62260000 – HONORAIRES	28 219,08	27 702,13	516,95	1,87
62261000 – HONORAIRES VETERINAIRES	2 171,60		2 171,60	
62270000 – FRAIS D'ACTES ET CONTENTIE		50,00	-50,00	-100,00
62300000 – PUBLICITE	508,46	611,96	-103,50	-16,91
62310000 – ANNONCES ET INSERTIONS	1 580,41		1 580,41	
62340000 – CADEAUX À LA CLIENTÈLE	545,00	595,00	-50,00	-8,40
62360000 – CATALOGUES & TRAV.PH	5 682,53	3 455,38	2 227,15	64,45
62400000 – TRANSP.BIENS ET PERSONNES	1 445,78		1 445,78	
62410000 – TRANSP. BIENS ET PERSONNE		23,92	-23,92	-100,00
62510000 – DEPLACEMENTS MISSION	8 706,66	6 758,50	1 948,16	28,83
62511000 – FRAIS AUTOROUTES	1 698,95	1 918,08	-219,13	-11,42
62570000 – RECEPTIONS	1 118,60	541,00	577,60	106,77
62600000 – FRAIS POSTAUX	15 655,05	13 950,95	1 704,10	12,21
62780000 – SERVICES BANCAIRES ET ASS	110,91	49,44	61,47	124,33
62781000 – FRAIS & COMMISSIONS SUR C		53,30	-53,30	-100,00
62810000 – CONCOURS DIVERS (COTISATI	85,53		85,53	
62811000 – COTISATIONS	170,00	373,29	-203,29	-54,46
62830000 – FORMATION	1 350,00	4 252,11	-2 902,11	-68,25
	464 353,14	522 176,17	-57 823,03	-11,07
<b>Impôts et taxes</b>				
63330000 – FORMATION CONTINUE	3 625,94	4 952,07	-1 326,13	-26,78
63350000 – TAXES SUR LES SALAIRES	22 684,00	36 780,00	-14 096,00	-38,33
63500000 – TAXE FONCIERE		4 831,36	-4 831,36	-100,00
63512000 – TAXES FONCIERES	1 237,04		1 237,04	
63540000 – DROITS D'ENREG. ET TIMBRE	50,00		50,00	
	27 596,98	46 563,43	-18 966,45	-40,73
<b>Salaires et Traitements</b>				
64110000 – SALAIRES APPOINTEMENTS	446 769,98	454 731,99	-7 962,01	-1,75
64110100 – INDEMNITES DE STAGE	7 630,00	3 778,66	3 851,34	101,92
64111000 – SALAIRES A REGULARISER		1 870,56	-1 870,56	-100,00
64120000 – CONGES PAYES	3 639,78	3 860,83	-221,05	-5,73
64130000 – PRIMES ET GRATIFICATIONS	90,90		90,90	
64140000 – INDEMNITES TRANSACTION.	18 570,00		18 570,00	
	476 700,66	464 242,04	12 458,62	2,68
<b>Charges sociales</b>				
64510000 – COTISATIONS A L'URSSAF	125 682,55	131 357,59	-5 675,04	-4,32
64520000 – AUTRES CH SOCIALES A REGU		988,12	-988,12	-100,00
64531000 – CAISSES RETRAITE CADRES	1 219,26		1 219,26	
64532000 – CAISSE RETRAITE ET PREVOY	39 687,98	42 055,77	-2 367,79	-5,63
64540000 – COTISATIONS AU POLE EMPL	19 228,33	19 553,70	-325,37	-1,66
64550000 – CHARGES SOC.S/C.PAYES	1 433,70	1 544,33	-110,63	-7,16
64750000 – MEDECINE DU TRAVAIL	1 761,96	1 355,78	406,18	29,96
64801000 – CHEQUES VACANCES	4 492,44	4 143,29	349,15	8,43
	193 506,22	200 998,58	-7 492,36	-3,73
<b>Amortissements et provisions</b>				
68111000 – DOT.AMORT.IMMO.INCORPOR	330,22	106,83	223,39	209,11

## Compte de résultat détaillé

	du 01/01/14 au 31/12/14 12 mois	du 01/01/13 au 31/12/13 12 mois	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
68112000 – DOT.AMORT.IMMO.CORPOREL	70 592,58	73 155,11	-2 562,53	-3,50
68150000 – DOT PROV PR RISQ. ET CH. EX	35 437,34	3 560,41	31 876,93	895,32
	106 360,14	76 822,35	29 537,79	38,45
Autres charges				
65100000 – REDEVANCES	50,00	281,30	-231,30	-82,23
65110000 – REDEV. CONCESS. BREV. LIC,	766,80		766,80	
65800000 – CHARGES DIV.GEST.COURANT	0,45		0,45	
65820000 – CH.PR ANNUL PAR ANT.PERD		52 176,00	-52 176,00	-100,00
	817,25	52 457,30	-51 640,05	-98,44
<b>Charges d'exploitation</b>	<b>1 269 555,69</b>	<b>1 363 836,62</b>	<b>-94 280,93</b>	<b>-6,91</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>306 266,94</b>	<b>-88 941,17</b>	<b>395 208,11</b>	<b>-444,35</b>
Produits financiers				
76800000 – AUTRES PRODUITS FINANCIER	908,25	1 257,55	-349,30	-27,78
	908,25	1 257,55	-349,30	-27,78
<b>Résultat financier</b>	<b>908,25</b>	<b>1 257,55</b>	<b>-349,30</b>	<b>-27,78</b>
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>307 175,19</b>	<b>-87 683,62</b>	<b>394 858,81</b>	<b>-450,32</b>
Produits exceptionnels				
77200000 – PRODUITS S/EXERC.ANTER.		518,69	-518,69	-100,00
		518,69	-518,69	-100,00
Charges exceptionnelles				
67120000 – PENALITES ET AMENDES	141,00		141,00	
67200000 – CHARGES S/EXERC.ANTERIEU	421,61	73,00	348,61	477,55
67500000 – VAL.COMPTA.ELTS ACTIF CED	112,00		112,00	
	674,61	73,00	601,61	824,12
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>-674,61</b>	<b>445,69</b>	<b>-1 120,30</b>	<b>-251,36</b>
Report des ressources non utilisées				
78940400 – REPORT RESS NON UTIL DREA	97,27		97,27	
78940600 – REPORT RESS NON UTIL.AESN		10 880,71	-10 880,71	-100,00
78940800 – REPORT RESS NON UTIL.GPM	233 271,64	297 849,02	-64 577,38	-21,68
78941000 – REPORT RESS NON UTIL. FNA		12 256,26	-12 256,26	-100,00
78941100 – REPORT RESS NON UTIL.DREA		22 110,38	-22 110,38	-100,00
78941200 – REPORT RESS NON UTIL AAM	12 102,28	32 455,10	-20 352,82	-62,71
78941300 – REPORT RESS NON UTIL.DREA		7 846,94	-7 846,94	-100,00
78941400 – REPORT RESS NON UTIL.UNIV	179,74	179,74		
78942900 – REPORT RESS NON UTIL FEP		4 358,70	-4 358,70	-100,00
	245 650,93	387 936,85	-142 285,92	-36,68
Engagements à réaliser				
68940600 – ENGAGMT FONDS DEDIES AES	7 780,72		7 780,72	
68940700 – ENGAGMT FDS DEDIES GIPS	1 050,84		1 050,84	
68940800 – ENGAGMT FDS DEDIES GPM	487 251,87	183 009,86	304 242,01	166,24
68941000 – ENGAGMT FDS DEDIES FNAD	42 450,00		42 450,00	
	538 533,43	183 009,86	355 523,57	194,26
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>13 618,08</b>	<b>117 689,06</b>	<b>-104 070,98</b>	<b>-88,43</b>



Audit  
Conseil  
Expertise



82 rue Jules Siegfried  
76600 Le Havre  
Tél. +33 (0) 2 35 41 68 60  
Fax +33 (0) 2 35 45 77 94  
dv-audit@actheos.com

www.actheos.com

## MAISON DE L'ESTUAIRE

20 rue Jean Curret  
76600 LE HAVRE

### RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS & RAPPORT SPECIAL

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

Experts-comptables  
Commissaires aux comptes

*Didier VIGNES*  
*Commissaire aux Comptes*

SARL au capital de 32 008,90 €  
RCS Le Havre 412 973 141

Paris  
Rouen  
Le Havre  
Saint-Brieuc  
Rennes

Membre du groupement



1<sup>er</sup> réseau d'experts-comptables français

## **Association**

### **« Maison de l'Estuaire »**

20 rue Jean Caurret  
76600 Le Havre

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

**Exercice clos le 31 décembre 2014**

En exécution de la mission qui nous a été confiée, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014 sur :

- Le contrôle des comptes annuels de l'Association « **Maison de l'Estuaire** », tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- La justification de nos appréciations ;
- les vérifications et les informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Bureau. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

## I - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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.

## II – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce, relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Nous nous sommes notamment assurés que les informations fournies dans l'annexe permettaient une lecture appropriée des comptes. Il s'agit tout particulièrement du traitement des subventions et des fonds dédiés dont le traitement comptable est précisé en page 19 de l'annexe. Nous avons notamment estimé que, bien que le traitement en fonds dédiés de la quote part des subventions d'exploitation affectée au financement d'immobilisations soit dérogoratoire à la loi comptable, cette méthode est, eu égard à la nature des missions de l'Association, de nature à donner une image fidèle des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

## III - VERIFICATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des documents mis à disposition des membres de l'Association sur la situation financière et les comptes annuels.

*Fait à Le Havre, le 26 Mars 2015*

*Didier VIGNES  
Commissaire aux Comptes*



## Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	13 804	13 804		330
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et acom				
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>13 804</b>	<b>13 804</b>		<b>330</b>
Terrains	176 813	158 059	18 755	22 340
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage	115 835	81 892	33 943	44 216
Autres immobilisations corporelles	670 283	561 460	108 822	142 662
Immob. en cours / Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>962 931</b>	<b>801 411</b>	<b>161 520</b>	<b>209 219</b>
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	6 979		6 979	7 179
<b>Immobilisations financières</b>	<b>6 979</b>		<b>6 979</b>	<b>7 179</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>983 714</b>	<b>815 215</b>	<b>168 499</b>	<b>216 728</b>
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	2 653		2 653	2 874
<b>Stocks</b>	<b>2 653</b>		<b>2 653</b>	<b>2 874</b>
Avances et acomptes versés sur commandes	32 725		32 725	41 066
Usagers et comptes rattachés				
Autres créances	1 117 853		1 117 853	990 079
<b>Créances</b>	<b>1 150 578</b>		<b>1 150 578</b>	<b>1 031 145</b>
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	684 655		684 655	419 134
<b>Trésorerie</b>	<b>684 655</b>		<b>684 655</b>	<b>419 134</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>1 837 886</b>		<b>1 837 886</b>	<b>1 453 153</b>
Charges constatées d'avance	18 195		18 195	31 814
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecart de conversion - Actif				
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	<b>18 195</b>		<b>18 195</b>	<b>31 814</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 839 795</b>	<b>815 215</b>	<b>2 024 580</b>	<b>1 701 695</b>

## Bilan

	Net au 31/12/14	Net au 31/12/13
Fonds associatifs sans droit de reprise	164 703	164 703
Ecart de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	790 676	672 987
Report à nouveau		
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>13 618</b>	<b>117 689</b>
Subventions d'investissement		4 292
Provisions réglementées		
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>968 997</b>	<b>959 671</b>
Apports		
Legs et donations		
Subventions affectées		
<b>Fonds associatifs avec droit de reprise</b>		
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Provisions pour risques		64 248
Provisions pour charges	99 686	
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>99 686</b>	<b>64 248</b>
Fonds dédiés sur subventions	726 041	433 158
Fonds dédiés sur autres ressources		
<b>FONDS DEDIES</b>	<b>726 041</b>	<b>433 158</b>
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Découverts et concours bancaires		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	109 802	100 068
Dettes fiscales et sociales	114 158	138 840
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	5 416	5 416
Autres dettes		293
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	480	
<b>DETTES</b>	<b>229 856</b>	<b>244 618</b>
Ecart de conversion - Passif		
<b>ECARTS DE CONVERSION</b>		
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>2 024 580</b>	<b>1 701 695</b>

## Compte de résultat

	du 01/01/14 au 31/12/14 12 mois	du 01/01/13 au 31/12/13 12 mois
Ventes de marchandises	230	687
Production vendue	14 713	13 095
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	1 512 849	1 210 681
Reprises et Transferts de charge	43 738	43 854
Cotisations		
Autres produits	4 293	6 579
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>1 575 823</b>	<b>1 274 895</b>
Achats de marchandises		
Variation de stock de marchandises	221	577
Achats de matières premières		
Variation de stock de matières premières		
Autres achats non stockés et charges externes	464 353	522 176
Impôts et taxes	27 597	46 563
Salaires et Traitements	476 701	464 242
Charges sociales	193 506	200 999
Amortissements et provisions	106 360	76 822
Autres charges	817	52 457
<b>Charges d'exploitation</b>	<b>1 269 556</b>	<b>1 363 837</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>306 267</b>	<b>-88 941</b>
Opérations faites en commun		
Produits financiers	908	1 258
Charges financières		
<b>Résultat financier</b>	<b>908</b>	<b>1 258</b>
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>307 175</b>	<b>-87 684</b>
Produits exceptionnels		519
Charges exceptionnelles	675	73
<b>Résultat exceptionnel</b>	<b>-675</b>	<b>446</b>
Impôts sur les bénéfices		
Report des ressources non utilisées	245 651	387 937
Engagements à réaliser	538 533	183 010
<b>EXCEDENT OU DEFICIT</b>	<b>13 618</b>	<b>117 689</b>

## Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association : MAISON DE L'ESTUAIRE

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2014, dont le total est de 2 024 580 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 13 618 Euros. L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2014 au 31/12/2014.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 26/03/2015 par les dirigeants de l'association.

### Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2014 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

Les conventions comptables ont été appliquées avec sincérité 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.

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

### Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'association, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes liés à l'acquisition, ne sont pas rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

### Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- \* Terrains et aménagements : 5 à 10 ans
- \* Installations techniques : 5 à 10 ans
- \* Matériel et outillage industriels : 3 à 10 ans
- \* Installations générales, agencements et aménagements divers : 4 à 10 ans
- \* Matériel de transport : 5 ans
- \* Matériel de bureau : 3 à 5 ans
- \* Matériel informatique : 3 ans
- \* Mobilier : 5 ans

## Règles et méthodes comptables

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'association a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

### Participations, titres immobilisés, valeurs mobilières

Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition y compris les frais accessoires.

Un amortissement dérogatoire est alors constaté afin de tenir compte de l'amortissement de ces frais accessoires.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'utilité pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de l'actif net de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'acquisition, une dépréciation est constituée du montant de la différence.

### Créances

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

### Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

### Produits et charges exceptionnels

Les produits et charges exceptionnels tiennent compte des éléments qui ne sont pas liés à l'activité normale de l'association.

### Engagement de retraite

La convention collective de l'association prévoit des indemnités de fin de carrière. Il n'a pas été signé un accord particulier.

L'indemnité de départ à la retraite est déterminée en appliquant une méthode tenant compte des salaires projetés de fin de carrière, du taux de rotation du personnel, de l'espérance de vie et d'hypothèses d'actualisation des versements prévisibles.

Les hypothèses actuarielles retenues sont les suivantes :

- Taux d'actualisation : 1,54 %
- Taux de croissance des salaires : 2 %
- Age de départ à la retraite : 67 ans
- Taux de rotation du personnel : 0 %
- Table de taux de mortalité : INSEE 2014



## Notes sur le bilan

## Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Valeur au début d'exercice	Augmentation	Diminution	Valeur en fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	13 804			13 804
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>13 804</b>			<b>13 804</b>
- Terrains	176 813			176 813
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagement des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	111 635	4 200		115 835
- Installations générales, agencements aménagement divers	515 622	9 973		525 596
- Matériel de transport	39 937	2 200		42 137
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	96 217	6 633	300	102 550
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>940 226</b>	<b>23 006</b>	<b>300</b>	<b>962 931</b>
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	7 179			6 979
<b>Immobilisations financières</b>	<b>7 179</b>			<b>6 979</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>961 208</b>	<b>23 006</b>	<b>300</b>	<b>983 714</b>

## Notes sur le bilan

## Amortissements des immobilisations

	Valeur en début d'exercice	Augmentation	Diminutions	Valeur en fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	13 474	330		13 804
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>13 474</b>	<b>330</b>		<b>13 804</b>
- Terrains	154 473	3 586		158 059
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagement des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	67 419	14 473		81 892
- Installations générales, agencements aménagement divers	392 684	40 559		433 243
- Matériel de transport	35 545	4 408		39 953
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	80 886	7 567	188	88 265
- Emballages récupérables et divers				
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>731 007</b>	<b>70 593</b>	<b>188</b>	<b>801 411</b>
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>744 481</b>	<b>70 923</b>	<b>188</b>	<b>815 215</b>

## Notes sur le bilan

## Actif circulant

## Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 1 143 026 Euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
<b>Créances de l'actif immobilisé :</b>			
Autres	6 979		6 979
<b>Créances de l'actif circulant :</b>			
Autres	1 117 853	1 117 853	
Charges constatées d'avance	18 195	18 195	
<b>Total</b>	<b>1 143 026</b>	<b>1 136 048</b>	<b>6 979</b>

## Produits à recevoir

	Montant
PRODUITS A RECEVOIR	14 831
SUBV.A RECEV. DREAL HN	93 179
SUBV.A RECEV.AESN	130 649
SUBV.A RECEV.GPMH	714 367
SUBV.A RECEV.PORT JEROME	15 000
SUBV.A RECEVOIR GMPR	137 167
<b>Total</b>	<b>1 105 193</b>

## Notes sur le bilan

## Fonds propres

Tableau de variation des fonds associatifs

	Début Exercice	Augmentation	Diminution	Fin Exercice
Patrimoine intégré				
Fonds statutaires				
Apports sans droit de reprise	164 703			164 703
Legs et donations				
Subventions affectées				
Autres fonds				
<b>Total fonds sans droit reprise</b>	<b>164 703</b>			<b>164 703</b>
Apports avec droit de reprise				
Legs et donations assortis d'une condition				
Subventions affectées				
<b>Total fonds avec droit reprise</b>				
Ecart de réévaluation				
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves	672 987	117 689		790 676
Report à Nouveau				
Résultat de l'exercice	117 689		104 071	13 618
Résultats sous contrôle des tiers financeurs				
Subventions d'investissement	4 292		4 292	
Provisions réglementées				
Droits des propriétaires (Commodat)				
Autres fonds associatifs				
<b>Total fonds associatifs</b>	<b>959 671</b>	<b>117 689</b>	<b>108 363</b>	<b>968 997</b>

## Notes sur le bilan

Provisions pour risques et charges

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires		99 686			99 686
Pour impôts					
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales					
sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges	64 248	-64 248			
<b>Total</b>	<b>64 248</b>	<b>35 437</b>			<b>99 686</b>
<b>Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :</b>					
Exploitation		35 437			
Financières					
Exceptionnelles					

## Notes sur le bilan

### Dettes

#### Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 229 856 Euros et le classement détaillé par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an et à 5 ans au plus	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (*)				
Autres emprunts obligataires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (*)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	109 802	109 802		
Dettes fiscales et sociales	114 158	114 158		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	5 416	5 416		
Autres dettes (**)				
Produits constatés d'avance	480	480		
<b>Total</b>	<b>229 856</b>	<b>229 856</b>		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice dont :				
(**) Dont envers Groupe et associés				

#### Charges à payer

	Montant
FOURNIS.FACT.NON PARVEN.	16 138
CONGES A PAYER	46 032
PERS.AUTRES CHARGES A PAYER	1 056
ORG.SOC. CH./CONGES	18 391
ORG.SOC. CHARGES A PAYER	3 480
<b>Total</b>	<b>85 097</b>

**Notes sur le bilan**

**Comptes de régularisation**

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
LOYER JEAN CAURET	3 762		
LOCATION VEHICULES FRAIKIN	1 712		
ABONNEMENT LHP 2015	350		
COTISATION OFFICE DU TOURISME	120		
COTISATION RNF	60		
COTISATION RIVAGES DE FRANCE	110		
STOCKS DVD	478		
STOCKS BROCHURES	11 603		
<b>Total</b>	<b>18 195</b>		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
PRODUITS CONSTATES AVANCE	480		
<b>Total</b>	<b>480</b>		

## Notes sur le compte de résultat

### Charges et produits d'exploitation et financiers

---

#### Rémunération des commissaires aux comptes

Montant comptabilisé au titre du contrôle légal des comptes annuels : 3 650 Euros

#### Subventions d'exploitation

##### Fonds dédiés

En cas de subventions affectées à un projet particulier par des financeurs et non entièrement utilisées durant l'exercice, le montant restant disponible est débité au compte de charges 689400 "engagements à réaliser sur subventions attribuées" par le crédit du compte passif 194 "fonds dédiés sur subventions de fonctionnement".

Au cours de l'exercice, au fur et à mesure de la réalisation des engagements et également par revue critique des dépenses restant à engager sur les actions lors de l'exercice subséquent, les sommes inscrites sous la rubrique "fonds dédiés" sont reprises en produits par le crédit du compte 789 "report des ressources non utilisées des exercices antérieurs".

##### Autres informations

Pour la première fois, en 2008, la quote part des subventions d'exploitation affectées au financement d'immobilisations a été comptabilisé en fonds dédiés pour la valeur nette comptable des immobilisations au 31 décembre 2008. Pour les exercices suivants, elle est reprise au même rythme que les amortissements des immobilisations en "reprise sur fonds dédiés". Auparavant, ces subventions étaient comptabilisées en subventions de fonctionnement au moment de l'acquisition.

L'obtention des subventions est soumise aux respects des conditions prévues par les conventions signées avec les financeurs.

Ces conventions prévoient la possibilité de résiliation ou de reversement en cas de non respect de ses conditions d'octroi.

Si des éléments ou des informations rendaient probable cette situation une provision de reversement serait alors dotée.

La provision au 31 décembre 2014 : Néant



## Notes sur le compte de résultat

Suivi des fonds dédiés

	Montant initial	Fonds à engager au début de l'exercice A	Utilisation en cours de l'exercice B	Engagements à réaliser sur nouvelles ressources affectées C	Fonds restants à engager en fin d'exercice A - B + C
GPMH		383 668	233 272	487 252	637 648
SMI PORT JEROME		13 060			13 060
FNADT		35 933	12 102		23 831
DREAL HAUTE NORMANDI		97	97	42 450	42 450
UNIVERSITE LA ROCHELL		400	180		220
AESN				7 781	7 781
AAMP					
GIPSA				1 051	1 051
<b>Total</b>		<b>433 158</b>	<b>245 651</b>	<b>538 533</b>	<b>726 041</b>

## Autres informations

### Droit Individuel à la Formation

La loi du 4 mai 2004 ouvre, sous certaines conditions, pour les salariés des entreprises françaises un droit à formation d'une durée de 20 heures minimum par an cumulable sur une période de 6 ans. Les dépenses engagées dans le cadre de ce droit individuel à la formation (D.I.F) sont considérées comme des charges de la période et ne donnent pas lieu à comptabilisation d'une provision sauf situation exceptionnelle.

Le nombre d'heures de formation correspondant au cumul des droits acquis par les salariés à la date de clôture s'élève à 1 398 heures.

### Informations sur les dirigeants

#### Rémunérations allouées aux dirigeants

En application de l'article 20 de la loi n°2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif, aucune rémunération et avantage en nature n'a été versé aux trois plus haut dirigeants (bureau de l'association) en 2014.

### Engagements de retraite

- Part des engagements qui ont fait l'objet de provisions : 99 686 Euros

**Association**

**« Maison de l'Estuaire »**

20 rue Jean Curret  
76600 Le Havre

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

**Exercice clos le 31 décembre 2014**

En ma qualité de Commissaire aux Comptes de votre Association, je dois vous présenter mon rapport sur les conventions réglementées dont j'ai été avisé. Il n'entre pas dans ma mission de rechercher l'existence éventuelle de telles conventions ;

Je vous informe qu'il ne m'a été donné avis d'aucune convention visée à l'article L. 612-5 du Code de Commerce.

*Fait à Le Havre, le 26 Mars 2015*

*Didier VIGNES  
Commissaire aux Comptes*

