

In Extenso

Audit

**ASSOCIATION CENTRE RÉGIONAL
DE NAUTISME DE GRANVILLE (C.R.N.G.)**
Association loi 1901 à but non lucratif
Siège social : 260 Boulevard des Amiraux
50400 GRANVILLE

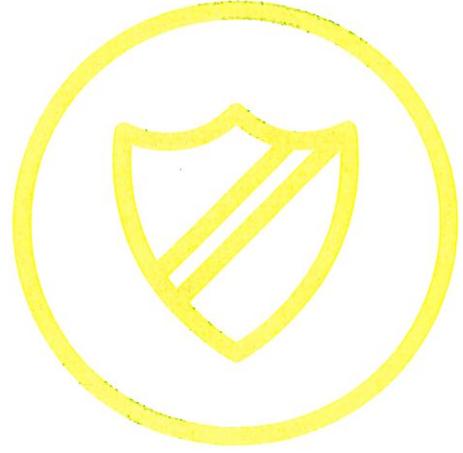
**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**
Exercice clos le 30 Septembre 2018



Écoute



Certification



Risque

In Extenso Secag
26 route de Coutances
BP 339
50350 Donville-les-Bains

Tél. : 02 33 91 35 35
Fax : 02 33 51 05 73
donville@inextenso.fr

Aux membres de l'Association,

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 Centre Régional de Nautisme de Granville relatifs à l'exercice clos le *30 Septembre 2018*, 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 qui nous sont applicables, sur la période du 01 Octobre 2017 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

JM

Justification des appréciations

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.

Vérification des autres documents adressés aux membres de l'Association

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel 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 informations données dans les autres documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise 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.

5/11

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à 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.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à DONVILLE-LES-BAINS,
Le 18 Janvier 2019

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES :
IN EXTENSO SECAG

Jean-Max YVER



ANNEXE

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

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.

JM7

Centre Régional de Nautisme de Granville

* Mission de Présentation-Voir le rapport de l'Expert Comptable

| Actif | | Exercice | | | Exercice précédent | |
|--|---|---|-----------------|------------------|--------------------|----------------|
| | | Montant brut | Amort. ou Prov. | Montant net | Au : 30/09/2017 | |
| Actif immobilisé | Immobilisations incorporelles | Frais d'établissement | | | | |
| | | Frais de recherche et développement | | | | |
| | | Concessions, logiciels et droits similaires | 41 623 | 39 634 | 1 989 | 1 293 |
| | | Fonds commercial (1) | | | | |
| | | Autres immobilisations incorporelles | | | | |
| | TOTAL | | 41 623 | 39 634 | 1 989 | 1 293 |
| | Immobilisations corporelles | Terrains | | | | |
| | | Constructions | | | | |
| | | Inst.techniques, mat.out.industriels | 971 875 | 677 117 | 294 758 | 247 684 |
| | | Autres immobilisations corporelles | 254 874 | 169 588 | 85 285 | 80 650 |
| Immobilisations grevées de droits | | | | | | |
| TOTAL | | 1 226 750 | 846 706 | 380 044 | 328 334 | |
| Immobilisations financières ⁽²⁾ | Participations | | | | | |
| | Créances rattachées à des participations | | | | | |
| | Titres immob. activité de portefeuille | | | | | |
| | Autres titres immobilisés | 1 198 | | 1 198 | 1 198 | |
| | Prêts | | | | | |
| TOTAL | | 1 198 | | 1 198 | 1 198 | |
| Total I | | 1 269 572 | 886 340 | 383 232 | 330 826 | |
| Actif circulant | Stocks et en-cours | Matières premières, approvisionnements | 8 774 | | 8 774 | 14 572 |
| | | En cours de production biens et services | | | | |
| | | Produits intermédiaires et finis | | | | |
| | | Marchandises | 6 664 | | 6 664 | 8 335 |
| | TOTAL | | 15 439 | | 15 439 | 22 908 |
| | Avances et acomptes versés sur commande | | | | | |
| | Créances ⁽³⁾ | Créances usagers et comptes rattachés | 94 866 | 343 | 94 523 | 114 507 |
| | | Autres créances | 35 809 | | 35 809 | 35 197 |
| | | TOTAL | 130 676 | 343 | 130 333 | 149 705 |
| | Divers | Autres titres | | | | |
| Valeurs mobilières de placement | | | | | | |
| Instrument de trésorerie | | | | | | |
| Disponibilités | | 847 208 | | 847 208 | 775 668 | |
| Charges constatées d'avance (4) | | 13 375 | | 13 375 | 14 480 | |
| Total II | | 1 006 700 | 343 | 1 006 357 | 962 762 | |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices III | | | | | | |
| Primes de remboursement des emprunts IV | | | | | | |
| Ecart de conversion Actif V | | | | | | |
| TOTAL DE L'ACTIF (I+II+III+IV+V) | | 2 276 273 | 886 683 | 1 389 589 | 1 293 588 | |
| Renvois | (1) Dont droit au bail (2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières (3) et (4) Dont à plus d'un an (brut) | | | | | |
| Engagements reçus | Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutairement compétents Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle Dons en nature restant à vendre Autres | | | | | |

Centre Régional de Nautisme de Granville

* Mission de Présentation-Voir le rapport de l'Expert Comptable

| Passif (avant répartition) | | Exercice | Exercice précédent | | |
|----------------------------|--|--|--|------------------|--|
| Fonds associatifs | Fonds propres | | | | |
| | Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. inv. biens renouvelables) Ecart de réévaluation Réserves Report à nouveau Résultat de l'exercice | 520 092 | 381 151 | | |
| Fonds associatifs | Autres fonds associatifs | | | | |
| | Fonds associatifs avec droit de reprise Apports Legs et donations Résultats sous contrôle de tiers financeurs Ecart de réévaluation Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme Provisions réglementées Droit des propriétaires (commodat) | 145 420 | 138 940 | | |
| Total I | | 828 452 | 670 062 | | |
| Provisions et fonds dédiés | Provisions pour risques Provisions pour charges | 16 842 97 792 | 34 119 102 497 | | |
| | Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donations) | | | | |
| Total II | | 114 634 | 136 616 | | |
| Dettes | Emprunts obligataires convertibles Autres emprunts obligataires Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2) Emprunts et dettes financières divers (3) Avances et acomptes reçus sur commandes en cours (1) Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Autres dettes Instruments de trésorerie Produits constatés d'avance | 17 816 63 773 98 306 236 739 4 866 25 000 | 32 328 83 672 96 335 251 576 4 872 18 125 | | |
| | Total III | | 446 502 | 486 910 | |
| | Écart de conversion passif IV | | | | |
| | Total du passif (I+II+III+IV) | | 1 389 589 | 1 293 588 | |
| | Renvois | Dettes sauf (1) à plus d'un an Dettes sauf (1) à moins d'un an (2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques (3) Dont emprunts participatifs | 382 728 | 403 237 | |
| | | Engagements donnés | Sur legs acceptés Autres | | |

In Extenso Secag

Commissaire aux Comptes

Membre de la Compagnie Régionale de Caen

Centre Régional de Nautisme de Granville

Période de l'exercice 01/10/2017 30/09/2018

Période de l'exercice précédent 01/10/2016 30/09/2017

* Mission de Présentation

Voir le rapport

| | | Exercice | Exercice précédent |
|--|---|------------------|--------------------|
| Produits d'exploitation | Ventes de marchandises | 526 753 | 571 254 |
| | Production vendue : Biens | 726 638 | 761 341 |
| | Services liés à des financements réglementaires | 205 333 | 196 069 |
| | Autres services | 220 162 | 229 272 |
| | Montant net du chiffre d'affaires (dont à l'exportation) | 1 678 889 | 1 757 937 |
| | Production stockée | 9 923 | 12 396 |
| | Production immobilisée | | |
| | Produits nets partiels sur opérations à long terme | | |
| | Cotisations | 30 044 | |
| | Dons | | |
| | Legs et donations | | |
| | Subventions d'exploitation | 102 028 | 76 116 |
| | Produits liés à des financements réglementaires | | |
| | Ventes de dons en nature | | |
| Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges | 69 055 | 138 872 | |
| Autres produits | 17 268 | 35 728 | |
| Total des produits d'exploitation I | | 1 907 208 | 2 021 051 |
| Charges d'exploitation | Marchandises Achats | 138 053 | 160 345 |
| | Variation de stocks | 1 671 | 1 459 |
| | Matières premières et autres approvisionnements | 178 923 | 184 063 |
| | Achats | 5 797 | -3 081 |
| | Variation de stocks | | |
| | Autres achats et charges externes (1) | 180 420 | 230 522 |
| | Impôts, taxes et versements assimilés | 122 416 | 127 309 |
| | Salaires et traitements | 828 015 | 855 321 |
| | Charges sociales | 278 888 | 283 449 |
| | Dotations | 109 160 | 102 871 |
| | • sur immobilisations | | |
| | amortissements | | |
| | Dotations d'exploitation | 343 | 292 |
| • sur actif circulant : provisions | | | |
| • pour risques et charges : provisions | | 11 148 | |
| Subventions accordées par l'association | 552 | 550 | |
| Autres charges | | | |
| Total des charges d'exploitation II | | 1 844 242 | 1 954 253 |
| Résultat d'exploitation (I-II) | | 62 966 | 66 797 |
| Opér. commun | Excédents ou déficits transférés III | | |
| | Déficits ou excédents transférés IV | | |
| Produits financiers | Produits financiers de participations | | |
| | Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé | | |
| | Autres intérêts et produits assimilés | 3 253 | 3 566 |
| | Reprises sur provisions, transferts de charges | | |
| | Différences positives de change | | |
| | Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| Total des produits financiers V | | 3 253 | 3 566 |
| Charges financières | Dotations financières aux amortissements et provisions | | |
| | Intérêts et charges assimilées | 289 | 610 |
| | Différences négatives de change | | |
| | Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement | | |
| Total des charges financières VI | | 289 | 610 |
| Résultat financier (V-VI) | | 2 964 | 2 956 |
| Résultat courant avant impôt (I-II+III+IV+V-VI) | | 65 931 | 69 754 |
| Renvois | (1) Y compris redevances de crédit-bail : mobilier immobilier | 3 906 | 5 151 |

Centre Régional de Nautisme de Granville

Période de l'exercice 01/10/2017 30/09/2018
 Période de l'exercice précédent 01/10/2016 30/09/2017

* Mission de Présentation Voir le rapport

| | | Exercice | Exercice précédent |
|---|--|------------------|--------------------|
| Produits exceptionnels | Produits exceptionnels sur opérations de gestion | 788 | 531 |
| | Produits exceptionnels sur opérations en capital | 81 144 | 68 945 |
| | Reprises sur provisions et transferts de charges | | |
| | Total des produits exceptionnels VII | 81 932 | 69 476 |
| Charges exceptionnelles | Charges exceptionnelles sur opérations de gestion | 150 | 136 |
| | Charges exceptionnelles sur opérations en capital | 2 293 | 153 |
| | Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions | | |
| | Total des charges exceptionnelles VIII | 2 444 | 289 |
| Résultat exceptionnel (VII-VIII) | | 79 488 | 69 186 |
| Participation des salariés aux résultats IX | | | |
| Impôts sur les sociétés X | | | |
| Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs XI | | | |
| Engagements à réaliser sur ressources affectées XII | | | |
| Total des produits ((I+III+V+VII+XI) XIII) | | 1 992 395 | 2 094 094 |
| Total des charges ((II+IV+VI+VIII+IX+X+XII) XIV) | | 1 846 975 | 1 955 153 |
| Excédent ou déficit (XIII-XIV) | | 145 420 | 138 940 |
| Évaluation des contributions volontaires en nature | | | |
| Produits | | | |
| Bénévolat | | | |
| Prestations en nature | | | |
| Dons en nature | | | |
| Charges | | | |
| Secours en nature | | | |
| Mise à disposition de biens et services | | | |
| Personnel bénévole | | | |

Table des matières

| | | |
|-------|--|----|
| 1 | Principes et méthodes comptables | 3 |
| 2 | Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat | 4 |
| 2.1 | Actif immobilisé | 4 |
| 2.1.1 | État de l'actif immobilisé (brut) | 5 |
| 2.1.2 | Amortissements de l'actif immobilisé | 6 |
| 2.1.3 | Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture | 7 |
| 2.2 | Actif circulant | 8 |
| 2.2.1 | État des stocks | 8 |
| 2.3 | Fonds associatifs | 8 |
| 2.3.1 | Tableau de variation des fonds propres | 9 |
| 2.4 | Provisions, fonds dédiés, autres passifs | 9 |
| 2.4.1 | Provisions | 9 |
| 2.5 | État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice | 12 |
| 2.5.1 | Etat des créances | 12 |
| 2.5.2 | Produits à recevoir | 12 |
| 2.5.3 | Etat des dettes | 13 |
| 2.5.4 | Charges à payer | 14 |
| 2.5.5 | Contributions volontaires en nature | 14 |
| 3 | Informations relatives à la fiscalité | 15 |
| 3.1 | Crédit d'impôt de taxe sur les salaires (CITS) | 15 |
| 4 | Informations relatives aux opérations et engagements envers les dirigeants | 16 |
| 4.1 | Rémunérations | 16 |
| 4.2 | Informations relatives à l'effectif | 16 |
| 5 | Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan | 17 |
| 5.1 | Engagements pris en matière de crédit-bail | 17 |
| 5.2 | Autres informations | 18 |
| 5.2.1 | Convention avec la ville de Granville | 18 |
| 5.2.2 | Le régime fiscal du CRNG | 18 |

1 Principes et méthodes comptables

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement ANC n°2014-03, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement du CRC n°1999-01 du 16 février 1999.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

2 Informations relatives aux postes du bilan et du compte de résultat

2.1 Actif immobilisé

À leur date d'entrée dans le patrimoine de l'entité, la valeur des actifs est déterminée dans les conditions suivantes :

- Les actifs acquis à titre onéreux sont comptabilisés à leur coût d'acquisition ;
- Les actifs produits par l'entité sont comptabilisés à leur coût de production ;

Les subventions obtenues le cas échéant pour l'acquisition ou la production d'un bien (actif non financier) sont sans incidence sur le calcul du coût des biens financés

L'association étant partiellement soumise à TVA, les immobilisations sont enregistrées pour leur montant HT augmentée de la TVA non déductible (calculée selon le prorata de l'année précédente)

2.1.1 État de l'actif immobilisé (brut)

| Immobilisations | Valeur brut début (A) | Augmentations (B) | Diminutions (C) | | Valeur brute fin (D) | |
|-------------------------------|---|-------------------|-----------------|---------------|----------------------|------------------|
| | | | Sorties | Virements | | |
| Immobilisations incorporelles | Frais d'établissement Total I | - | - | - | - | |
| | Autres immobilisations incorporelles Total II | 47 195 | 2 783 | 8 354 | - | 41 624 |
| Immobilisations corporelles | Terrains | - | - | - | - | - |
| | Constructions | - | - | - | - | - |
| | Install. Tech., mat., outillage | 872 060 | 136 543 | 36 727 | - | 971 876 |
| | Install. générales, ag. Am. divers | 180 484 | 9 924 | - | - | 190 407 |
| | Matériel de transport | 21 150 | - | - | - | 21 150 |
| | Mat bur., informatique, mobilier | 30 955 | 14 612 | 2 250 | - | 43 317 |
| | Immo. Corp. En cours | - | - | - | - | - |
| | Avances et acomptes | - | - | - | - | - |
| | Total III | 1 104 648 | 161 079 | 38 977 | - | 1 226 750 |
| Immobilisations financières | Participations | - | - | - | - | - |
| | Créances rattachées à des part. | - | - | - | - | - |
| | Autres titres immobilisés | 1 199 | - | - | - | 1 199 |
| | Prêts et autres immo. financières | - | - | - | - | - |
| | Total IV | 1 199 | - | - | - | 1 199 |
| | Total général | 1 153 042 | 163 862 | 47 331 | - | 1 269 573 |

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement, ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

2.1.2 Amortissements de l'actif immobilisé

2.1.2.1 Variations

| | Immobilisations | Amortissements début (A) | Augmentations (B) | Diminutions (C) | Amortissements fin (D) |
|------------------------------|---|--------------------------|-------------------|-----------------|------------------------|
| Amortissements incorporelles | Frais d'établissement Total I | | | | |
| | Autres immobilisations incorporelles Total II | 45 902 | 2 097 | 8 354 | 39 635 |
| Amortissements corporelles | Terrains | - | - | - | - |
| | Constructions | - | - | - | - |
| | Install. Tech., mat., outillage | 624 376 | 87 175 | 34 434 | 677 117 |
| | Install. générales, ag. Am. divers | 112 652 | 13 000 | - | 125 652 |
| | Matériel de transport | 18 887 | 1 633 | - | 20 521 |
| | Mat bur., informatique, mobilier | 20 399 | 5 265 | 2 248 | 23 416 |
| | Immo. Grevées de droits | - | - | - | - |
| | Total III | 776 314 | 107 074 | 36 682 | 846 706 |
| | Total général | 822 216 | 109 161 | 45 036 | 886 341 |

2.1.2.2 Modes d'amortissements

| Types d'immobilisations | Mode | Durée |
|-------------------------|----------|------------|
| Agencement | Linéaire | 8 à 10 ans |
| Matériel et outillage | Linéaire | 5 à 10 ans |
| Bateaux | Linéaire | 3 à 5 ans |
| Matériel de transports | Linéaire | 2 à 4 ans |
| Matériel de bureau | Linéaire | 5 à 10 ans |
| Mobilier de bureau | Linéaire | 5 à 10 ans |

2.1.3 Amortissements et dépréciations - État de rapprochement entre ouverture et clôture

| Amortissement et dépréciation | Début de l'exercice | Augmentations | | Diminutions | | Fin de l'exercice |
|-------------------------------|---------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|-------------------|
| | | Amortissement | Dépréciation | Amortissement | Dépréciation | |
| Incorporelles | 45 902 | 2 087 | - | 8 354 | - | 39 635 |
| Corporelles | 776 314 | 107 074 | - | 36 682 | - | 846 706 |
| TOTAL | 822 216 | 109 161 | - | 45 036 | 886 341 | 886 341 |

2.2 Actif circulant

2.2.1 État des stocks

| N° de compte | Stocks | 30/09/18 | 30/09/17 | Δ en valeur | Δ en % |
|--------------|-----------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|
| 32210000 | STOCK ESSENCE BATEAUX | 1 099,35 | 3 405,53 | - 2 306,18 | -68,00% |
| 32220000 | STOCK PRODUIT ENTRETIEN | 1 241,88 | 1 060,62 | 181,26 | 17,00% |
| 32230000 | STOCK MAT. ATELIER HEBERGEM | 2 989,51 | 2 484,92 | 504,59 | 20,00% |
| 32250000 | STOCK PAPERIE | 1 253,76 | 1 694,63 | - 440,87 | -26,00% |
| 32281000 | STOCK ACCASTILLAGE | 1 017,16 | 1 681,67 | - 664,51 | -40,00% |
| 32282000 | STOCK PHARMACIE | 24,98 | 56,32 | - 31,34 | -56,00% |
| 32283000 | STOCK ATELIER NAUTIQUE | 1 148,15 | 4 188,62 | - 3 040,47 | -73,00% |
| 37001000 | STOCK PRODUITS ALIMENTAIRES | 4 719,58 | 5 807,45 | - 1 087,87 | -19,00% |
| 37002000 | STOCK BOISSONS | 500,12 | 535,88 | - 35,76 | -7,00% |
| 37002500 | STOCK BAR FOYER | 1 188,41 | 1 735,96 | - 547,55 | -32,00% |
| 37004000 | STOCK DE PINS | 256,65 | 256,65 | - | |
| | | - | - | - | |
| | | - | - | - | |
| | | - | - | - | |
| | Total | 15 439,55 | 22 908,25 | - 7 468,70 | -33,00% |

2.3 Fonds associatifs

La présentation des fonds associatifs dans le bilan avant répartition est normée dans le règlement CRC 99-01.

Le résultat comptable ne pouvant être attribué aux adhérents, qui n'ont aucun droit individuel celui-ci, le résultat positif est appelé « excédent » et le résultat négatif « déficit ». L'instance statutairement compétente se prononce sur l'affectation de l'excédent ou déficit. (Chap I.1, règlement n°1999-01)

Aucune distinction n'est faite entre le résultat définitivement acquis ou celui sous contrôle des tiers financeurs, soit pouvant être repris par un tiers financeur.

Une seule ligne est consacrée au résultat global de l'exercice sous la rubrique des fonds propres.

Les subventions d'investissements affectées à un bien renouvelable par l'association ou la fondation sont maintenues au passif dans les fonds associatifs avec ou sans droit de reprise (§6 du règlement n°1999-01).

2.3.1 Tableau de variation des fonds propres

| Libellés | N-1 | + | - | N |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Fonds associatifs | | | | |
| Primes, réserves, écarts | 381 152 | 138 940 | | 520 092 |
| Report à nouveau | | | | |
| Résultat | 138 940 | 145 420 | 138 940 | 145 420 |
| Subventions d'investissement | 149 970 | 12 970 | | 162 940 |
| TOTAL | 670 062 | 297 330 | 138 940 | 828 452 |

La variation des subventions est composée de :

- 76 225 € de subventions obtenues,
- 63 255 € de quote-part de subventions virées au résultat.

2.4 Provisions, fonds dédiés, autres passifs

2.4.1 Provisions

| Nature des réserves et provisions | Montant début (A) | Augmentations (B) | Diminutions (C) | Montant fin (D) |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| Provisions réglementées | | | | |
| Provisions pour risques | | | | |
| Provisions pour charges | 136 616 | | 21 982 | 114 634 |
| TOTAL | 136 616 | | 21 982 | 114 634 |

2.4.1.1 Provisions pour risques et charges

| Nature des réserves et provisions | Montant début | Augmentations | Diminutions | Montant fin |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Provisions pour risques d'emploi | | | | |
| Autres provisions pour risques | 34 119 | | 17 277 | 16 842 |
| Provisions pour pensions et obligations similaires | 102 497 | | 4 705 | 97 792 |
| Provisions pour grosses réparations | | | | |
| Autres provisions pour charges | | | | |
| TOTAL | 136 616 | | 21 982 | 114 634 |

L'association a provisionné en 2015 un montant de 69 584 € correspondant à une éventuelle régularisation des cotisations salariales et patronales de la cotisation retraite sur les années 2011 à 2014. Une reprise de 17 377 € correspondant aux cotisations 2011 a été constatée au 30/09/2016, une reprise de 18 088 € correspondant aux cotisations 2012 a été constatée au 30/09/2017 et une reprise de 17 277 € est constatée au 30/09/2018 car l'éventuel redressement ne peut se faire que sur 5 années.

2.4.1.2 Provisions pour engagements de retraite et avantages assimilés

| Engagements retraite | Provisionné | Non provisionné | TOTAL |
|---|-------------|-----------------|--------|
| Indemnités de départ en retraite | 97 792 | | 97 792 |
| Prise en charge des cotisations mutuelle santé pour des salariés partis en retraite | | | |

Notre entité provisionne depuis 2014 ses engagements relatifs au régime d'indemnités de départ à la retraite.

Les provisions sont évaluées et comptabilisées dans le respect de la permanence des méthodes,

Les principales hypothèses actuarielles sont les suivantes à la date de clôture, comparée à l'exercice précédent :

- taux d'actualisation : 1.66 % (1.55 % en N-1),
- taux d'augmentation annuel des salaires : 1.5 % (comme en N-1)
- Age de départ à la retraite : 65 ans

Concernant la possibilité d'être présent à l'âge de départ en retraite, notre entité utilise pour la prise en compte du turnover, la table turnover « activités récréatives, culturelles et sportives » établies par la DARES.

Pour la prise en compte de la mortalité, le pourcentage de survie qui résulte des tables de mortalité officielles (INSEE) distinctes pour les hommes et les femmes.

Le % retenu de cotisations ou contributions à supporter par l'entité lors du versement des indemnités est de **38.85 %**

La méthode retenue pour la comptabilisation des écarts actuariels est la suivante

- Comptabilisation en résultat à 100% dans l'exercice des changements à l'origine d'écart (s) actuariel (s) ;

2.5 État des échéances des créances et des dettes à la clôture de l'exercice

2.5.1 Etat des créances

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

| ÉTAT DES CRÉANCES | | Montant brut | À 1 an au plus | À plus d'un an |
|-----------------------------|--|----------------|----------------|----------------|
| DE L'ACTIF IMMOBILISÉ | Créances rattachées à des participations | - | | |
| | Prêts | - | | |
| | Autres | 1 199 | 1 199 | |
| DE L'ACTIF CIRCULANT | Créances Clients et Comptes rattachés | 94 867 | 94 867 | |
| | Autres | 33 897 | 33 897 | |
| Charges constatées d'avance | | 13 375 | 13 375 | |
| TOTAL | | 143 338 | 143 338 | |

| | |
|--|--|
| Prêts Accordés en cours d'exercice | |
| Remboursements obtenus en cours d'exercice | |

2.5.2 Produits à recevoir

| Libellés | Montant |
|----------------------------------|---------------|
| INTERETS COURUS | |
| Valeurs mobilières de placement | 2 251 |
| AUTRES PRODUITS | |
| Factures à établir | 30 661 |
| RRR à obtenir, avoirs à recevoir | 1 344 |
| Etat | 13 121 |
| Divers | 8 661 |
| TOTAL | 56 038 |

2.5.3 Etat des dettes

| ÉTAT DES DETTES | | Montant brut | A 1 an au plus | A + d'1 an et 5 ans au + | A + de 5 ans |
|--|----------------------------|----------------|----------------|--------------------------|--------------|
| Emprunts obligataires convertibles | | - | | | |
| Autres emprunts obligataires | | - | | | |
| Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit | à 1 an maximum à l'origine | 17 816 | 17 816 | | |
| | à plus d'1 an à l'origine | | | | |
| Emprunts et dettes financières divers | | - | | | |
| Fournisseurs et comptes rattachés | | 98 306 | 98 306 | | |
| Dettes fiscales et sociales | | 236 739 | 236 739 | | |
| Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés | | - | | | |
| Autres dettes | | 4 867 | 4 867 | | |
| Produits constatés d'avance | | 25 000 | 25 000 | | |
| TOTAL | | 382 728 | 382 728 | | |

| | |
|--|--------|
| Emprunts souscrits en cours d'exercice | |
| Emprunts remboursés en cours d'exercice | 14 487 |
| Montant des divers emprunts et dettes contractés auprès des associés personnes physique à la clôture | |

2.5.4 Charges à payer

| Libellés | Montant |
|---------------------------------|----------------|
| CONGES A PAYER | |
| Congés provisionnés | 49 404 |
| Charges sociales provisionnées | 28 632 |
| INTERETS COURUS | |
| Emprunts et dettes assimilées | 0 |
| AUTRES CHARGES | |
| Factures à recevoir | 23 132 |
| RRR à accorder, avoir à établir | |
| Personnel | 65 256 |
| Autres charges sociales | 19 723 |
| Sécurité sociale | |
| Autres charges fiscales | 20 909 |
| TOTAL | 207 056 |

2.5.5 Contributions volontaires en nature

L'association bénéficie d'une mise à disposition gracieuse de ses locaux. Cette contribution volontaire n'est pas comptabilisée. Son montant est en effet difficilement quantifiable : il n'y a pas d'établissement similaire (espace hébergement, espace restauration, salles de cours, salle de réunion, bureaux, espace d'entrepôt de matériel...)

3 Informations relatives à la fiscalité

3.1 Crédit d'impôt de taxe sur les salaires (CITS)

Le CITS s'applique à partir du 1^{er} janvier 2017 notamment aux associations qui ne se livrent pas à des activités lucratives, aux fondations reconnues d'utilité publique, aux centres de lutte contre le cancer, redevables de la taxe sur les salaires, suivant l'article 231A du CGI,

Le CITS s'élève à 4% des rémunérations inférieures à 2,5 fois le smic déduction faite de l'abattement déjà prévu à l'article 1679 A du CGI dont bénéficie l'entité.

Il s'agit des rémunérations calculées pour un an, qui sont « versées à leurs salariés au cours de l'année civile », « sur la base de la durée légale du travail augmentée, le cas échéant, du nombre d'heures complémentaires ou supplémentaires, sans prise en compte des majorations auxquelles elles donnent lieu ».

Le CITS relatif aux rémunérations versées du 01/01/2017 au 31/12/2017 s'élève à 5 194€ a été comptabilisé en moins des charges de taxes sur les salaires et a été utilisé lors du paiement de la taxe sur l'année 2017

La provision relative aux rémunérations versées du 01/01/2018 au 30/09/2018 s'élève à 8 824 € et a été comptabilisée au bilan en produits à recevoir et au compte de résultat en réduction de charges de taxes sur les salaires.

4 Informations relatives aux opérations et engagements envers les dirigeants

4.1 Rémunérations

Les trois rémunérations les plus importantes représentent un montant de 114 371 € brut.

4.2 Informations relatives à l'effectif

| | 30/09/2018 | 30/09/2017 |
|----------------|------------|------------|
| Effectif moyen | 29,37 | 29,50 |

5 Autres informations relatives aux opérations et engagements hors bilan

5.1 Engagements pris en matière de crédit-bail

| | Terrains | Constructions | Installations matériels outillages | Autres | Total |
|--|----------|---------------|------------------------------------|--------|-------|
| Valeur d'origine | | | 22 960 | | |
| Amortissements : | | | | | |
| — Cumuls exercices antérieurs | | | | | |
| — Dotation de l'exercice | | | 765 | | |
| TOTAL | | | | | |
| Redevances payées : | | | | | |
| — Cumuls exercices antérieurs | | | 5 151 | | |
| — Exercices | | | 3 906 | | |
| TOTAL | | | | | |
| | | | 9 057 | | |
| Redevances restant à payer : | | | | | |
| — A 1 an au plus | | | 3 906 | | |
| — A plus d'1 an et 5 ans au plus | | | 10 742 | | |
| — A plus de 5 ans | | | | | |
| TOTAL | | | | | |
| | | | 14 648 | | |
| Valeur résiduelle : | | | | | |
| — A 1 an au plus | | | | | |
| — A plus d'1 an et 5 ans au plus | | | 229 | | |
| — A plus de 5 ans | | | | | |
| TOTAL | | | | | |
| Montant pris en charge dans l'exercice | | | 3 906 | | |

5.2 Autres informations

5.2.1 Convention avec la ville de Granville

Il était constaté annuellement une dotation aux provisions pour amortissement afin de tenir compte de la dépréciation technique des matériels mis à la disposition du CRNG par la ville de Granville. La dernière dotation a été comptabilisée au 30/09/2016, les biens sont totalement amortis.

La dotation au titre d'un exercice donné, comptabilisée au passif en autres dettes fait l'objet d'un règlement par la suite.

| | Dettes au 01/10/2017 | Réglée sur l'exercice | Dotations au 30/09/2017 | Dettes au 30/09/2018 |
|--------------------|-------------------------|--------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Ville de Granville | 4 866 | 0 | 0 | 4 866 |

5.2.2 Le régime fiscal du CRNG

Depuis le 01/01/2000, le CRNG soumet à TVA la partie lucrative de ses activités nautiques, restauration et hébergement, à savoir :

- Cours particuliers et location de matériel de nautisme,
- Logement des publics non sportifs,
- Mise à disposition et fonctionnement des salles,
- Prestations et remboursement divers,
- Restauration des publics non sportifs,
- Recettes foyers,
- Insertions catalogues et recettes diverses.

A compter du 30/09/2017, le CRNG dépose une liasse fiscale reprenant les éléments du secteur taxable.