

ASS SPORT NAUTIQUE DE L'OUEST

54 quai de la Fosse

44000 NANTES

COMPTES ANNUELS AU 31/12/2020

Sommaire

Attestation d'Expert Comptable	1
1. Bilan et Compte de Résultat	2
Bilan	3
Compte de résultat	5
2. Détail des comptes	6
Bilan détaillé	7
Compte de résultat détaillé	12
3. Annexe légale	16
Règles et méthodes comptables	17
Faits caractéristiques	19
Notes sur le bilan	20

Attestation d'Expert Comptable

MISSION DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS

Dans le cadre de la mission de Présentation des comptes annuels de l'association SPORT NAUTIQUE DE L'OUEST pour l'exercice du 01 janvier 2020 au 31 décembre 2020 et conformément à nos accords, nous avons effectué les diligences prévues par les normes de Présentation définies par l'Ordre des experts comptables.

A la date de nos travaux qui ne constituent pas un audit et à l'issue de ceux-ci, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels.

Les comptes annuels ci-joints se caractérisent par les données suivantes :

	Montants en euros
Total bilan	1 234 356
Total des ressources	149 348
Résultat net comptable (Excédent)	33 558

Fait à BEAUCOUZE
Le 11 février 2021

Virginie BAREL

Expert-comptable

Bilan et Compte de Résultat

Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	100	100		
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et acom				
Immobilisations corporelles				
Terrains	610 798	426 791	184 007	189 214
Constructions	1 458 816	946 737	512 080	587 352
Installations techniques, matériel et outillage	658 449	533 801	124 648	81 136
Autres immobilisations corporelles	31 832	31 109	723	337
Immob. en cours / Avances et acomptes	38 150		38 150	
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	406		406	406
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	427		427	
ACTIF IMMOBILISE	2 798 978	1 938 537	860 441	858 445
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	6 444		6 444	5 602
Avances et acomptes versés sur commandes	10 461		10 461	2 242
Créances				
Usagers et comptes rattachés	27 094		27 094	14 297
Autres créances	11 803		11 803	1 788
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	318 113		318 113	333 445
Charges constatées d'avance				
ACTIF CIRCULANT	373 916		373 916	357 374
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	3 172 894	1 938 537	1 234 356	1 215 819

Bilan

	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise	360 139	360 139
Ecarts de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	9 977	9 977
Report à nouveau	221 246	197 770
RESULTAT DE L'EXERCICE	33 558	23 476
Subventions d'investissement	428 009	481 992
Provisions réglementées		
FONDS PROPRES	1 052 929	1 073 354
Apports		
Legs et donations		
Subventions affectées		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Fonds dédiés sur subventions		
Fonds dédiés sur autres ressources		
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
<i>Emprunts</i>	12 335	18 364
<i>Découverts et concours bancaires</i>		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	12 335	18 364
Emprunts et dettes financières diverses	540	540
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	78 247	35 720
Dettes fiscales et sociales	33 469	51 791
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	13 520	2 097
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	43 316	33 953
DETTES	181 427	142 465
Ecarts de conversion - Passif		
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	1 234 356	1 215 819

Compte de résultat

	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Ventes de marchandises	2 705	1,00	4 792	1,65	-2 087	-43,56
Production vendue	141 720	52,57	156 310	53,68	-14 590	-9,33
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	120 220	44,60	121 159	41,61	-939	-0,78
Reprises et Transferts de charge	5 851	2,17	74 161	25,47	-68 309	-92,11
Cotisations						
Autres produits	209 183	77,60	198 007	68,00	11 175	5,64
Produits d'exploitation	479 679	177,94	554 430	190,40	-74 751	-13,48
Achats de marchandises			848	0,29	-848	-100,00
Variation de stock de marchandises						
Achats de matières premières	12 902	4,79	10 560	3,63	2 342	22,18
Variation de stock de matières premières	-842	-0,31	-1 426	-0,49	583	-40,92
Autres achats non stockés et charges externes	227 673	84,46	244 527	83,97	-16 854	-6,89
Impôts et taxes	7 730	2,87	7 362	2,53	368	5,00
Salaires et Traitements	145 999	54,16	177 706	61,03	-31 706	-17,84
Charges sociales	38 528	14,29	49 402	16,97	-10 874	-22,01
Amortissements et provisions	116 840	43,34	123 830	42,53	-6 990	-5,64
Autres charges	41	0,02	117	0,04	-76	-64,87
Charges d'exploitation	548 872	203,61	612 926	210,49	-64 053	-10,45
RESULTAT D'EXPLOITATION	-69 194	-25,67	-58 496	-20,09	-10 697	18,29
Opérations faites en commun						
Produits financiers	645	0,24	882	0,30	-237	-26,87
Charges financières	672	0,25	1 100	0,38	-428	-38,93
Résultat financier	-27	-0,01	-219	-0,08	191	-87,55
RESULTAT COURANT	-69 221	-25,68	-58 715	-20,16	-10 506	17,89
Produits exceptionnels	114 646	42,53	88 250	30,31	26 396	29,91
Charges exceptionnelles	11 866	4,40	6 059	2,08	5 808	95,86
Résultat exceptionnel	102 779	38,13	82 191	28,23	20 588	25,05
Impôts sur les bénéfices						
Report des ressources non utilisées						
Engagements à réaliser						
EXCEDENT OU DEFICIT	33 558	12,45	23 476	8,06	10 082	42,95

Détail des comptes

Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Concessions, brevets et droits assimilés				
205000 - Concessions et droits similaires	100,00		100,00	100,00
280500 - Amortiss. concess. & droits simil.		100,00	-100,00	-100,00
	100,00	100,00		
Immobilisations corporelles				
Terrains				
211200 - Terrains	128 934,64		128 934,64	128 934,64
212100 - Aménagement terrains	481 863,10		481 863,10	481 863,10
281210 - Amortissement aménagement te		426 790,90	-426 790,90	-421 583,45
	610 797,74	426 790,90	184 006,84	189 214,29
Constructions				
213100 - Bâtiments école de voile	673 434,28		673 434,28	673 434,28
213110 - Club house	350 521,20		350 521,20	350 521,20
213120 - Bureaux	234 300,68		234 300,68	234 300,68
213510 - Agencements Ecole de voile	106 552,69		106 552,69	106 552,69
213520 - Agencements Club House	91 680,52		91 680,52	91 680,52
213530 - Agencements Bureaux	2 326,93		2 326,93	2 326,93
281310 - Amortissement école de voile		456 979,52	-456 979,52	-426 051,89
281311 - Amortissement club house		170 846,15	-170 846,15	-155 136,87
281312 - Amortissement bâtiment burea		152 295,39	-152 295,39	-140 580,36
281351 - Amortiss. Agencements Ecole V		97 728,42	-97 728,42	-84 832,61
281352 - Amortiss. Agencements Club Ho		66 560,12	-66 560,12	-62 535,93
281353 - Amortiss. Agencements Bureau		2 326,93	-2 326,93	-2 326,93
	1 458 816,30	946 736,53	512 079,77	587 351,71
Installations techniques, matériel et outillage				
215100 - Grue	57 283,02		57 283,02	57 283,02
215311 - RS FEVA	15 099,02		15 099,02	15 099,02
215320 - Optimist	34 612,10		34 612,10	27 716,10
215321 - BIC	15 796,00		15 796,00	8 796,00
215325 - Optimist en copropriété	9 142,41		9 142,41	9 942,41
215340 - 420	38 904,00		38 904,00	51 369,00
215350 - Lasers	131 636,68		131 636,68	155 331,57
215351 - Mini J	35 313,94		35 313,94	35 313,94
215352 - 29er en copropriété	2 900,00		2 900,00	7 530,25
215353 - Topaz	35 490,02		35 490,02	35 490,02
215354 - Laser Bug	5 000,00		5 000,00	5 000,00
215360 - 470	1 800,00		1 800,00	1 800,00
215370 - J22	58 633,17		58 633,17	33 958,17
215382 - Laser en copropriété	16 580,62		16 580,62	17 840,62
215383 - 420 en copropriété	1 755,00		1 755,00	
215390 - Kayak	4 494,00		4 494,00	4 494,00
215391 - Paddle	7 542,00		7 542,00	7 542,00
215396 - Finn en copropriété	5 800,00		5 800,00	5 800,00
215398 - Divers Bateaux				2 941,00
215400 - Remorques	55 467,40		55 467,40	42 443,48
215410 - Mises à l'eau	8 747,54		8 747,54	8 747,54
215500 - Moteurs	51 149,10		51 149,10	45 027,57
215510 - Gros outillage	18 650,03		18 650,03	15 548,43
215550 - Bateaux de sécurité	46 652,99		46 652,99	48 422,99
281510 - Amortissement grue		57 283,02	-57 283,02	-57 283,02
281531 - Amortissement Equipe en copr.		15 099,02	-15 099,02	-15 099,02

Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
281532 - Amort. Optimist, Optimist en cop		42 017,87	-42 017,87	-38 633,32
281534 - Amortissement 420		34 784,09	-34 784,09	-42 295,21
281535 - Amort. Laser, Mini J, 29er, Topa		194 242,88	-194 242,88	-213 901,69
281536 - Amortissement 470		1 062,00	-1 062,00	-702,00
281537 - Amortissement J22		35 114,81	-35 114,81	-33 958,17
281538 - Amort. Europe, Laser, 420 : en c		8 904,63	-8 904,63	-8 441,48
281539 - Amort. Kayak, Ludic, Finn en co		15 256,92	-15 256,92	-14 347,16
281540 - Amortissement remorques		38 751,82	-38 751,82	-36 088,10
281541 - Amortissement mises à l'eau		8 747,53	-8 747,53	-8 747,53
281550 - Amortissement moteurs		41 774,10	-41 774,10	-38 007,44
281551 - Amortissement gros outillage		3 998,71	-3 998,71	-15 550,08
281555 - Amortissement bateaux de sécu		36 763,96	-36 763,96	-39 246,44
	658 449,04	533 801,36	124 647,68	81 136,47
Autres immobilisations corporelles				
218200 - Matériel de transport	164,77		164,77	164,77
218300 - Matériel de bureau	15 314,07		15 314,07	14 715,07
218400 - Mobilier	16 353,20		16 353,20	16 353,20
281820 - Amortis. matériel de transport		164,77	-164,77	-164,77
281830 - Amortis. matér.bureau et inform		14 590,69	-14 590,69	-14 378,33
281840 - Amortis. mobilier		16 353,20	-16 353,20	-16 353,20
	31 832,04	31 108,66	723,38	336,74
Immob. en cours / Avances et acomptes				
231000 - Immobilisat. corporelles en cour	38 150,00		38 150,00	
	38 150,00		38 150,00	
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
261000 - Titres de participation	406,00		406,00	406,00
	406,00		406,00	406,00
Autres immobilisations financières				
275000 - Dépôts et cautionnements	427,00		427,00	
	427,00		427,00	
ACTIF IMMOBILISE	2 798 978,12	1 938 537,45	860 440,67	858 445,21
Stocks				
Marchandises				
371000 - Stock bar	548,50		548,50	399,42
372000 - Stock accastillage et outillage	5 895,32		5 895,32	5 202,19
	6 443,82		6 443,82	5 601,61
Avances et acomptes versés sur commandes				
409100 - Fournisseurs - acomptes s/com	10 461,00		10 461,00	2 242,12
	10 461,00		10 461,00	2 242,12
Créances				
Usagers et comptes rattachés				
411000 - Clients	19 914,00		19 914,00	10 672,10
418100 - Clients - factures à établir	7 180,00		7 180,00	3 625,00
	27 094,00		27 094,00	14 297,10
Autres créances				
409800 - Fournisseurs - RRR à obtenir	9 825,06		9 825,06	
425205 - Frais Lermite	289,30		289,30	289,30
425208 - Frais Pelletier	500,00		500,00	500,00
425211 - Frais Dreau	300,00		300,00	300,00
425212 - Frais Lodeho				500,00
443000 - Etat - opérations particulières	889,09		889,09	
467120 - Ligue Voile				199,00

Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
Divers	11 803,45		11 803,45	1 788,30
Disponibilités				
512102 - CCP	147,79		147,79	171,29
512103 - Crédit Maritime - compte couran				62,69
512104 - Crédit Maritime - livret 1	465,25		465,25	464,79
512105 - Crédit Maritime - livret 2	26 358,95		26 358,95	26 328,24
512110 - BPA - compte courant	13 531,62		13 531,62	19 144,58
512115 - BPA - livret	3 812,71		3 812,71	3 808,91
512120 - Crédit Mutuel-Livret Bleu	4 055,98		4 055,98	4 034,96
512130 - Caisse d'Epargne - compte cour	40 971,63		40 971,63	97 034,79
512131 - Caisse d'Epargne - livret A	80 390,04		80 390,04	79 973,51
512132 - Caisse d'Epargne - livret	88 101,84		88 101,84	87 929,64
512134 - Caisse Epargne Cpte Crt BIS	54 858,93		54 858,93	11 616,12
530000 - Caisse	101,96		101,96	150,81
531000 - Caisse BAR	153,42		153,42	42,61
581000 - Carte Bancaire	360,00		360,00	
582000 - Chèque	2 419,84		2 419,84	632,00
584000 - Virement	1 891,30		1 891,30	
585000 - Chèque Vacances	160,00		160,00	2 050,00
586000 - Coupon sport	332,00		332,00	
	318 113,26		318 113,26	333 444,94
ACTIF CIRCULANT	373 915,53		373 915,53	357 374,07
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	3 172 893,65	1 938 537,45	1 234 356,20	1 215 819,28

Bilan détaillé

	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
102100 - Fonds associatifs	360 139,25	360 139,25
	360 139,25	360 139,25
Autres réserves		
106800 - Autres réserves	9 976,95	9 976,95
	9 976,95	9 976,95
Report à nouveau		
110000 - Report à nouveau (solde créditeur)	221 245,84	197 769,51
	221 245,84	197 769,51
RESULTAT DE L'EXERCICE	33 558,40	23 476,33
Subventions d'investissement		
131000 - Subventions d'équipement-Grds Trvx	1 328 020,91	1 328 020,91
131300 - Subv grds travaux Nantes	5 000,00	5 000,00
138800 - Subventions d'investissement	346 043,55	332 043,55
139700 - QP subv g travaux virée au résultat	-1 011 429,11	-964 046,74
139800 - QP subv d'inv virée au résultat	-239 626,75	-219 025,88
	428 008,60	481 991,84
FONDS PROPRES	1 052 929,04	1 073 353,88
Fonds associatifs avec droit de reprise		
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
<i>Emprunts</i>		
164200 - Emprunt grands travaux	12 335,21	18 364,02
	12 335,21	18 364,02
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	12 335,21	18 364,02
Emprunts et dettes financières diverses		
165000 - Dépôts et cautionnements reçus	540,00	540,00
	540,00	540,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
401000 - Fournisseurs	49 375,03	12 656,54
408100 - Fournisseurs - fact. non parvenues	28 871,66	23 063,67
	78 246,69	35 720,21
Dettes fiscales et sociales		
421000 - Personnel - rémunérations dues		86,68
425000 - Personnel - avances et acomptes	129,06	68,87
428200 - Dettes provis. pr congés à payer	7 848,00	6 747,00
431000 - Sécurité sociale	15 153,24	32 506,00
437200 - Mederic	4 192,32	6 160,22
437700 - GNP	172,90	542,59
437800 - Mutuelle santé Générali	1 203,02	623,10
438200 - Charges sociales s/congés à payer	2 202,00	1 702,00
442100 - Prélèvements à la source (IR)	350,03	606,00
448600 - Etat - autres charges à payer	2 218,70	2 748,82
	33 469,27	51 791,28
Autres dettes		
411000 - Clients	5 532,90	2 018,70
419800 - Clients - avoirs à établir	5 085,30	
467110 - FF Voile	2 865,50	78,00
467120 - Ligue Voile	36,00	
	13 519,70	2 096,70

Bilan détaillé

	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
Produits constatés d'avance 487000 - Produits constatés d'avance	43 316,29 43 316,29	33 953,19 33 953,19
DETTES	181 427,16	142 465,40
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	1 234 356,20	1 215 819,28

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Ventes de marchandises						
707200 - Réception bar	2 704,70	1,00	4 792,11	1,65	-2 087,41	-43,56
	2 704,70	1,00	4 792,11	1,65	-2 087,41	-43,56
Production vendue						
706210 - Université de Nantes	11 599,00	4,30	5 867,50	2,02	5 731,50	97,68
706300 - Mise à disposition bateaux	9 666,50	3,59	7 295,00	2,51	2 371,50	32,51
708000 - Produits des activités annexes	9 987,74	3,71	12 389,68	4,25	-2 401,94	-19,39
708040 - Encaissement loyer logement	5 084,40	1,89	5 080,56	1,74	3,84	0,08
708050 - Publicité annuelle			3 000,00	1,03	-3 000,00	-100,00
708100 - Mise à disposition Club House	10 189,00	3,78	25 947,00	8,91	-15 758,00	-60,73
708200 - Stages saison	37 772,50	14,01	46 916,48	16,11	-9 143,98	-19,49
708250 - Stages vacances	42 152,43	15,64	26 227,08	9,01	15 925,35	60,72
708300 - Encaissements grue	505,00	0,19	550,00	0,19	-45,00	-8,18
708400 - Mise à dispo. personnel, hangar	150,00	0,06	30,00	0,01	120,00	400,00
708500 - Point plage	2 838,50	1,05	1 282,00	0,44	1 556,50	121,41
708800 - Prestations voiles tiers extérieur	6 314,90	2,34	14 555,93	5,00	-8 241,03	-56,62
708850 - Activités scolaires, lycées	5 460,00	2,03	7 169,00	2,46	-1 709,00	-23,84
	141 719,97	52,57	156 310,23	53,68	-14 590,26	-9,33
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation						
741202 - Plan voile Nantes	61 770,00	22,91	60 700,00	20,85	1 070,00	1,76
741300 - Subvention département	28 000,00	10,39	33 000,00	11,33	-5 000,00	-15,15
741500 - Autres subventions	27 450,00	10,18	27 459,00	9,43	-9,00	-0,03
741600 - Aides fonds de solidarité	3 000,00	1,11			3 000,00	
	120 220,00	44,60	121 159,00	41,61	-939,00	-0,78
Reprises et Transferts de charge						
781500 - Repris.s/provis.risques & charge			51 500,00	17,69	-51 500,00	-100,00
791000 - Transfert de charges d'exploitati	5 761,49	2,14	21 607,47	7,42	-15 845,98	-73,34
791400 - Transfert affectant EBE	89,98	0,03	1 053,30	0,36	-963,32	-91,46
	5 851,47	2,17	74 160,77	25,47	-68 309,30	-92,11
Cotisations						
Autres produits						
754000 - Collectes, dons	4 923,00	1,83	8 929,32	3,07	-4 006,32	-44,87
758000 - Produits divers gestion courante	168,34	0,06	737,88	0,25	-569,54	-77,19
758100 - Inscriptions régates	2 748,00	1,02	6 688,00	2,30	-3 940,00	-58,91
758110 - Cotisations Club	32 433,60	12,03	32 900,95	11,30	-467,35	-1,42
758120 - Prestations annexes aux cotisati	66 990,64	24,85	47 776,80	16,41	19 213,84	40,22
758320 - Manifestations sportives			879,50	0,30	-879,50	-100,00
758410 - RDS Cup	2 135,00	0,79	1 435,00	0,49	700,00	48,78
758490 - Partenariat GIE Atlantis	5 000,00	1,85	5 000,00	1,72		
758495 - Partenariat Paradis	5 000,00	1,85	5 000,00	1,72		
758496 - Mécénat St Herblain distribution	40 000,00	14,84	40 000,00	13,74		
758497 - Mécénat Paris distribution	40 000,00	14,84	40 000,00	13,74		
758498 - Mécénat	9 684,00	3,59	7 860,00	2,70	1 824,00	23,21
758500 - Contributions volontaires	100,00	0,04	800,00	0,27	-700,00	-87,50
	209 182,58	77,60	198 007,45	68,00	11 175,13	5,64
Produits d'exploitation	479 678,72	177,94	554 429,56	190,40	-74 750,84	-13,48
Achats de marchandises						
607000 - Achats de marchandises			848,00	0,29	-848,00	-100,00
			848,00	0,29	-848,00	-100,00
Variation de stock de marchandises						

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Achats de matières premières						
601000 - Achats stockés bar	1 659,30	0,62	2 986,25	1,03	-1 326,95	-44,44
601100 - Achats stockés accastillage	7 867,98	2,92	3 879,62	1,33	3 988,36	102,80
601200 - Achats stockés outillage	602,09	0,22	198,15	0,07	403,94	203,86
602200 - Achats de fournitures consomm	2 772,61	1,03	3 484,50	1,20	-711,89	-20,43
602220 - Achats fourn. cons. produits entr			11,08		-11,08	-100,00
	12 901,98	4,79	10 559,60	3,63	2 342,38	22,18
Variation de stock de matières premières						
603100 - Variat. stocks bar	-149,08	-0,06	71,58	0,02	-220,66	-308,27
603110 - Variat. stocks accastillage outilla	-693,13	-0,26	-1 497,19	-0,51	804,06	-53,70
	-842,21	-0,31	-1 425,61	-0,49	583,40	-40,92
Autres achats non stockés et charges externes						
605110 - Vêtements coureurs	316,20	0,12			316,20	
606000 - Achats non stockés matières et f	1 457,61	0,54	1 077,89	0,37	379,72	35,23
606100 - Achats non stockés matériel exp	15 891,40	5,90	10 933,45	3,75	4 957,95	45,35
606120 - Electricité, gaz	8 452,69	3,14	7 960,79	2,73	491,90	6,18
606130 - Eau	767,87	0,28	495,33	0,17	272,54	55,02
606315 - Voiles de sport	15 483,44	5,74	5 427,91	1,86	10 055,53	185,26
606400 - Achats fournitures administrative	896,35	0,33	582,33	0,20	314,02	53,92
606500 - Essence bateaux	912,28	0,34	2 066,39	0,71	-1 154,11	-55,85
606600 - Essence, huile	4 043,72	1,50	4 881,28	1,68	-837,56	-17,16
611100 - Sous-traitance moniteurs	1 712,64	0,64	1 236,70	0,42	475,94	38,48
612201 - Crédit-bail CDV44	2 349,90	0,87	2 344,90	0,81	5,00	0,21
613000 - Locations	62,60	0,02	433,10	0,15	-370,50	-85,55
613300 - Locations véhicules			178,84	0,06	-178,84	-100,00
613500 - Locations mobilières	21 175,92	7,86	21 210,08	7,28	-34,16	-0,16
615220 - Entretien pavillon	3 133,82	1,16	2 642,35	0,91	491,47	18,60
615510 - Entretien matériel bureau et info	2 935,78	1,09	2 479,92	0,85	455,86	18,38
615520 - Entretien matériel nautique	5 267,12	1,95	6 048,09	2,08	-780,97	-12,91
615530 - Entretien divers	20 648,58	7,66	20 184,67	6,93	463,91	2,30
615550 - Entretien remorques	3 016,94	1,12	4 926,13	1,69	-1 909,19	-38,76
615560 - Entretien grue	536,40	0,20			536,40	
615570 - Sinistre pris en charge assuranc	2 922,90	1,08	19 219,94	6,60	-16 297,04	-84,79
616100 - Primes assurance moyens terre	5 165,06	1,92	4 782,89	1,64	382,17	7,99
616110 - Primes assurance moyens mari	13 509,29	5,01	14 845,98	5,10	-1 336,69	-9,00
618500 - Frais de formation	144,00	0,05	549,55	0,19	-405,55	-73,80
622100 - Rémunérations d'intermédiaire e	13 517,31	5,01	5 606,10	1,93	7 911,21	141,12
622200 - Commissions chèques vacance	223,75	0,08	87,75	0,03	136,00	154,99
622600 - Honoraires	15 930,03	5,91	19 525,49	6,71	-3 595,46	-18,41
622700 - Frais d'actes et contentieux			500,00	0,17	-500,00	-100,00
623000 - Publicité	820,80	0,30	4 592,59	1,58	-3 771,79	-82,13
623100 - Gravures coupes	103,46	0,04	206,50	0,07	-103,04	-49,90
623200 - Site internet	307,46	0,11	208,25	0,07	99,21	47,64
623300 - Communication évènements	2 583,70	0,96	1 011,91	0,35	1 571,79	155,33
624100 - Transports sur achats	175,00	0,06			175,00	
625100 - Bourses coureurs	29 366,00	10,89	31 645,50	10,87	-2 279,50	-7,20
625110 - Aides Reversées	15 000,00	5,56	18 000,00	6,18	-3 000,00	-16,67
625200 - Frais déplacement compétition	431,90	0,16	213,00	0,07	218,90	102,77
625300 - Frais déplacement repas	841,48	0,31	2 732,17	0,94	-1 890,69	-69,20
625400 - Frais déplacement logement	2 015,12	0,75	4 209,47	1,45	-2 194,35	-52,13
625500 - Frais déplacement IK	100,82	0,04	170,40	0,06	-69,58	-40,83
625501 - Frais ik	3 273,00	1,21	6 791,00	2,33	-3 518,00	-51,80

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
625600 - Frais déplacement transport	2 269,60	0,84	3 285,51	1,13	-1 015,91	-30,92
625700 - Réceptions	218,80	0,08	291,00	0,10	-72,20	-24,81
625705 - Repas membres du Club	2 186,70	0,81	1 449,89	0,50	736,81	50,82
625710 - Fête du SNO	114,27	0,04	693,01	0,24	-578,74	-83,51
625740 - Manifestations sportives	1 008,76	0,37	5 662,42	1,94	-4 653,66	-82,19
626100 - Affranchissements	741,22	0,27	466,75	0,16	274,47	58,80
626110 - Téléphone, fax	1 461,66	0,54	488,89	0,17	972,77	198,98
626120 - Téléphone portable	1 521,79	0,56	19,88	0,01	1 501,91	NS
627000 - Services bancaires et assimilés	425,72	0,16	385,00	0,13	40,72	10,58
627100 - Frais bancaires	210,00	0,08	118,82	0,04	91,18	76,74
627200 - Commissions CB	351,38	0,13	216,54	0,07	134,84	62,27
628100 - Cotisations versées	1 671,00	0,62	1 440,40	0,49	230,60	16,01
	227 673,24	84,46	244 526,75	83,97	-16 853,51	-6,89
Impôts et taxes						
633300 - Formation continue (organisme)	2 768,48	1,03	2 308,20	0,79	460,28	19,94
635120 - Taxes foncières	4 947,00	1,84	4 702,00	1,61	245,00	5,21
635130 - Autres impôts locaux			352,00	0,12	-352,00	-100,00
635400 - Droits d'enregistrement et de tim	15,00	0,01			15,00	
	7 730,48	2,87	7 362,20	2,53	368,28	5,00
Salaires et Traitements						
641100 - Salaires appointements	134 994,12	50,08	164 303,26	56,42	-29 309,14	-17,84
641200 - Congés payés	1 101,00	0,41	-1 931,00	-0,66	3 032,00	-157,02
641300 - Prime de pouvoir d'achat	1 950,00	0,72	2 913,00	1,00	-963,00	-33,06
641310 - Indemnités de stage	1 892,16	0,70			1 892,16	
641400 - Indemnités et avantages divers	2 869,22	1,06	1 072,13	0,37	1 797,09	167,62
641410 - Indemnités rupt. conv. et trans.	3 192,85	1,18	11 348,15	3,90	-8 155,30	-71,86
	145 999,35	54,16	177 705,54	61,03	-31 706,19	-17,84
Charges sociales						
645100 - Cotisations à l'URSSAF	27 923,92	10,36	39 109,99	13,43	-11 186,07	-28,60
645200 - Cotisations aux mutuelles	2 434,70	0,90	1 744,80	0,60	689,90	39,54
645320 - Cotisations retraites (salariés)	5 840,98	2,17	8 210,38	2,82	-2 369,40	-28,86
645330 - Cotisations Prévoyance	680,73	0,25	764,15	0,26	-83,42	-10,92
645500 - Médecine du travail	1 148,02	0,43	1 018,88	0,35	129,14	12,67
645700 - Charges sur congés payés	500,00	0,19	-1 446,00	-0,50	1 946,00	-134,58
	38 528,35	14,29	49 402,20	16,97	-10 873,85	-22,01
Amortissements et provisions						
681120 - Dot. amort. s/immobil. corporel.	116 839,90	43,34	123 829,66	42,53	-6 989,76	-5,64
	116 839,90	43,34	123 829,66	42,53	-6 989,76	-5,64
Autres charges						
658000 - Charges diverses gestion coura	41,22	0,02	117,34	0,04	-76,12	-64,87
	41,22	0,02	117,34	0,04	-76,12	-64,87
Charges d'exploitation	548 872,31	203,61	612 925,68	210,49	-64 053,37	-10,45
RESULTAT D'EXPLOITATION	-69 193,59	-25,67	-58 496,12	-20,09	-10 697,47	18,29
Opérations faites en commun						
Produits financiers						
764100 - Produits financiers	644,72	0,24	881,55	0,30	-236,83	-26,87
	644,72	0,24	881,55	0,30	-236,83	-26,87
Charges financières						
661000 - Charges d'intérêts	650,93	0,24	1 016,19	0,35	-365,26	-35,94
661200 - Charges d'intérêts agios	21,00	0,01	84,00	0,03	-63,00	-75,00
	671,93	0,25	1 100,19	0,38	-428,26	-38,93
Résultat financier	-27,21	-0,01	-218,64	-0,08	191,43	-87,55

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
RESULTAT COURANT	-69 220,80	-25,68	-58 714,76	-20,16	-10 506,04	17,89
Produits exceptionnels						
771800 - Autres produits except. de gesti	22 069,00	8,19			22 069,00	
775000 - Produits cessions éléments d'ac	24 593,35	9,12	15 510,00	5,33	9 083,35	58,56
777000 - Quote-part des subventions viré	67 983,24	25,22	72 739,60	24,98	-4 756,36	-6,54
	114 645,59	42,53	88 249,60	30,31	26 395,99	29,91
Charges exceptionnelles						
671200 - Pénalités et amendes	75,00	0,03	1 500,00	0,52	-1 425,00	-95,00
672000 - Charges sur exercices antérieur	282,50	0,10			282,50	
675000 - Valeurs compt. éléments actif cé	11 508,89	4,27	4 558,51	1,57	6 950,38	152,47
	11 866,39	4,40	6 058,51	2,08	5 807,88	95,86
Résultat exceptionnel	102 779,20	38,13	82 191,09	28,23	20 588,11	25,05
Impôts sur les bénéfices						
Report des ressources non utilisées						
Engagements à réaliser						
EXCEDENT OU DEFICIT	33 558,40	12,45	23 476,33	8,06	10 082,07	42,95

Annexe légale

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association :
SPORT NAUTIQUE DE L'OUEST

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020, dont le total est de 1 234 356 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 33 558 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020
Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 31/12/2020 par les dirigeants de l'association.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2020 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2018-06 de l'Autorité des Normes Comptables relatifs aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif. Les conventions 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,

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.

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'entreprise, 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, sont 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.

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

- * Constructions : 10 à 50 ans
- * Agencements des constructions : 10 à 20 ans
- * Installations techniques : 4 ans
- * Matériel et outillage industriels : 2 à 7 ans
- * Matériel de transport : 4 ans
- * Matériel de bureau : 3 à 5 ans
- * Matériel informatique : 3 à 5 ans
- * Mobilier : 4 à 10 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.

Participations, titres immobilisés, valeurs mobilières

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Conformément à l'avis CNC du 15 juin 2007, les frais liés à l'acquisition (droits de mutation, honoraires et frais d'actes) des titres de participation sont incorporés au prix de revient de ces titres. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour 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.

Produits et charges exceptionnelles

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

Faits caractéristiques

Autres éléments significatifs

REMUNERATIONS DES CADRES DIRIGEANTS

Les cadres dirigeants de l'association n'ont perçu aucune rémunération au titre de l'exercice 2020.

TABLEAU DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

Subventions à l'ouverture : 481 991 €
 Subventions de l'exercice : 14 000 €
 Quote Part en résultat : - 67 983 €

Subventions à la clôture : 428 008 €

RESULTAT EXCEPTIONNEL

Les principales composantes s'analysent comme suit :

Quote part de subvention en résultat : 67 983 €
 Cessions immobilisations : 24 593 €
 Autres produits exceptionnels : 22 069 €
 Amendes et pénalités : - 75 €
 Valeur comptable des immos cédées : - 11 508 €
 Charges sur exercices antérieurs : - 283 €

TOTAL ANALYSE : 102 777 €

CONSEQUENCES DE L'EVENEMENT COVID 19

L'évènement Covid-19 est susceptible d'avoir des impacts significatifs sur le patrimoine, la situation financière et les résultats de l'association. Une information comptable pertinente sur ces impacts constitue un élément clé des comptes de la période concernée.

Pour cela, l'association a retenu une approche ciblée pour exprimer les principaux impacts pertinents sur la performance de l'exercice et sur sa situation financière. Cette approche est recommandée par l'Autorité des Normes Comptables dans la note du 18 mai 2020 pour fournir les informations concernant les effets de l'évènement Covid-19 sur ses comptes.

Méthodologie suivie

Les informations fournies portent sur les principaux impacts, jugés pertinents, de l'évènement qui sont enregistrés dans ses comptes. Il a été fait une distinction entre les effets ponctuels et les effets structurels. Ces effets sont détaillés en tenant compte des interactions et incidences de l'évènement sur les agrégats usuels en appréciant les impacts bruts et nets. Les mesures de soutien dont elle a pu bénéficier sont également évaluées.

L'évènement Covid-19 étant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entreprise est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

Art 431.10

Si l'entité décide de ne pas comptabiliser les contributions volontaires en nature, l'entité mentionne les motifs de cette décision et donne une information sur la nature et l'importance des contributions volontaires en nature.

Le nombre de volontaires s'élève à 45 et représente 9 000 heures sur l'année 2020.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	100			100
Immobilisations incorporelles	100			100
- Terrains	610 798			610 798
- Constructions sur sol propre	1 258 256			1 258 256
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	200 560			200 560
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	643 437	87 521	72 510	658 449
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport	165			165
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	31 068	599		31 667
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours		38 150		38 150
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	2 744 284	126 270	72 510	2 798 045
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	406			406
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières		427		427
Immobilisations financières	406	427		833
ACTIF IMMOBILISE	2 744 790	126 697	72 510	2 798 978

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions		126 270	427	126 697
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice		126 270	427	126 697
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions		72 510		72 510
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice		72 510		72 510

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	100			100
Immobilisations incorporelles	100			100
- Terrains	421 583	5 207		426 791
- Constructions sur sol propre	721 769	58 352		780 121
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	149 695	16 920		166 615
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	562 301	36 148	64 647	533 801
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport	165			165
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	30 732	212		30 944
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	1 886 245	116 840	64 647	1 938 437
ACTIF IMMOBILISE	1 886 345	116 840	64 647	1 938 537

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 39 324 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
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	427		427
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	27 094	27 094	
Autres	11 803	11 803	
Charges constatées d'avance			
Total	39 324	38 897	427
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Clients - factures à établir	7 180
Fournisseurs - RRR à obtenir	9 825
Total	17 005

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 181 427 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	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à plus de 1 an à l'origine	12 335	12 335		
Emprunts et dettes financières divers	540	540		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	78 247	78 247		
Dettes fiscales et sociales	33 469	33 469		
Dettes sur immobilisations et comptes				
Autres dettes	13 520	13 520		
Produits constatés d'avance	43 316	43 316		
Total	181 427	181 427		
Emprunts remboursés sur l'exercice dont :	6 029			

Charges à payer

	Montant
Fournisseurs - fact. non parvenues	28 872
Dettes provis. pr congés à payer	7 848
Charges sociales s/congés à payer	2 202
Etat - autres charges à payer	2 219
Clients - avoirs à établir	5 085
Total	46 226

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
Produits constatés d'avance	43 316		
Total	43 316		

SPORT NAUTIQUE DE L'OUEST

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

Exercice clos le 31 décembre 2020

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2020

Aux Membres de l'Association
Sport Nautique de l'Ouest
Port Breton
44 470 - Carquefou

Aux membres de l'association,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par vos statuts, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association Sports Nautiques de l'Ouest relatif à l'exercice clos le 31 décembre 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 la société 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 01/01/2020 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 portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les principes et méthodes comptables sont décrits dans les notes annexes aux états financiers. Dans le cadre de notre appréciation des estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, nous avons revu l'application de cette méthodologie.

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 du rapport de gestion et des autres documents adressés aux membres de l'assemblée générale.

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les autres documents adressés aux membres de l'assemblée générale 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 la société 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 la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Président.

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 société.

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 la société 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.

Nantes, le 12 mars 2021

Le Commissaire aux Comptes

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Bresson', is written over a horizontal line. A vertical line intersects the horizontal line, and the signature extends to the right of the intersection.

Jean-Marc Bresson

Bilan

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	100	100		
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et acom				
Immobilisations corporelles				
Terrains	610 798	426 791	184 007	189 214
Constructions	1 458 816	946 737	512 080	587 352
Installations techniques, matériel et outillage	658 449	533 801	124 648	81 136
Autres immobilisations corporelles	31 832	31 109	723	337
Immob. en cours / Avances et acomptes	38 150		38 150	
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	406		406	406
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	427		427	
ACTIF IMMOBILISE	2 798 978	1 938 537	860 441	858 445
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	6 444		6 444	5 602
Avances et acomptes versés sur commandes	10 461		10 461	2 242
Créances				
Usagers et comptes rattachés	27 094		27 094	14 297
Autres créances	11 803		11 803	1 788
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	318 113		318 113	333 445
Charges constatées d'avance				
ACTIF CIRCULANT	373 916		373 916	357 374
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	3 172 894	1 938 537	1 234 356	1 215 819

Bilan

	Net au 31/12/20	Net au 31/12/19
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise	360 139	360 139
Ecarts de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	9 977	9 977
Report à nouveau	221 246	197 770
RESULTAT DE L'EXERCICE	33 558	23 476
Subventions d'investissement	428 009	481 992
Provisions réglementées		
FONDS PROPRES	1 052 929	1 073 354
Apports		
Legs et donations		
Subventions affectées		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Fonds dédiés sur subventions		
Fonds dédiés sur autres ressources		
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
<i>Emprunts</i>	12 335	18 364
<i>Découverts et concours bancaires</i>		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	12 335	18 364
Emprunts et dettes financières diverses	540	540
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	78 247	35 720
Dettes fiscales et sociales	33 469	51 791
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	13 520	2 097
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	43 316	33 953
DETTES	181 427	142 465
Ecarts de conversion - Passif		
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	1 234 356	1 215 819

Compte de résultat

	du 01/01/20 au 31/12/20 12 mois	%	du 01/01/19 au 31/12/19 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Ventes de marchandises	2 705	1,00	4 792	1,65	-2 087	-43,56
Production vendue	141 720	52,57	156 310	53,68	-14 590	-9,33
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	120 220	44,60	121 159	41,61	-939	-0,78
Reprises et Transferts de charge	5 851	2,17	74 161	25,47	-68 309	-92,11
Cotisations						
Autres produits	209 183	77,60	198 007	68,00	11 175	5,64
Produits d'exploitation	479 679	177,94	554 430	190,40	-74 751	-13,48
Achats de marchandises			848	0,29	-848	-100,00
Variation de stock de marchandises						
Achats de matières premières	12 902	4,79	10 560	3,63	2 342	22,18
Variation de stock de matières premières	-842	-0,31	-1 426	-0,49	583	-40,92
Autres achats non stockés et charges externes	227 673	84,46	244 527	83,97	-16 854	-6,89
Impôts et taxes	7 730	2,87	7 362	2,53	368	5,00
Salaires et Traitements	145 999	54,16	177 706	61,03	-31 706	-17,84
Charges sociales	38 528	14,29	49 402	16,97	-10 874	-22,01
Amortissements et provisions	116 840	43,34	123 830	42,53	-6 990	-5,64
Autres charges	41	0,02	117	0,04	-76	-64,87
Charges d'exploitation	548 872	203,61	612 926	210,49	-64 053	-10,45
RESULTAT D'EXPLOITATION	-69 194	-25,67	-58 496	-20,09	-10 697	18,29
Opérations faites en commun						
Produits financiers	645	0,24	882	0,30	-237	-26,87
Charges financières	672	0,25	1 100	0,38	-428	-38,93
Résultat financier	-27	-0,01	-219	-0,08	191	-87,55
RESULTAT COURANT	-69 221	-25,68	-58 715	-20,16	-10 506	17,89
Produits exceptionnels	114 646	42,53	88 250	30,31	26 396	29,91
Charges exceptionnelles	11 866	4,40	6 059	2,08	5 808	95,86
Résultat exceptionnel	102 779	38,13	82 191	28,23	20 588	25,05
Impôts sur les bénéfices						
Report des ressources non utilisées						
Engagements à réaliser						
EXCEDENT OU DEFICIT	33 558	12,45	23 476	8,06	10 082	42,95

Annexe légale

Règles et méthodes comptables

Désignation de l'association :
SPORT NAUTIQUE DE L'OUEST

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020, dont le total est de 1 234 356 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégagant un excédent de 33 558 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020
Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 31/12/2020 par les dirigeants de l'association.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2020 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 2018-06 de l'Autorité des Normes Comptables relatifs aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif. Les conventions 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,

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.

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'entreprise, 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, sont 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.

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

- * Constructions : 10 à 50 ans
- * Agencements des constructions : 10 à 20 ans
- * Installations techniques : 4 ans
- * Matériel et outillage industriels : 2 à 7 ans
- * Matériel de transport : 4 ans
- * Matériel de bureau : 3 à 5 ans
- * Matériel informatique : 3 à 5 ans
- * Mobilier : 4 à 10 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.

Participations, titres immobilisés, valeurs mobilières

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Conformément à l'avis CNC du 15 juin 2007, les frais liés à l'acquisition (droits de mutation, honoraires et frais d'actes) des titres de participation sont incorporés au prix de revient de ces titres. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour 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.

Produits et charges exceptionnelles

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

Faits caractéristiques

Autres éléments significatifs

REMUNERATIONS DES CADRES DIRIGEANTS

Les cadres dirigeants de l'association n'ont perçu aucune rémunération au titre de l'exercice 2020.

TABLEAU DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

Subventions à l'ouverture : 481 991 €

Subventions de l'exercice : 14 000 €

Quote Part en résultat : - 67 983 €

Subventions à la clôture : 428 008 €

RESULTAT EXCEPTIONNEL

Les principales composantes s'analysent comme suit :

Quote part de subvention en résultat : 67 983 €

Cessions immobilisations : 24 593 €

Autres produits exceptionnels : 22 069 €

Amendes et pénalités : - 75 €

Valeur comptable des immos cédées : - 11 508 €

Charges sur exercices antérieurs : - 283 €

TOTAL ANALYSE : 102 777 €

CONSEQUENCES DE L'EVENEMENT COVID 19

L'évènement Covid-19 est susceptible d'avoir des impacts significatifs sur le patrimoine, la situation financière et les résultats de l'association. Une information comptable pertinente sur ces impacts constitue un élément clé des comptes de la période concernée.

Pour cela, l'association a retenu une approche ciblée pour exprimer les principaux impacts pertinents sur la performance de l'exercice et sur sa situation financière. Cette approche est recommandée par l'Autorité des Normes Comptables dans la note du 18 mai 2020 pour fournir les informations concernant les effets de l'évènement Covid-19 sur ses comptes.

Méthodologie suivie

Les informations fournies portent sur les principaux impacts, jugés pertinents, de l'évènement qui sont enregistrés dans ses comptes. Il a été fait une distinction entre les effets ponctuels et les effets structurels. Ces effets sont détaillés en tenant compte des interactions et incidences de l'évènement sur les agrégats usuels en appréciant les impacts bruts et nets. Les mesures de soutien dont elle a pu bénéficier sont également évaluées.

L'évènement Covid-19 étant toujours en cours à la date d'établissement des comptes annuels, l'entreprise est en incapacité d'en évaluer les conséquences précises sur les exercices à venir.

Art 431.10

Si l'entité décide de ne pas comptabiliser les contributions volontaires en nature, l'entité mentionne les motifs de cette décision et donne une information sur la nature et l'importance des contributions volontaires en nature.

Le nombre de volontaires s'élève à 45 et représente 9 000 heures sur l'année 2020.

Notes sur le bilan

Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

	Au début d'exercice	Augmentation	Diminution	En fin d'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	100			100
Immobilisations incorporelles	100			100
- Terrains	610 798			610 798
- Constructions sur sol propre	1 258 256			1 258 256
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	200 560			200 560
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	643 437	87 521	72 510	658 449
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport	165			165
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	31 068	599		31 667
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours		38 150		38 150
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	2 744 284	126 270	72 510	2 798 045
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	406			406
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières		427		427
Immobilisations financières	406	427		833
ACTIF IMMOBILISE	2 744 790	126 697	72 510	2 798 978

Notes sur le bilan

Les flux s'analysent comme suit :

	Immobilisations incorporelles	Immobilisations corporelles	Immobilisations financières	Total
Ventilation des augmentations				
Virements de poste à poste				
Virements de l'actif circulant				
Acquisitions		126 270	427	126 697
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice		126 270	427	126 697
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions		72 510		72 510
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice		72 510		72 510

Amortissements des immobilisations

	Au début de l'exercice	Augmentation	Diminutions	A la fin de l'exercice
- Frais d'établissement et de développement				
- Fonds commercial				
- Autres postes d'immobilisations incorporelles	100			100
Immobilisations incorporelles	100			100
- Terrains	421 583	5 207		426 791
- Constructions sur sol propre	721 769	58 352		780 121
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions	149 695	16 920		166 615
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	562 301	36 148	64 647	533 801
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport	165			165
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	30 732	212		30 944
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	1 886 245	116 840	64 647	1 938 437
ACTIF IMMOBILISE	1 886 345	116 840	64 647	1 938 537

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 39 324 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
Créances de l'actif immobilisé :			
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres	427		427
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	27 094	27 094	
Autres	11 803	11 803	
Charges constatées d'avance			
Total	39 324	38 897	427
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Clients - factures à établir	7 180
Fournisseurs - RRR à obtenir	9 825
Total	17 005

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 181 427 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	Echéances à plus de 5 ans
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à plus de 1 an à l'origine	12 335	12 335		
Emprunts et dettes financières divers	540	540		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	78 247	78 247		
Dettes fiscales et sociales	33 469	33 469		
Dettes sur immobilisations et comptes				
Autres dettes	13 520	13 520		
Produits constatés d'avance	43 316	43 316		
Total	181 427	181 427		
Emprunts remboursés sur l'exercice dont :	6 029			

Charges à payer

	Montant
Fournisseurs - fact. non parvenues	28 872
Dettes provis. pr congés à payer	7 848
Charges sociales s/congés à payer	2 202
Etat - autres charges à payer	2 219
Clients - avoirs à établir	5 085
Total	46 226

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
Produits constatés d'avance	43 316		
Total	43 316		

SPORT NAUTIQUE DE L'OUEST

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

Exercice clos le 31 décembre 2020

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

Exercice clos le 31 décembre 2020

Aux Membres de l'Association
Sport Nautique de l'Ouest
Port Breton
44 470 - Carquefou

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.

Nantes, le 12 mars 2021
Le Commissaire aux Comptes



Jean-Marc Bresson