

***LES ILES DU PONANT***  
***17 RUE DU DANEMARK***  
***ESPACE OCEAN***  
***56400 AURAY***

***ETATS FINANCIERS***  
***Période du 01/01/2020 au 31/12/2020***

## BILAN ACTIF

ACTIF		Exercice N 31/12/2020 12			Exercice N-1 31/12/2019 12
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISÉ	<b>Immobilisations incorporelles</b>				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions, Brevets et droits similaires	19 404	15 381	4 023	5 216
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	<b>Immobilisations corporelles</b>				
	Terrains				
	Constructions	95 130	32 609	62 521	72 036
	Installations techniques Matériel et outillage	8 736	3 251	5 485	7 233
	Autres immobilisations corporelles	67 696	45 640	22 056	30 388
	Immobilisations en cours				
Avances et acomptes					
<b>Immobilisations financières (2)</b>					
Participations mises en équivalence					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés	1 710		1 710	1 710	
Prêts					
Autres immobilisations financières	1 019		1 019	1 019	
<b>Total I</b>	<b>193 696</b>	<b>96 881</b>	<b>96 815</b>	<b>117 602</b>	
ACTIF CIRCULANT	Comptes de liaison <b>Total II</b>				
	<b>Stocks et en cours</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et acomptes versés sur commandes	72		72	152
	<b>Créances (3)</b>				
	Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances	40 935		40 935	261 897	
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	294 210		294 210	65 970	
Charges constatées d'avance (3)	7 296		7 296	4 708	
<b>Total III</b>	<b>342 513</b>		<b>342 513</b>	<b>332 727</b>	
Comptes de Régularisation	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)				
	Primes de remboursement des obligations (V)				
	Ecarts de conversion actif (VI)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>536 209</b>	<b>96 881</b>	<b>439 328</b>	<b>450 330</b>	

(1) Dont droit au bail

(2) Dont à moins d'un an

(3) Dont à plus d'un an

## BILAN PASSIF

<b>PASSIF</b>		<b>Exercice N</b> 31/12/2020 12	<b>Exercice N-1</b> 31/12/2019 12
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>Fonds propres</b>		
	Fonds associatifs sans droit de reprise		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves :		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves	146 331	200 155
	Report à nouveau		
	<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)</b>	-32 431	-53 824
	<b>Autres fonds associatifs</b>		
Fonds associatifs avec droit de reprise :			
Apports			
Legs et donations			
Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	68 309	78 732	
Provisions réglementées			
Droit des propriétaires			
<b>Total I</b>	182 208	225 063	
	Comptes de liaison		
	<b>Total II</b>		
<b>PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS</b>	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	17 674	39 297
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		
	Fonds dédiés sur autres ressources		
<b>Total III</b>	17 674	39 297	
<b>DETTES (1)</b>	Emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	34 933	9 400
	Dettes fiscales et sociales	43 920	49 450
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	135 093	127 120
	Instruments de trésorerie		
		Produits constatés d'avance	25 500
<b>Total IV</b>	239 446	185 970	
<b>Comptes de Régularisation</b>	Ecarts de conversion passif (V)		
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	439 328	450 330

(1) Dont à plus d'un an  
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

213 946

185 970

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1	
	31/12/2020	12	31/12/2019	12
<b>Produits d'exploitation (1)</b>				
Ventes de marchandises				
Production vendue de Biens et Services				7 500
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	270	214	318	523
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	33	529	17	123
Collectes				
Cotisations	101	835	101	443
Autres produits		420		5
<b>Total I</b>	<b>405</b>	<b>997</b>	<b>444</b>	<b>594</b>
<b>Charges d'exploitation (2)</b>				
Achats de marchandises				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements				
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)				
Autres achats et charges externes	159	342	209	011
Impôts, taxes et versements assimilés	2	437	3	452
Salaires et traitements	178	608	182	264
Charges sociales	81	542	82	657
Dotations aux amortissements et aux provisions				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	23	696	24	410
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions				
Pour risques et charges : dotations aux provisions				6 074
Subventions accordées par l'association				
Autres charges (2)		635		1 282
<b>Total II</b>	<b>446</b>	<b>260</b>	<b>509</b>	<b>151</b>
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>-40</b>	<b>263</b>	<b>-64</b>	<b>557</b>
<b>Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun</b>				
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs

(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1
	31/12/2020	31/12/2019
<b>Produits financiers</b>		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier		
Autres intérêts et produits assimilés	456	253
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total V</b>	456	253
<b>Charges financières</b>		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total VI</b>		
<b>2. Résultat financier (V-VI)</b>	456	253
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>	-39 807	-64 303
<b>Produits exceptionnels</b>		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 114	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	10 424	18 569
Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>Total VII</b>	11 538	18 569
<b>Charges exceptionnelles</b>		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	4 162	560
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		7 530
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions		
<b>Total VIII</b>	4 162	8 090
<b>4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)</b>	7 376	10 479
Impôts sur les bénéfices (IX)		
<b>Total des produits (I+III+V+VII)</b>	417 991	463 417
<b>Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)</b>	450 422	517 241
<b>Solde intermédiaire</b>	-32 431	-53 824
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		
<b>5. Excédents ou Déficits</b>	-32 431	-53 824

## DETAIL BILAN ACTIF

ACTIF	Exercice N 31/12/2020 12	Exercice N-1 31/12/2019 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
CONCESSIONS, BREVETS ET DROITS SIMILAIRES	4 023	5 216	-1 193	-22.87
SITE INTERNET	19 404	17 640	1 764	10.00
AMORT. SITE INTERNET	-15 381	-12 424	-2 957	-23.80
CONSTRUCTIONS	62 521	72 036	-9 515	-13.21
AGENC.CONST.SOL AUTRUI	95 130	95 130		
AMORT.AG.CON.SOL AUTRUI	-32 609	-23 094	-9 515	-41.20
INSTALLATIONS TECHNIQUES MATERIEL ET OUTILLAGE INDUSTRIELS	5 485	7 233	-1 748	-24.17
MATERIEL ET OUTILLAGE	8 736	8 736		
AMORT.MATERIEL&OUTILLAGE	-3 251	-1 503	-1 748	NS
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	22 056	30 388	-8 331	-27.42
MATERIEL DE TRANSPORT	38 361	38 361		
MATERIEL BUREAU ET INFORMATIQ	21 538	20 393	1 145	5.61
MOBILIER	7 798	7 798		
AMORT.MATERIEL DE TRANSP.	-20 813	-13 140	-7 673	-58.39
AMORT. MAT. BUREAU & INFO.	-18 524	-16 980	-1 544	-9.09
AMORT. MOBILIER	-6 303	-6 044	-259	-4.29
AUTRES TITRES IMMOBILISES	1 710	1 710		
TITRES FINIST'AIR	1 710	1 710		
AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 019	1 019		
DEPOTS CAUTIONNEMENTS VERSES	1 019	1 019		
<b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>96 815</b>	<b>117 602</b>	<b>-20 787</b>	<b>-17.68</b>
AVANCES ET ACOMPTEES VERSES SUR COMMANDES	72	152	-80	-52.72
FOURN.ACPTEES S/COMMANDES	72	152	-80	-52.72
AUTRES CREANCES	40 935	261 897	-220 962	-84.37
FOURNISSEURS	0	0	0	
SUBVENTIONS A RECEVOIR	40 634	261 437	-220 803	-84.46
PRODUITS A RECEVOIR	301	460	-159	-34.53
DISPONIBILITES	294 210	65 970	228 240	345.98
CREDIT AGRICOLE	66 689	9 905	56 784	573.30
CREDIT AGRICOLE-Livret A	76 750	45 443	31 308	68.90
CREDIT AGRICOLE-Compte livret	150 770	10 622	140 148	NS
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	7 296	4 708	2 588	54.96
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	7 296	4 708	2 588	54.96
<b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>	<b>342 513</b>	<b>332 727</b>	<b>9 785</b>	<b>2.94</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>439 328</b>	<b>450 330</b>	<b>-11 002</b>	<b>-2.44</b>

## DETAIL BILAN PASSIF

PASSIF	Exercice N 31/12/2020 12	Exercice N-1 31/12/2019 12	Ecart N / N-1	
			Euros	%
AUTRES RESERVES	146 331	200 155	-53 824	-26.89
AUTRES RESERVES	146 331	200 155	-53 824	-26.89
RESULTAT DE L'EXERCICE (EXCEDENTS OU DEFICITS)	-32 431	-53 824	21 393	39.75
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT SUR BIENS NON RENOUVELABLES	68 309	78 732	-10 424	-13.24
SUBV EQUIPEMENT LEDENEZ-MOLENE	76 000	76 000		
SUBV EQUIP BORNE MURALE TEPCV	4 739	4 739		
SUBV.EQUIP. EDF-LEDENEZ MOLENE	23 500	23 500		
SUBVENTIONS INSCR.A RESULT	-35 931	-25 507	-10 424	-40.87
<b>TOTAL FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>182 208</b>	<b>225 063</b>	<b>-42 855</b>	<b>-19.04</b>
PROVISIONS POUR CHARGES	17 674	39 297	-21 623	-55.02
PROV. POUR ENGAGEMENT RETRAITE	17 674	39 297	-21 623	-55.02
<b>TOTAL PROVISIONS ET FONDS DEDIES</b>	<b>17 674</b>	<b>39 297</b>	<b>-21 623</b>	<b>-55.02</b>
DETTES FOURNISSEURS ET COMPTES RATTACHES	34 933	9 400	25 533	271.63
FOURNISSEURS	3 301	2 243	1 058	47.16
FOURNISSEURS FACT NON PARVEN	31 632	7 157	24 475	341.98
DETTES FISCALES ET SOCIALES	43 920	49 450	-5 530	-11.18
DETTES PROVISIONNEES S/ CP	11 446	12 727	-1 282	-10.07
URSSAF	11 043	12 836	-1 793	-13.97
CAISSE RETRAITE SALARIES	6 974	7 583	-609	-8.03
PREVOYANCE AG2R	1 961	2 152	-192	-8.91
AG2R RETRAITE SURCOMPLEMENT	2 491	2 795	-304	-10.88
HARMONIE MUTUELLE	178	212	-34	-16.00
PROV CP	6 600	7 460	-860	-11.53
AUTRES CHARGES A PAYER	1 397	1 393	4	0.28
PRELEVEMENT A LA SOURCE	1 831	1 613	218	13.52
TAXE SUR SALAIRES		679	-679	NS
AUTRES DETTES	135 093	127 120	7 973	6.27
DEBITEURS CREDIT.DIVERS	1 800	1 800		
RENOVILES	133 293	125 320	7 973	6.36
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	25 500		25 500	
PROD.CONSTATES D'AVANCE	25 500		25 500	
<b>TOTAL DETTES</b>	<b>239 446</b>	<b>185 970</b>	<b>53 476</b>	<b>28.76</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>439 328</b>	<b>450 330</b>	<b>-11 002</b>	<b>-2.44</b>

## DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2020	12 31/12/2019	Euros	%
PRODUCTION VENDUE DE BIENS ET SERVICES		7 500	-7 500	-100.00
PARTENARIAT SOLIMUT		5 000	-5 000	NS
PARTENARIAT ORANGE		2 500	-2 500	NS
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	270 214	318 523	-48 310	-15.17
SUBV DEPARTEMENTS	58 412	58 247	165	0.28
SUBV PROGRAMME TEPCV		3 723	-3 723	NS
SUBV COOPERATION FRANCE-QUEBEC		2 945	-2 945	NS
SUBV BRETAGNE INGENIERIE	115 777	109 223	6 554	6.00
SUBV BRETAGNE UNIVERS DES ILES	44 645	16 974	27 672	163.03
SUBV BRETAGNE MARQUE		10 926	-10 926	NS
SUBV BRETAGNE DECHETS		6 908	-6 908	NS
SUBV BRETAGNE SANTE 1er recur		5 000	-5 000	NS
SUBV BRETAGNE SANTE BOOSTERR	10 500	1 000	9 500	950.01
SUBV REGION PAYS DE LOIRE	20 597	20 417	180	0.88
SUBVENTION SDEF-Progr ICE		13 802	-13 802	NS
CLIMATE ALLIANCE Clean Energy	7 923		7 923	
SUBVENTION AGENCE DE L'EAU		17 154	-17 154	NS
SUBV CONSERVATOIRE LITTORAL	5 000	5 000		
SUBV ETAT MARQUE		18 589	-18 589	NS
SUBV FONDATION FRANCE - ESS	7 360	28 616	-21 257	-74.28
REPRISES SUR AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS, TRANSFERTS DE CHARGES	33 529	17 123	16 406	95.81
REP.PROV. RISQ.& CH.EXPL.	21 623		21 623	
REMBOURSEMENT FRAIS ASS.	1 616	1 639	-23	-1.40
PARTICIPATIONS CIES MARITIMES	1 912	3 150	-1 238	-39.30
REMBT ACTIONS ENERGIE-DD	1 321	2 258	-937	-41.51
PARTICIPATIONS COMMUNES	990	990		
REMBT ACTION KITS HYDRO	19	782	-763	-97.57
PARTICIPATIONS RENOVIBLES -EDF	6 048	8 304	-2 256	-27.17
COTISATIONS	101 835	101 443	392	0.39
COTISATIONS COMMUNES	101 835	101 443	392	0.39
AUTRES PRODUITS	420	5	415	NS
PDTs DIVERS GESTION COURANTE	420	5	415	NS
<b>TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>405 997</b>	<b>444 594</b>	<b>-38 597</b>	<b>-8.68</b>
AUTRES ACHATS ET CHARGES EXTERNES	159 342	209 011	-49 669	-23.76
EDF	917	924	-7	-0.80
SAUR	228	165	63	37.99
FRAIS CARBURANT	1 712	3 341	-1 629	-48.75
FOURNIT. D'ENTRETIEN & EQUIPEM	349	826	-477	-57.74
FOURNITURES ADMINISTRATIVES	923	1 065	-142	-13.31
PETIT MATERIEL DE BUREAU	914	420	494	117.53
SOUS-TRAITANCE GENERALE	19 501	13 860	5 641	40.70
ETUDE RCF	24 960	24 960		
ETUDE UBO BREST		7 500	-7 500	NS
LOYERS IMMOBILIERS	12 522	12 516	7	0.05
HEBERGEMENT SITE INTERNET	534	598	-64	-10.70
LOCATIONS MATERIELS	2 877	2 877		
LOCATIONS MAT.BUREAU	452	321	131	40.93
LOCATION VEHICULE	10	391	-381	-97.45
CHARGES LOCATIVES ET COPRO	698	1 134	-436	-38.43



## DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N		Exercice N-1	
	31/12/2020	12	31/12/2019	12
			Ecart N / N-1	
			Euros	%
ENTRETIEN IMMOBILIER	68		68	
ENTRETIEN REPARATION VEHICULE	810	758	52	6.81
ENT. MAT. DE BUREAU	187	377	-190	-50.38
MAINTENANCE	1 462	1 218	244	20.06
PRIMES ASSURANCES	2 472	2 421	51	2.09
DOCUMENTATION GENERALE	984	1 287	-302	-23.50
HONORAIRES EXPERT & CCPTES	2 508	2 256	252	11.17
HONORAIRES INFORMATIQUES		260	-260	NS
HONORAIRES CAC	2 952	2 946	6	0.20
HONORAIRES SOCIAL	2 179	1 792	388	21.63
HONORAIRES DIVERS	17 696	22 277	-4 581	-20.56
FRAIS ACTES ET CONTENTIEUX		50	-50	NS
SITE INTERNET		3 000	-3 000	NS
PUBLICITE, PUBLICATIONS, RELAT	7 170	6 459	711	11.01
FOIRES & EXPOS & SALONS		1 200	-1 200	NS
CADEAUX A LA CLIENTELE	86		86	
CATALOGUES ET IMPRIMES	2 399	11 743	-9 344	-79.57
PUBLICATION JOURNAL DES ILES	17 016	24 845	-7 829	-31.51
ACTIONS DEVELOPPEMENT DURABLE	475	7 102	-6 627	-93.32
TRANSPORTS DIVERS		66	-66	NS
VOYAGES ET DEPLACEMENTS AIP	6 254	7 359	-1 105	-15.01
VOYAGES ET DEPLTS COOPERATION		5 971	-5 971	NS
VOYAGES ET DEPLACEMENTS CM EDD	980	1 473	-492	-33.43
FD projets Agence de l'Eau		35	-35	NS
FD TEP 56-22		89	-89	NS
VOYAGES ET DEPLACEMENTS ESIN		467	-467	NS
FD CM Marque		2 682	-2 682	NS
RECEPTIONS	15	586	-571	-97.39
RECEPTION TOURISME		337	-337	NS
FRAIS DE CONSEIL & ASSEMBLEE	10 923	13 042	-2 119	-16.25
FRAIS POSTAUX	1 195	1 699	-504	-29.68
ORANGE	2 500	2 483	18	0.72
ORANGE -PORTABLE AIP	347	356	-9	-2.46
ORANGE-PORTABLE CM EDD	347	347	0	0.09
ORANGE -PORT CM MARQUE	347	347	0	0.05
FORFAIT MOBILE LEDENEZ MOLENE	240	240	0	0.04
SERVICES BANCAIRES ET ASSIMIL	81	265	-184	-69.46
DIVERS : COTISATIONS (associat	11 050	10 280	770	7.49
<b>IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILES</b>	<b>2 437</b>	<b>3 452</b>	<b>-1 016</b>	<b>-29.43</b>
FORMATION CONTINUE	1 079	1 393	-314	-22.55
TAXE APPRENTISSAGE (VERST	318		318	
TAXE SUR LES SALAIRES		679	-679	NS
TAXES FONCIERES	1 040	1 068	-28	-2.62
CARTE GRISE		313	-313	NS
<b>SALAIRES ET TRAITEMENTS</b>	<b>178 608</b>	<b>182 264</b>	<b>-3 656</b>	<b>-2.01</b>
REMUNERATIONS PERSONNEL	176 286	183 680	-7 394	-4.03
CONGES PAYES	-1 282	-1 416	134	9.49
GRATIFICATIONS STAGIAIRES	3 604		3 604	
<b>CHARGES SOCIALES</b>	<b>81 542</b>	<b>82 657</b>	<b>-1 115</b>	<b>-1.35</b>
COTISATIONS URSSAF	49 482	52 155	-2 673	-5.12
COTISATIONS RETRAITE AG2R	14 164	13 535	630	4.65
COTIS. RETRAITE AG2R SURCOMPL.	8 828	9 188	-360	-3.92

## DETAIL COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1	Ecart N / N-1	
	31/12/2020 12	31/12/2019 12	Euros	%
COTISATIONS PREVOYANCE	6 884	6 969	-84	-1.21
COTISATIONS MUTUELLE -HARMONIE	1 309	1 451	-141	-9.75
CHARGES SOC S/CONGES PAYES	-860	-1 507	647	42.94
MEDECINE DU TRAVAIL	605	868	-263	-30.30
AUTRES CHARGES DE PERS.	1 130		1 130	
<b>DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS</b>	<b>23 696</b>	<b>24 410</b>	<b>-714</b>	<b>-2.92</b>
DOT.AMORT.IMMO.INCORP.	2 957	3 631	-674	-18.57
DOT.AMORT.IMMO.CORPOR.	20 739	20 779	-40	-0.19
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		<b>6 074</b>	<b>-6 074</b>	<b>-100.00</b>
DOT.PROV.RISQ ET CHG EXPLOITAT		6 074	-6 074	NS
<b>AUTRES CHARGES</b>	<b>635</b>	<b>1 282</b>	<b>-647</b>	<b>-50.49</b>
DROITS D'AUTEURS	616	1 281	-665	-51.91
DIVERSES CHARGES DE GESTION CO	19	1	18	NS
<b>TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>446 260</b>	<b>509 151</b>	<b>-62 891</b>	<b>-12.35</b>
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-40 263</b>	<b>-64 557</b>	<b>24 294</b>	<b>37.63</b>
<b>AUTRES INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES</b>	<b>456</b>	<b>253</b>	<b>203</b>	<b>80.01</b>
AUTRES PDTS FINANCIERS	456	253	203	80.01
<b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS</b>	<b>456</b>	<b>253</b>	<b>203</b>	<b>80.01</b>
<b>RESULTAT FINANCIER</b>	<b>456</b>	<b>253</b>	<b>203</b>	<b>80.01</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	<b>-39 807</b>	<b>-64 303</b>	<b>24 496</b>	<b>38.10</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS DE GESTION</b>	<b>1 114</b>		<b>1 114</b>	
PDTS EXERCICES ANTERIEURS	1 114		1 114	
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS SUR OPERATIONS EN CAPITAL</b>	<b>10 424</b>	<b>18 569</b>	<b>-8 145</b>	<b>-43.86</b>
PDTS CESSION ELEM. ACTIF		8 145	-8 145	NS
QUOTE-PART SUBVENT.INVEST	10 424	10 424		
<b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>	<b>11 538</b>	<b>18 569</b>	<b>-7 031</b>	<b>-37.87</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS DE GESTION</b>	<b>4 162</b>	<b>560</b>	<b>3 602</b>	<b>642.86</b>
PENALITES ET AMENDES		91	-91	NS
AUTRES CHAR.EXCEP.GESTION	2 946		2 946	
CHGES S/EXERC.ANTERIEURS	1 216	469	747	159.17
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPERATIONS EN CAPITAL</b>		<b>7 530</b>	<b>-7 530</b>	<b>-100.00</b>
VAL.NET.COMPT.ELEM.CEDES		7 530	-7 530	NS
<b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>	<b>4 162</b>	<b>8 090</b>	<b>-3 928</b>	<b>-48.55</b>
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>7 376</b>	<b>10 479</b>	<b>-3 103</b>	<b>-29.61</b>
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>417 991</b>	<b>463 417</b>	<b>-45 426</b>	<b>-9.80</b>





**SAVARY·CHALINE**  
CONSEIL • EXPERTISE COMPTABLE • AUDIT

**Jean-Michel SAVARY**  
**Aurélie CHENEVIER**

Experts-Comptables DPE  
Commissaires aux comptes

**ASSOCIATION LES ILES DU PONANT**

**Siège social : 17 rue du Danemark  
56400 AURAY**

SIRET 304 605 256 00086

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES  
COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2020**

✧ ✧ ✧

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



8 rue Capitaine Jude - 56000 VANNES  
Tél : 02 97 47 17 35

e-mail : [contact@savary-chaline.com](mailto:contact@savary-chaline.com)  
[www.savary-chaline.com](http://www.savary-chaline.com)

SAS au capital de 51 090 euros - RCS VANNES B 877 280 040  
inscrite au tableau de l'ordre des Experts-Comptables de  
la Région de Bretagne - Membre de la Compagnie  
Régionale de Rennes



**SAVARY·CHALINE**  
CONSEIL • EXPERTISE COMPTABLE • AUDIT

**Jean-Michel SAVARY**  
**Auréliе CHENEVIER**

Experts-Comptables DPE  
Commissaires aux comptes

**ASSOCIATION LES ILES DU PONANT**

**Siège social : 17 rue du Danemark  
56400 AURAY**

SIRET 304 605 256 00086

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES  
COMPTES ANNUELS  
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2020**



## ASSOCIATION LES ILES DU PONANT

Siège social : Porte Océane 2 - 17 rue du Danemark  
56400 AURAY

---

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

EXERCICE CLOS AU 31/12/2020

Mesdames, Messieurs les Adhérents,

#### Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre conseil d'administration, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association LES ILES DU PONANT relatifs à l'exercice clos le 31/12/2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

#### Fondement de l'opinion

##### ***Référentiel d'audit***

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

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

##### ***Indépendance***

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport.



## Justification des appréciations

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

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L.823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes, notamment pour ce qui concerne les subventions reçues et à recevoir.

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.

## Vérifications spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Adhérents.

## 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.



## 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.

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.

A Vannes, le 18 Février 2021



Le Commissaire aux comptes  
**SAS SAVARY-CHALINE**  
Jean-Michel SAVARY

**BILAN ACTIF**

ACTIF		Exercice N 31/12/2020 12			Exercice N-1 31/12/2019 12
		Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>	<b>Immobilisations incorporelles</b>				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions, Brevets et droits similaires	19 404	15 381	4 023	5 216
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Avances et acomptes				
	<b>Immobilisations corporelles</b>				
	Terrains				
	Constructions	95 130	32 609	62 521	72 036
	Installations techniques Matériel et outillage	8 736	3 251	5 485	7 233
	Autres immobilisations corporelles	67 696	45 640	22 056	30 388
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
<b>Immobilisations financières (2)</b>					
Participations mises en équivalence					
Autres participations					
Créances rattachées à des participations					
Autres titres immobilisés	1 710		1 710	1 710	
Prêts					
Autres immobilisations financières	1 019		1 019	1 019	
<b>Total I</b>	<b>193 696</b>	<b>96 881</b>	<b>96 815</b>	<b>117 602</b>	
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	Comptes de liaison <b>Total II</b>				
	<b>Stocks et en cours</b>				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et acomptes versés sur commandes	72		72	152
	<b>Créances (3)</b>				
	Créances usagers et comptes rattachés				
Autres créances	40 935		40 935	261 897	
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	294 210		294 210	65 970	
Charges constatées d'avance (3)	7 296		7 296	4 708	
<b>Total III</b>	<b>342 513</b>		<b>342 513</b>	<b>332 727</b>	
<b>Comptes de Régularisation</b>	Charges à répartir sur plusieurs exercices (IV)				
	Primes de remboursement des obligations (V)				
	Ecarts de conversion actif (VI)				
<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>536 209</b>	<b>96 881</b>	<b>439 328</b>	<b>450 330</b>	

Jean Michel SAVARY  
Elément des comptes annuels  
visés au présent rapport

(1) Dont droit au bail  
(2) Dont à moins d'un an  
(3) Dont à plus d'un an

**BILAN PASSIF**

<b>PASSIF</b>		<b>Exercice N</b> 31/12/2020 12	<b>Exercice N-1</b> 31/12/2019 12
<b>FONDS ASSOCIATIFS</b>	<b>Fonds propres</b>		
	Fonds associatifs sans droit de reprise		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves :		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves réglementées		
	Autres réserves	146 331	200 155
	Report à nouveau		
	<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (Excédents ou Déficits)</b>	-32 431	-53 824
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise :		
Apports			
Legs et donations			
Résultats sous contrôle de tiers financeurs			
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	68 309	78 732	
Provisions réglementées			
Droit des propriétaires			
<b>Total I</b>	182 208	225 063	
	<b>Total II</b>		
<b>PROVISIONS ET FONDS DÉDIÉS</b>	Comptes de liaison		
	Provisions pour risques		
	Provisions pour charges	17 674	39 297
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement		
Fonds dédiés sur autres ressources			
<b>Total III</b>	17 674	39 297	
<b>DETTES (1)</b>	Emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	34 933	9 400
	Dettes fiscales et sociales	43 920	49 450
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	135 093	127 120
Instruments de trésorerie			
<b>Comptes de Régularisation</b>	Produits constatés d'avance	25 500	
	<b>Total IV</b>	239 446	185 970
	Ecarts de conversion passif (V)		
	<b>TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)</b>	439 328	450 330

**Jean Michel SAVARY**  
Elément des comptes annuels  
visés au présent rapport

(1) Dont à plus d'un an  
Dont à moins d'un an

(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

213 946

185 970

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1
	31/12/2020	31/12/2019
<b>Produits d'exploitation (1)</b>		
Ventes de marchandises		
Production vendue de Biens et Services		7 500
Production stockée		
Production immobilisée		
Subventions d'exploitation	270 214	318 523
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	33 529	17 123
Collectes		
Cotisations	101 835	101 443
Autres produits	420	5
<b>Total I</b>	<b>405 997</b>	<b>444 594</b>
<b>Charges d'exploitation (2)</b>		
Achats de marchandises		
Variation de stock (marchandises)		
Achats de matières premières et autres approvisionnements		
Variation de stock (matières premières et autres approvisionnements)		
Autres achats et charges externes	159 342	209 011
Impôts, taxes et versements assimilés	2 437	3 452
Salaires et traitements	178 608	182 264
Charges sociales	81 542	82 657
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Sur immobilisations : dotations aux amortissements	23 696	24 410
Sur immobilisations : dotations aux provisions		
Sur actif circulant : dotations aux provisions		
Pour risques et charges : dotations aux provisions		6 074
Subventions accordées par l'association		
Autres charges (2)	635	1 282
<b>Total II</b>	<b>446 260</b>	<b>509 151</b>
<b>1 - Résultat d'exploitation (I-II)</b>	<b>-40 263</b>	<b>-64 557</b>
<b>Quotes-parts de Résultat sur opération faites en commun</b>		
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)		
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)		

Jean Michel SAVARY  
Elément des comptes annuels  
visés au présent rapport

(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs  
(2) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs

## COMPTE DE RESULTAT

	Exercice N	Exercice N-1
	31/12/2020 12	31/12/2019 12
<b>Produits financiers</b>		
Produits financiers de participations		
Produits des autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilier		
Autres intérêts et produits assimilés	456	253
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total V</b>	456	253
<b>Charges financières</b>		
Dotations aux amortissements et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>Total VI</b>		
<b>2. Résultat financier (V-VI)</b>	456	253
<b>3. Résultat courant avant impôts (I-II+III-IV+V-VI)</b>	-39 807	-64 303
<b>Produits exceptionnels</b>		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1 114	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	10 424	18 569
Reprises sur provisions et transferts de charges		
<b>Total VII</b>	11 538	18 569
<b>Charges exceptionnelles</b>		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	4 162	560
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		7 530
Dotations exceptionnelles aux amortissements et aux provisions		
<b>Total VIII</b>	4 162	8 090
<b>4. Résultat exceptionnel (VII-VIII)</b>	7 376	10 479
Impôts sur les bénéfices (IX)		
<b>Total des produits (I+III+V+VII)</b>	417 991	463 417
<b>Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX)</b>	450 422	517 241
<b>Solde intermédiaire</b>	-32 431	-53 824
+ Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs		
- Engagements à réaliser sur ressources affectées		
<b>5. Excédents ou Déficits</b>	-32 431	-53 824

Jean Michel SAVARY  
Elément des comptes annuels  
visés au présent rapport

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice, dont le total est de 439 327.66 Euros et au compte de résultat de l'exercice présenté sous forme de liste, dont les produits d'exploitation sont de 405 997.41 Euros et dégageant un déficit de -32 431.30 Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, couvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020.

Les notes et les tableaux présentés ci-après, font partie intégrante des comptes annuels.

### FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Informations relatives au traitement comptable induit par l'épidémie de Coronavirus :

Le développement de l'épidémie de Covid-19 au cours du premier trimestre 2020 en France a conduit le Gouvernement, le 12 mars 2020, à mettre en place des mesures sanitaires strictes afin d'enrayer cette pandémie.

L'association met tout en oeuvre pour assurer la continuité d'exploitation.

Jean Michel SAVARY  
Elément des comptes annuels  
visés au présent rapport

### - REGLES ET METHODES COMPTABLES -

#### Principes et conventions générales

Les comptes de l'exercice clos ont été élaborés et présentés conformément aux règles comptables dans le respect des principes prévus par les articles 121-1 à 121-5 et suivants du Plan Comptable Général.

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.

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

Les conventions comptables ont été appliquées en conformité avec les dispositions du code de commerce, du décret comptable du 29/11/83 ainsi que du règlement ANC 2018-06 relatifs à la réécriture du plan comptable général applicable à la clôture de l'exercice.

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### Permanence des méthodes

Les méthodes d'évaluation retenues pour cet exercice n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

### Informations générales complémentaires

L'association a décidé, depuis l'exercice ouvert le 1er janvier 2013, de constituer une provision au titre de ses engagements de retraite.

A ce titre, les indemnités à verser aux salariés en fin de carrière, ont fait l'objet d'une évaluation,

selon les hypothèses suivantes :

- Age de départ à la retraite : 67 ans
- Départ à la retraite à l'initiative de l'employeur
- Turn over faible : 1 %
- Taux d'inflation : 1 %
- Taux d'actualisation : 2,25 %
- Table de mortalité : TV88/90
- Méthode de calcul : retrospective prorata temporis

La provision pour engagements de retraite s'élève à un montant de 17 674 euros au 31 décembre 2020.

Jean Michel SAVARY  
Elément des comptes annuels  
visés au présent rapport

### - COMPLEMENT D'INFORMATIONS RELATIF AU BILAN -

#### Etat des immobilisations

	Valeur brute début d'exercice	Augmentations	
		Réévaluations	Acquisitions
Autres postes d'immobilisations incorporelles	17 640		1 764
Installations générales agencements aménagements des constructions	95 130		
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	8 736		
Matériel de transport	38 361		
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	28 191		1 145
<b>TOTAL</b>	<b>170 418</b>		<b>1 145</b>
Autres titres immobilisés	1 710		
Prêts, autres immobilisations financières	1 019		
<b>TOTAL</b>	<b>2 729</b>		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>190 787</b>		<b>2 909</b>

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

	Diminutions		Valeur brute en fin d'exercice	Réévaluation Valeur d'origine fin exercice
	Poste à Poste	Cessions		
Autres immobilisations incorporelles TOTAL			19 404	19 404
Installations générales agencements aménagements constr.			95 130	95 130
Installations techniques, Matériel et outillage industriel			8 736	8 736
Matériel de transport			38 361	38 361
Matériel de bureau et informatique, Mobilier			29 336	29 336
TOTAL			171 563	171 563
Autres titres immobilisés			1 710	1 710
Prêts, autres immobilisations financières			1 019	1 019
TOTAL			2 729	2 729
TOTAL GENERAL			193 696	193 696

**Etat des amortissements**

Situations et mouvements de l'exercice	Montant début d'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles TOTAL	12 424	2 957		15 381
Installations générales agencements aménagements constr.	23 094	9 515		32 609
Installations techniques, Matériel et outillage industriel	1 503	1 748		3 251
Matériel de transport	13 140	7 673		20 813
Matériel de bureau et informatique, Mobilier	23 024	1 803		24 827
TOTAL	60 761	20 739		81 500
TOTAL GENERAL	73 185	23 696		96 881

Ventilation des dotations de l'exercice	Amortissements linéaires	Amortissements dégressifs	Amortissements exceptionnels	Amortissements dérogatoires	
				Dotations	Reprises
Autres immob.incorporelles TOTAL	2 957				
Instal.générales agenc.aménag.constr.	9 515				
Instal.techniques matériel outillage indus.	1 748				
Matériel de transport	7 673				
Matériel de bureau informatique mobilier	1 803				
TOTAL	20 739				
TOTAL GENERAL	23 696				

**Jean Michel SAVARY**  
Elément des comptes annuels visés au présent rapport



## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### Etat des provisions

Provisions pour risques et charges	Montant début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Montants utilisés	Diminutions Montants non utilisés	Montant fin d'exercice
Pensions et obligations similaires	39 297		21 623		17 674
<b>TOTAL</b>	39 297		21 623		17 674
<b>TOTAL GENERAL</b>	39 297		21 623		17 674
<b>Dont dotations et reprises d'exploitation</b>			21 623		

### Etat des échéances des créances et des dettes

Etat des créances	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
Autres immobilisations financières	1 019	1 019	
Débiteurs divers	40 935	40 935	
Charges constatées d'avance	7 296	7 296	
<b>TOTAL</b>	49 250	49 250	

Etat des dettes	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Fournisseurs et comptes rattachés	34 933	34 933		
Personnel et comptes rattachés	11 446	11 446		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	30 643	30 643		
Autres impôts taxes et assimilés	1 831	1 831		
Autres dettes	135 093	135 093		
Produits constatés d'avance	25 500	25 500		
<b>TOTAL</b>	239 446	239 446		

Jean Michel SAVARY  
Elément des comptes annuels  
visés au présent rapport

### Autres immobilisations incorporelles

Les brevets, concessions et autres valeurs incorporelles immobilisées ont été évalués à leur coût d'acquisition, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

### Evaluation des immobilisations corporelles

La valeur brute des éléments corporels de l'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens, mais à l'exclusion des frais engagés pour leur acquisition.

## ANNEXE

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

### Evaluation des amortissements

Les méthodes et les durées d'amortissement retenues ont été les suivantes :

Pour les éléments décomposables : selon leur durée d'utilisation,

Pour les éléments non décomposables : selon leur durée d'usage, conformément aux mesures de simplification offertes aux PME.

Catégorie	Mode	Durée
Concessions et site internet	Linéaire	1 à 3 ans
Agencements et aménagements	Linéaire	10 ans
Installations techniques		
Matériels et outillages	Linéaire	5 ans
Matériel de transport	Linéaire	5 ans
Matériel de bureau	Linéaire et Dégressif	3 à 5 ans
Mobilier	Linéaire	5 à 10 ans

### Evaluation des créances et des dettes

Les créances et dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

**Jean Michel SAVARY**  
Elément des comptes annuels  
visés au présent rapport

### Disponibilités en Euros

Les liquidités disponibles en caisse ou en banque ont été évaluées pour leur valeur nominale.

### Produits à recevoir

Montant des produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	Montant
Autres créances	301
Total	301

### Charges à payer

Montant des charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	Montant
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	31 632
Dettes fiscales et sociales	19 442
Total	51 074

**ANNEXE**

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

**Charges et produits constatés d'avance**

Charges constatées d'avance		Montant
Charges d'exploitation		7 296
<b>Total</b>		<b>7 296</b>
Produits constatés d'avance		Montant
Produits d'exploitation		25 500
<b>Total</b>		<b>25 500</b>

**- INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES -**

**Jean Michel SAVARY**  
Elément des comptes annuels  
visés au présent rapport

**Produits et charges exceptionnels**

Nature	Montant	imputé au compte
<b>Produits exceptionnels</b>		
- Révision loyer 2016-2018	732	77200000
- Charges locatives 4T2018	340	77200000
- Ecart Prov N-1	42	77200000
- Q/P Subv Investissement	10 424	77700000
<b>Total</b>	<b>11 538</b>	
<b>Charges exceptionnelles</b>		
- Contribution COVID19 Fonds de Résistance	2 946	67180000
- Ecart Prov N-1	969	67200000
- Prov révision loyer QP 2019	241	67200000
- Annul Frais N-2	6	67200000
<b>Total</b>	<b>4 162</b>	

**Transferts de charges**

Nature	Montant
RBT FRAIS ASSURANCE	1 616
PARTICIPATIONS CIES MARITIMES	1 912
RBT ACTIONS ENERGIE-DD	1 321
PARTICIPATIONS COMMUNES	990
RBT ACTION KITS HYDRO	19
PARTICIPATIONS RENOV'ILES EDF	6 048
<b>Total</b>	<b>11 906</b>



**SAVARY·CHALINE**  
CONSEIL • EXPERTISE COMPTABLE • AUDIT

Jean-Michel SAVARY

Aurélie CHENEVIER

Experts-Comptables DPE  
Commissaires aux comptes

**ASSOCIATION LES ILES DU PONANT**

**Siège social : 17 rue du Danemark  
56400 AURAY**

SIRET 304 605 256 00086

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES  
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2020**



8 rue Capitaine Jude - 56000 VANNES  
Tél : 02 97 47 17 35

e-mail : [contact@savary-chaline.com](mailto:contact@savary-chaline.com)  
[www.savary-chaline.com](http://www.savary-chaline.com)

SAS au capital de 51 090 euros - RCS VANNES B 877 280 040  
Inscrite au tableau de l'ordre des Experts-Comptables de  
la Région de Bretagne - Membre de la Compagnie  
Régionale de Rennes

## ASSOCIATION LES ILES DU PONANT

Siège social : 17 rue du Danemark  
56400 AURAY

---

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

### REUNION DE L'ORGANE DELIBERANT RELATIVE A L'APPROBATION DES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2020

Aux membres de l'Association,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R.612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

#### CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT

---

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L.612-5 du code de commerce.

A Vannes, le 18 Février 2021



Le Commissaire aux comptes  
**SAS SAVARY-CHALINE**  
Jean-Michel SAVARY