

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 événements | 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 large, light blue, stylized graphic element that resembles a large, thin, upward-pointing arrow or a stylized letter 'B'.

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

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Bresson', is written over a large, faint, stylized graphic element that resembles a compass rose or a stylized 'B'.

Jean-Marc Bresson