

ASS SPORT NAUTIQUE DE L'OUEST

54 quai de la Fosse

44000 NANTES

COMPTES ANNUELS AU 31/12/2022

Sommaire

Attestation d'Expert Comptable	1
1. Bilan et Compte de Résultat	2
Bilan actif	3
Bilan passif	4
Compte de résultat	5
2. Détail des comptes	7
Bilan détaillé	8
Compte de résultat détaillé	13
3. Annexe légale	18
Règles et méthodes comptables	19
Faits caractéristiques	21
Notes sur le bilan	22
Autres informations	27

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 2022 au 31 décembre 2022 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	1 294 695
Total des ressources	265 005
Résultat net comptable (Excédent)	2 089

*Fait à Carquefou
Le 23 février 2023*

*Virginie BAREL
Expert-comptable*

Bilan et Compte de Résultat

Bilan actif

	Brut	Amortissement Dépréciation	Net au 31/12/2022	Net au 31/12/2021
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
<i>Concessions, licences, logiciels, droits et valeurs similaires</i>	100	100		
Immobilisations corporelles				
<i>Terrains</i>	613 856	437 665	176 191	181 705
<i>Constructions</i>	1 490 493	1 078 005	412 489	461 067
<i>Installations techniques, matériels et outillages industriels</i>	712 818	590 584	122 234	147 704
<i>Autres immobilisations corporelles</i>	178 434	40 727	137 707	3 946
Immobilisations financières				
<i>Participations</i>	406		406	406
<i>Autres titres immobilisés</i>	28 600		28 600	
<i>Autres immobilisations financières</i>	427		427	427
Total I	3 025 134	2 147 081	878 053	795 255
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
<i>Marchandises</i>	11 782		11 782	9 788
<i>Avances et acomptes versés sur commandes</i>				3 145
Créances				
<i>Créances usagers et comptes rattachés</i>	57 518		57 518	32 060
<i>Autres créances</i>	45 027		45 027	7 320
Autres postes de l'actif circulant				
<i>Disponibilités</i>	288 936		288 936	326 729
<i>Charges constatés d'avance</i>	13 380		13 380	8 575
Total II	416 642		416 642	387 618
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	3 441 776	2 147 081	1 294 695	1 182 873
Legs nets à réaliser :				
acceptés par les organes statutairements compétents				
autorisés par l'organisme de tutelle				
Dons en nature restant à vendre :				

Bilan passif

	au 31/12/2022	au 31/12/2021
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
<i>Première situation nette établie</i>	360 139	
<i>Fonds associatifs sans droit de reprise</i>		360 139
Fonds propres avec droit de reprise		
Réserves		
<i>Réserves pour projets de l'entité</i>	9 977	
<i>Réserves</i>		9 977
Report à nouveau	252 750	254 804
Excédent ou déficit de l'exercice	2 089	-2 054
Situation nette (sous-total)	624 955	622 866
Subventions d'investissement	322 542	375 924
Total I	947 497	998 790
FONDS REPORTES ET DEDIES		
PROVISIONS		
DETTES		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	112 672	
Emprunts et dettes financières diverses	653	540
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	89 417	74 451
Dettes fiscales et sociales	32 582	46 366
Autres dettes	18 387	10 217
Produits constatés d'avance	93 489	52 510
Total IV	347 198	184 083
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 294 695	1 182 873

	31/12/2022
(1) Dont à plus d'un an (a)	90 307
Dont à moins d'un an (a)	256 891
(2) Dont concours bancaires et soldes créditeurs de banque	112
(a) A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours	

Compte de résultat

	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Cotisations						
Ventes de biens et de services	255 796		214 986		40 810	18,98
Ventes de biens	15 928	3,71	9 831	2,66	6 096	62,01
Ventes de prestations services	239 869	55,92	205 155	55,49	34 714	16,92
Produits de tiers financeurs	173 145		154 718		18 427	11,91
Concours publics et subventions d'exploitation	163 936	38,22	149 607	40,47	14 329	9,58
Vts des fondateurs ou conso. de la dot. consom						
Ressources liées à la générosité du public	9 209	2,15	5 112	1,38	4 097	80,16
Contributions financières						
Repr. / amort., dépréc., prov. et transferts de ch	9 185	2,14	10 448	2,83	-1 263	-12,09
Utilisation des fonds dédiés						
Autres produits	320 288	74,67	226 746	61,33	93 542	41,25
Total I	758 414	176,81	606 898	164,16	151 516	24,97
CHARGES D'EXPLOITATION						
Achats de marchandises	8 730	2,04	5 733	1,55	2 997	52,27
Variations de stock						
Autres achats et charges externes	409 784	95,53	282 071	76,30	127 713	45,28
Aides financières						
Impôts, taxes et versements assimilés	8 034	1,87	9 248	2,50	-1 214	-13,13
Salaires et traitements	221 496	51,64	206 393	55,83	15 104	7,32
Charges sociales	48 552	11,32	49 081	13,28	-529	-1,08
Dotations aux amortissements et aux dépréciati	136 587	31,84	127 181	34,40	9 406	7,40
Dotations aux provisions						
Reports en fonds dédiés						
Autres charges	30 383	7,08	4 000	1,08	26 383	659,48
Total II	863 566	201,32	683 708	184,93	179 859	26,31
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-105 152	-24,51	-76 809	-20,78	-28 343	36,90
PRODUITS FINANCIERS						
De participation						
D'autres valeurs mobilières et créances de l'acti						
Autres intérêts et produits assimilés	967	0,23	573	0,15	394	68,83
Repr./ provisions, dépréciations et transferts de						
Différences positives de change						
Produits nets / cessions de valeurs mob. de pla						
Total III	967	0,23	573	0,15	394	68,83
CHARGES FINANCIERES						
Dotations aux amort., aux dépréciations et provi						
Intérêts et charges assililées	379	0,09	258	0,07	121	46,69
Différences négatives de change						
Chges nettes / cessions de valeurs mob. de pla						
Total IV	379	0,09	258	0,07	121	46,69
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	588	0,14	314	0,09	274	87,01
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II)	-104 564	-24,38	-76 495	-20,69	-28 069	36,69
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Sur opérations de gestion	38 247	8,92	4 462	1,21	33 785	757,09
Sur opérations en capital	3 220	0,75	11 300	3,06	-8 080	-71,50
Reprises provisions, dép., et transferts de charg	67 382	15,71	66 085	17,88	1 297	1,96
Total V	108 849	25,38	81 847	22,14	27 001	32,99

Compte de résultat

	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Sur opérations de gestion	348	0,08	5 455	1,48	-5 107	-93,62
Sur opérations en capital	1 847	0,43	1 952	0,53	-105	-5,37
Dot. amortissements, aux dépréciations et provi						
Total VI	2 196	0,51	7 407	2,00	-5 211	-70,36
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	106 653	24,86	74 440	20,14	32 213	43,27
Participation des salariés aux résultats (VII)						
Impôts sur les bénéfices (VIII)						
Total des produits (I + III + V)	868 229	202,41	689 318	186,45	178 911	25,95
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VIII)	866 141	201,93	691 373	187,01	174 768	25,28
EXCEDENT OU DEFICIT	2 089	0,49	-2 054	-0,56	4 143	-201,68
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NA						
Dons en nature						
Prestations en nature						
Bénévolat						
TOTAL						
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLO						
Secours en nature						
Mise à disposition gratuite						
Prestations en nature						
Personnel bénévole						
TOTAL						

Détail des comptes

Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/22	Net au 31/12/21
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Concessions, brevets et droits assimilés				
205000 - Concessions et droits similaires	100,00		100,00	100,00
280500 - Amortis. 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	484 921,19		484 921,19	484 921,19
281210 - Amortissement aménagement te		437 664,51	-437 664,51	-432 151,25
	613 855,83	437 664,51	176 191,32	181 704,58
Constructions				
213100 - Bâtiments école de voile	688 166,99		688 166,99	688 166,99
213110 - Club house	350 521,20		350 521,20	350 521,20
213120 - Bureaux	250 083,78		250 083,78	234 300,68
213510 - Agencements Ecole de voile	107 713,86		107 713,86	107 713,86
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		519 784,23	-519 784,23	-488 119,96
281311 - Amortissement club house		202 264,71	-202 264,71	-186 555,43
281312 - Amortissement bâtiment burea		175 758,33	-175 758,33	-164 010,42
281351 - Amortiss. Agencements Ecole V		103 261,97	-103 261,97	-102 045,83
281352 - Amortiss. Agencements Club Ho		74 608,50	-74 608,50	-70 584,31
281353 - Amortiss. Agencements Bureau		2 326,93	-2 326,93	-2 326,93
	1 490 493,28	1 078 004,67	412 488,61	461 067,30
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	41 205,50		41 205,50	39 863,50
215321 - BIC	16 899,44		16 899,44	16 899,44
215325 - Optimist en copropriété	9 142,41		9 142,41	9 142,41
215340 - 420	34 754,00		34 754,00	31 754,00
215350 - Lasers	134 727,68		134 727,68	131 636,68
215351 - Mini J	35 313,94		35 313,94	35 313,94
215352 - 29er en copropriété	4 100,00		4 100,00	4 100,00
215353 - Topaz	70 544,97		70 544,97	70 544,97
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	65 351,17		65 351,17	65 351,17
215382 - Laser en copropriété	13 620,46		13 620,46	16 580,62
215383 - 420 en copropriété	7 229,00		7 229,00	6 184,00
215390 - Kayak	4 494,00		4 494,00	4 494,00
215391 - Paddle	7 542,00		7 542,00	7 542,00
215400 - Remorques	54 214,88		54 214,88	54 214,88
215410 - Mises à l'eau	8 747,54		8 747,54	8 747,54
215500 - Moteurs	55 699,51		55 699,51	51 149,10
215510 - Gros outillage	18 650,03		18 650,03	18 650,03
215550 - Bateaux de sécurité	51 399,48		51 399,48	48 199,48
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
281532 - Amort. Optimist, Optimist en cop		55 594,20	-55 594,20	-48 398,41
281534 - Amortissement 420		31 164,56	-31 164,56	-29 476,31

Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/22	Net au 31/12/21
281535 - Amort. Laser, Mini J, 29er, Topa		211 475,61	-211 475,61	-194 102,83
281536 - Amortissement 470		1 782,00	-1 782,00	-1 422,00
281537 - Amortissement J22		48 326,59	-48 326,59	-41 507,99
281538 - Amort. Europe, Laser, 420 : en c		12 869,36	-12 869,36	-12 605,38
281539 - Amort. Kayak, Ludic, Finn en co		11 715,20	-11 715,20	-11 179,18
281540 - Amortissement remorques		46 188,38	-46 188,38	-41 433,16
281541 - Amortissement mises à l'eau		8 747,53	-8 747,53	-8 747,53
281550 - Amortissement moteurs		35 917,21	-35 917,21	-44 694,98
281551 - Amortissement gros outillage		10 502,71	-10 502,71	-7 250,71
281555 - Amortissement bateaux de sécu		43 918,95	-43 918,95	-38 645,24
	712 818,05	590 584,34	122 233,71	147 704,04
Autres immobilisations corporelles				
218200 - Matériel de transport	142 072,41		142 072,41	164,77
218300 - Matériel de bureau	15 942,19		15 942,19	17 653,64
218400 - Mobilier	20 419,25		20 419,25	18 430,25
281820 - Amortis. matériel de transport		8 931,39	-8 931,39	-164,77
281830 - Amortis. matér.bureau et inform		14 776,32	-14 776,32	-15 730,99
281840 - Amortis. mobilier		17 019,52	-17 019,52	-16 406,77
	178 433,85	40 727,23	137 706,62	3 946,13
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
261000 - Titres de participation	406,00		406,00	406,00
	406,00		406,00	406,00
TIAP & autres titres immobilisés				
271000 - Titres immobilisés	28 600,00		28 600,00	
	28 600,00		28 600,00	
Autres immobilisations financières				
275000 - Dépôts et cautionnements	427,00		427,00	427,00
	427,00		427,00	427,00
Total I	3 025 134,01	2 147 080,75	878 053,26	795 255,05
ACTIF CIRCULANT				
Stocks				
Marchandises				
371000 - Stock bar	636,14		636,14	573,15
372000 - Stock accastillage et outillage	5 080,50		5 080,50	5 464,05
373000 - Stock vêtements	2 215,02		2 215,02	3 751,00
373100 - Stock livres	3 850,00		3 850,00	
	11 781,66		11 781,66	9 788,20
Avances et acomptes versés sur commandes				
409100 - Fournisseurs - acomptes s/com				3 145,00
				3 145,00
Créances				
Usagers et comptes rattachés				
411000 - Clients	41 524,34		41 524,34	16 892,89
418100 - Clients - factures à établir	15 993,66		15 993,66	15 167,23
	57 518,00		57 518,00	32 060,12
Autres créances				
401000 - Fournisseurs	4,61		4,61	522,00
409800 - Fournisseurs - RRR à obtenir	109,83		109,83	119,50
421000 - Personnel - rémunérations dues				16,75
425205 - Frais Lermite	289,30		289,30	289,30
425208 - Frais Pelletier	500,00		500,00	500,00
438700 - Charges sociales - produits à re	160,41		160,41	

Bilan détaillé

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/22	Net au 31/12/21
448700 - Etat - produits à recevoir	1 101,12		1 101,12	
467120 - Ligue Voile	120,00		120,00	120,00
468700 - Divers - produits à recevoir	42 741,78		42 741,78	5 752,44
	45 027,05		45 027,05	7 319,99
Divers				
Disponibilités				
512110 - BPGO - compte courant	27 274,32		27 274,32	20 847,51
512115 - BPGO - livret	22 683,43		22 683,43	22 657,95
512120 - Crédit Mutuel-Livret Bleu				4 076,25
512130 - Caisse d'Epargne - compte cour	4 539,33		4 539,33	55 285,98
512131 - Caisse d'Epargne - livret A	46 559,13		46 559,13	80 791,99
512132 - Caisse d'Epargne - livret	59 778,94		59 778,94	88 226,65
512134 - Caisse Epargne Cpte Crt BIS	97 116,21		97 116,21	53 129,51
513000 - CAT	28 600,00		28 600,00	
530000 - Caisse	111,46		111,46	210,70
531000 - Caisse BAR	156,70		156,70	127,80
581000 - Carte Bancaire				150,00
581100 - Carte bancaire en ligne	635,00		635,00	
582000 - Chèque	1 481,25		1 481,25	1 193,00
586000 - Coupon sport				32,00
	288 935,77		288 935,77	326 729,34
Charges constatées d'avance				
486000 - Charges constatées d'avance	13 379,60		13 379,60	8 575,00
	13 379,60		13 379,60	8 575,00
Total II	416 642,08		416 642,08	387 617,65
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	3 441 776,09	2 147 080,75	1 294 695,34	1 182 872,70

Bilan détaillé

	Net au 31/12/22	Net au 31/12/21
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise	360 139,25	360 139,25
Première situation nette établie		
102100 - Fonds associatifs	360 139,25	360 139,25
	360 139,25	360 139,25
Fonds propres avec droit de reprise		
Réserves	9 976,95	9 976,95
Réserves pour projet de l'entité		
106800 - Autres réserves	9 976,95	9 976,95
	9 976,95	9 976,95
Report à nouveau		
110000 - Report à nouveau (solde créditeur)	252 749,93	254 804,24
	252 749,93	254 804,24
Excédent ou déficit de l'exercice	2 088,83	-2 054,31
Situation nette (sous-total)	624 954,96	622 866,13
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	374 043,55	360 043,55
139700 - QP subv g travaux virée au résultat	-1 104 599,44	-1 058 217,06
139800 - QP subv d'inv virée au résultat	-279 923,11	-258 923,84
	322 541,91	375 923,56
Total I	947 496,87	998 789,69
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Total II		
PROVISIONS		
Total III		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts		
164401 - Emprunt CE 114 400 €	112 560,01	
	112 560,01	
Découverts et concours bancaires		
586000 - Coupon sport	34,00	
589000 - Remboursement Clients	77,80	
	111,80	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	112 671,81	
Emprunts et dettes financières diverses		
165000 - Dépôts et cautionnements reçus	540,00	540,00
168800 - Intérêts courus	113,28	
	653,28	540,00
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		
401000 - Fournisseurs	57 251,01	36 292,32
408100 - Fournisseurs - fact. non parvenues	32 165,51	38 158,20
	89 416,52	74 450,52
Dettes fiscales et sociales		
421000 - Personnel - rémunérations dues	385,78	
425000 - Personnel - avances et acomptes	116,17	409,18
428200 - Dettes provis. pr congés à payer	12 893,00	11 099,00
428500 - Dettes prov primes	2 406,00	
431000 - Sécurité sociale	5 602,00	21 193,23
437200 - Malakoff médéric retraite	3 462,43	5 096,50
437700 - GNP	427,76	472,56

Bilan détaillé

	Net au 31/12/22	Net au 31/12/21
437800 - Mutuelle santé Générali	1 432,52	1 388,10
438200 - Charges sociales s/congés à payer	3 238,00	2 947,00
438500 - Org prov cs/primes	911,00	
442100 - Prélèvements à la source (IR)	203,00	307,00
448600 - Etat - autres charges à payer	1 504,07	3 453,17
	32 581,73	46 365,74
Autres dettes		
411000 - Clients	12 129,57	10 216,65
419800 - Clients - avoirs à établir	4 577,00	
467120 - Ligue Voile	120,00	
467300 - Créancier divers	1 560,00	
	18 386,57	10 216,65
Produits constatés d'avance		
487000 - Produits constatés d'avance	93 488,56	52 510,10
	93 488,56	52 510,10
Total IV	347 198,47	184 083,01
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	1 294 695,34	1 182 872,70

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
PRODUITS D'EXPLOITATION						
Ventes de biens et de services	255 796,46		214 986,04		40 810,42	18,98
Ventes de biens						
707000 - Ventes de vêtements et accessoi	3 712,98	0,87	3 226,00	0,87	486,98	15,10
707100 - Ventes de livres	4 828,71	1,13			4 828,71	
707200 - Réception bar	6 623,00	1,54	5 329,49	1,44	1 293,51	24,27
707300 - Recette fête du SNO	763,00	0,18	1 276,00	0,35	-513,00	-40,20
	15 927,69	3,71	9 831,49	2,66	6 096,20	62,01
Ventes de prestations services						
706210 - Université de Nantes	20 737,50	4,83	15 827,00	4,28	4 910,50	31,03
706300 - Mise à disposition bateaux	12 133,50	2,83	12 337,90	3,34	-204,40	-1,66
708000 - Produits des activités annexes	10 693,81	2,49	4 621,61	1,25	6 072,20	131,39
708040 - Encaissement loyer logement	5 080,56	1,18	5 080,56	1,37		
708080 - Location véhicule	948,96	0,22	1 039,80	0,28	-90,84	-8,74
708100 - Mise à disposition Club House	22 808,00	5,32	15 050,00	4,07	7 758,00	51,55
708200 - Stages saison	58 485,11	13,63	60 840,69	16,46	-2 355,58	-3,87
708250 - Stages vacances	33 592,44	7,83	40 108,89	10,85	-6 516,45	-16,25
708300 - Encaissements grue	665,00	0,16	1 428,00	0,39	-763,00	-53,43
708400 - Mise à dispo. personnel, hangar	18 750,04	4,37	11 172,15	3,02	7 577,89	67,83
708401 - Refact° ik - asso coureurs	1 811,60	0,42			1 811,60	
708500 - Point plage	4 807,00	1,12	4 303,25	1,16	503,75	11,71
708600 - Formations	1 800,00	0,42	2 487,80	0,67	-687,80	-27,65
708800 - Prestations voiles tiers extérieur	13 314,03	3,10	8 602,00	2,33	4 712,03	54,78
708850 - Activités scolaires, lycées	4 716,00	1,10	8 769,00	2,37	-4 053,00	-46,22
708851 - Activité scolaire primaire collège	2 016,00	0,47			2 016,00	
708860 - Frais de scolarité	27 509,22	6,41	13 485,90	3,65	14 023,32	103,99
	239 868,77	55,92	205 154,55	55,49	34 714,22	16,92
Produits de tiers financeurs	173 145,04		154 718,21		18 426,83	11,91
Concours publics et subventions d'exploitation						
740000 - Subventions : aides à l'embauch	27 144,82	6,33	23 595,15	6,38	3 549,67	15,04
741202 - Plan voile Nantes	64 770,00	15,10	61 770,00	16,71	3 000,00	4,86
741300 - Subvention département	46 500,00	10,84	28 000,00	7,57	18 500,00	66,07
741400 - Subvention Région	3 000,00	0,70			3 000,00	
741500 - Autres subventions	22 521,21	5,25	36 241,41	9,80	-13 720,20	-37,86
	163 936,03	38,22	149 606,56	40,47	14 329,47	9,58
Ressources liées à la générosité du public						
754000 - Collectes, dons	9 209,01	2,15	5 111,65	1,38	4 097,36	80,16
	9 209,01	2,15	5 111,65	1,38	4 097,36	80,16
Repr. / amort., dépréc., prov. et transferts de ch						
791000 - Transfert de charges d'exploitati	8 492,73	1,98	4 604,05	1,25	3 888,68	84,46
791400 - Transfert affectant EBE	692,33	0,16	5 844,04	1,58	-5 151,71	-88,15
	9 185,06	2,14	10 448,09	2,83	-1 263,03	-12,09
Autres produits						
758000 - Produits divers gestion courante	1 249,02	0,29	790,82	0,21	458,20	57,94
758100 - Inscriptions régata	20 270,00	4,73	18 597,00	5,03	1 673,00	9,00
758110 - Cotisations Club	44 252,90	10,32	27 660,00	7,48	16 592,90	59,99
758120 - Prestations annexes aux cotisati	52 514,20	12,24	50 896,30	13,77	1 617,90	3,18
758130 - Licences FFVoile vendues	25 327,50	5,90			25 327,50	
758320 - Manifestations sportives	2 155,00	0,50	1 167,00	0,32	988,00	84,66
758410 - RDS Cup	980,00	0,23	2 065,00	0,56	-1 085,00	-52,54
758490 - Partenariat GIE Atlantis	5 000,00	1,17	5 000,00	1,35		
758495 - Partenariat Paridis	5 000,00	1,17	5 000,00	1,35		

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
758496 - Mécénat St Herblain distribution	40 000,00	9,33	40 000,00	10,82		
758497 - Mécénat Paris distribution	40 000,00	9,33	40 000,00	10,82		
758498 - Mécénat	66 309,00	15,46	34 970,00	9,46	31 339,00	89,62
758500 - Contributions volontaires	430,00	0,10	600,00	0,16	-170,00	-28,33
758520 - Club partenaires mécénat	13 200,00	3,08			13 200,00	
758530 - Club partenaires cotisations	3 600,00	0,84			3 600,00	
	320 287,62	74,67	226 746,12	61,33	93 541,50	41,25
Total I	758 414,18	176,81	606 898,46	164,16	151 515,72	24,97
CHARGES D'EXPLOITATION						
Achats de marchandises						
607000 - Achats de vêtements			5 733,17	1,55	-5 733,17	-100,00
607100 - Achats de livres	8 730,00	2,04			8 730,00	
	8 730,00	2,04	5 733,17	1,55	2 996,83	52,27
Autres achats et charges externes						
601000 - Achats stockés bar	4 887,01	1,14	4 930,90	1,33	-43,89	-0,89
601100 - Achats stockés accastillage	2 984,16	0,70	1 443,20	0,39	1 540,96	106,77
601200 - Achats stockés outillage	416,92	0,10	260,02	0,07	156,90	60,34
602200 - Achats de fournitures consomm	5 199,82	1,21	8 595,53	2,32	-3 395,71	-39,51
603100 - Variat. stocks bar	-62,99	-0,01	-24,65	-0,01	-38,34	155,54
603110 - Variat. stocks accastillage outilla	383,55	0,09	431,27	0,12	-47,72	-11,06
603120 - Variation stocks vêtements	1 535,98	0,36	-3 751,00	-1,01	5 286,98	-140,95
603121 - Variation stocks livres	-3 850,00	-0,90			-3 850,00	
605110 - Vêtements coureurs	1 142,58	0,27	5 101,30	1,38	-3 958,72	-77,60
606000 - Achats non stockés matières et f	3 272,05	0,76	1 054,42	0,29	2 217,63	210,32
606100 - Achats non stockés matériel exp	14 546,79	3,39	11 153,88	3,02	3 392,91	30,42
606120 - Electricité, gaz	10 852,81	2,53	8 890,74	2,40	1 962,07	22,07
606130 - Eau	396,32	0,09	721,60	0,20	-325,28	-45,08
606315 - Voiles de sport	18 887,56	4,40	10 957,38	2,96	7 930,18	72,37
606400 - Achats fournitures administrative	1 047,11	0,24	920,21	0,25	126,90	13,79
606500 - Essence bateaux	5 120,07	1,19	1 551,66	0,42	3 568,41	229,97
606600 - Essence, huile	7 290,73	1,70	6 818,49	1,84	472,24	6,93
611100 - Sous-traitance moniteurs	224,64	0,05			224,64	
612201 - Crédit-bail CDV44	1 916,10	0,45	1 827,10	0,49	89,00	4,87
613000 - Locations	4 153,00	0,97	466,80	0,13	3 686,20	789,67
613300 - Locations véhicules	7 140,75	1,66	2 511,34	0,68	4 629,41	184,34
613500 - Locations mobilières	22 578,34	5,26	21 842,91	5,91	735,43	3,37
615220 - Entretien pavillon	7 151,46	1,67	2 984,79	0,81	4 166,67	139,60
615510 - Entretien matériel bureau et info	93,50	0,02	240,00	0,06	-146,50	-61,04
615520 - Entretien matériel nautique	17 129,85	3,99	6 591,00	1,78	10 538,85	159,90
615530 - Entretien divers	20 438,64	4,76	23 479,79	6,35	-3 041,15	-12,95
615540 - Entretien véhicules	13 030,59	3,04			13 030,59	
615550 - Entretien remorques	7 145,76	1,67	1 627,86	0,44	5 517,90	338,97
615560 - Entretien grue			536,40	0,15	-536,40	-100,00
615570 - Sinistre pris en charge assuranc	11 145,86	2,60	5 601,16	1,52	5 544,70	98,99
616000 - Primes d'assurance	17 909,68	4,18	20 855,38	5,64	-2 945,70	-14,12
616200 - Primes assurance RC op. excepc			43,00	0,01	-43,00	-100,00
618100 - Documentation générale	20,26		30,00	0,01	-9,74	-32,47
618500 - Frais de formation	5 254,56	1,23	2 913,14	0,79	2 341,42	80,37
622100 - Frais CENS CREPS	28 525,68	6,65	15 376,87	4,16	13 148,81	85,51
622200 - Commissions chèques vacance	150,52	0,04	214,21	0,06	-63,69	-29,73
622600 - Honoraires	17 885,57	4,17	16 510,91	4,47	1 374,66	8,33
622700 - Frais d'actes et contentieux	93,00	0,02			93,00	

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
623000 - Publicité	360,00	0,08	158,40	0,04	201,60	127,27
623100 - Gravures coupes	448,28	0,10	734,95	0,20	-286,67	-39,01
623200 - Abonnements logiciels site inter	1 326,85	0,31	2 688,24	0,73	-1 361,39	-50,64
623300 - Communication évènements	909,18	0,21	1 306,85	0,35	-397,67	-30,43
623800 - Divers (pourboires, dons courant	61,93	0,01	250,00	0,07	-188,07	-75,23
625100 - Bourses coureurs	61 591,55	14,36	47 191,20	12,76	14 400,35	30,51
625110 - Aides Reversées	16 000,00	3,73	9 000,00	2,43	7 000,00	77,78
625200 - Frais déplacement compétition	1 181,35	0,28	231,05	0,06	950,30	411,30
625300 - Frais déplacement repas	4 319,69	1,01	1 385,11	0,37	2 934,58	211,87
625400 - Frais déplacement logement	11 871,58	2,77	5 080,00	1,37	6 791,58	133,69
625500 - Frais déplacement IK	1 340,64	0,31	1 114,38	0,30	226,26	20,30
625501 - Frais ik	9 209,01	2,15	5 111,65	1,38	4 097,36	80,16
625600 - Frais déplacement transport	8 392,88	1,96	4 428,09	1,20	3 964,79	89,54
625700 - Réceptions	2 415,44	0,56	743,00	0,20	1 672,44	225,09
625705 - Repas membres du Club	1 305,56	0,30	734,10	0,20	571,46	77,84
625706 - Réceptions club partenaires	174,59	0,04			174,59	
625707 - Projets club partenaires	8 660,00	2,02			8 660,00	
625710 - Fête du SNO	581,43	0,14	1 869,94	0,51	-1 288,51	-68,91
625740 - Manifestations sportives	14 109,01	3,29	10 066,45	2,72	4 042,56	40,16
625800 - Hotels	1 366,07	0,32	576,40	0,16	789,67	137,00
626100 - Affranchissements	515,54	0,12	453,10	0,12	62,44	13,78
626110 - Téléphone fixe, accès internet	2 863,24	0,67	2 637,05	0,71	226,19	8,58
626120 - Téléphone portable	1 057,69	0,25	926,26	0,25	131,43	14,19
627000 - Services bancaires et assimilés	536,34	0,13	746,56	0,20	-210,22	-28,16
627100 - Frais bancaires	850,20	0,20	734,78	0,20	115,42	15,71
627200 - Commissions CB	720,98	0,17	468,95	0,13	252,03	53,74
628100 - Cotisations versées	1 576,90	0,37	727,00	0,20	849,90	116,91
	409 784,16	95,53	282 071,12	76,30	127 713,04	45,28
Impôts, taxes et versements assimilés						
633300 - Formation continue (organisme)	2 530,51	0,59	4 240,67	1,15	-1 710,16	-40,33
635120 - Taxes foncières	5 076,00	1,18	4 974,00	1,35	102,00	2,05
635400 - Cartes grises	427,66	0,10	33,76	0,01	393,90	NS
	8 034,17	1,87	9 248,43	2,50	-1 214,26	-13,13
Salaires et traitements						
641100 - Salaires appointements	207 083,49	48,28	200 515,36	54,24	6 568,13	3,28
641120 - Prov prime salariés	2 406,00	0,56			2 406,00	
641200 - Congés payés	1 794,00	0,42	3 251,00	0,88	-1 457,00	-44,82
641300 - Prime de partage de la valeur	8 800,00	2,05			8 800,00	
641400 - Indemnités et avantages divers	605,69	0,14	606,68	0,16	-0,99	-0,16
641410 - Indemnités rupt. conv. et trans.	806,98	0,19	2 019,51	0,55	-1 212,53	-60,04
	221 496,16	51,64	206 392,55	55,83	15 103,61	7,32
Charges sociales						
645100 - Cotisations à l'URSSAF	32 171,13	7,50	35 424,62	9,58	-3 253,49	-9,18
645200 - Cotisations aux mutuelles	3 303,56	0,77	3 174,22	0,86	129,34	4,07
645320 - Cotisations retraites (salariés)	6 766,86	1,58	6 843,77	1,85	-76,91	-1,12
645330 - Cotisations Prévoyance	1 142,98	0,27	1 091,45	0,30	51,53	4,72
645500 - Médecine du travail	786,44	0,18	1 801,80	0,49	-1 015,36	-56,35
645600 - Charges sociales/primes	911,00	0,21			911,00	
645700 - Charges sur congés payés	291,00	0,07	745,00	0,20	-454,00	-60,94
648100 - Tickets restaurants	3 179,23	0,74			3 179,23	
	48 552,20	11,32	49 080,86	13,28	-528,66	-1,08

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Dotations aux amortissements et aux dépréciati 681120 - Dot. amort. s/immobil. corporel.	136 586,69	31,84	127 181,01	34,40	9 405,68	7,40
	136 586,69	31,84	127 181,01	34,40	9 405,68	7,40
Autres charges						
654000 - Pertes s/créances irrécouvrable	2 457,52	0,57			2 457,52	
658000 - Charges diverses gestion coura	1 363,96	0,32	1 834,58	0,50	-470,62	-25,65
658130 - Licences FFVoile achetées	26 561,50	6,19	2 165,90	0,59	24 395,60	NS
	30 382,98	7,08	4 000,48	1,08	26 382,50	659,48
Total II	863 566,36	201,32	683 707,62	184,93	179 858,74	26,31
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	-105 152,18	-24,51	-76 809,16	-20,78	-28 343,02	36,90
PRODUITS FINANCIERS						
Autres intérêts et produits assimilées						
764100 - Produits financiers	944,91	0,22	572,52	0,15	372,39	65,04
768000 - Autres produits financiers	21,68	0,01			21,68	
	966,59	0,23	572,52	0,15	394,07	68,83
Total III	966,59	0,23	572,52	0,15	394,07	68,83
CHARGES FINANCIERES						
Intérêts et charges assillées						
661000 - Charges d'intérêts	378,69	0,09	258,16	0,07	120,53	46,69
	378,69	0,09	258,16	0,07	120,53	46,69
Total IV	378,69	0,09	258,16	0,07	120,53	46,69
2. RESULTAT FINANCIER (III-IV)	587,90	0,14	314,36	0,09	273,54	87,01
3. RESULTAT COURANT avant impôts (I-II	-104 564,28	-24,38	-76 494,80	-20,69	-28 069,48	36,69
PRODUITS EXCEPTIONNELS						
Sur opérations de gestion						
771800 - Autres produits except. de gesti	38 064,00	8,87	4 462,45	1,21	33 601,55	752,98
772000 - Prod. except sur exercice ant	183,00	0,04			183,00	
	38 247,00	8,92	4 462,45	1,21	33 784,55	757,09
Sur opérations en capital						
775000 - Produits cessions éléments d'ac	3 220,00	0,75	11 300,00	3,06	-8 080,00	-71,50
	3 220,00	0,75	11 300,00	3,06	-8 080,00	-71,50
Reprises provisions, dép., et transferts de charg						
777000 - Quote-part des subventions viré	67 381,65	15,71	66 085,04	17,88	1 296,61	1,96
	67 381,65	15,71	66 085,04	17,88	1 296,61	1,96
Total V	108 848,65	25,38	81 847,49	22,14	27 001,16	32,99
CHARGES EXCEPTIONNELLES						
Sur opérations de gestion						
671800 - Autres charges except. de gesti			5 455,00	1,48	-5 455,00	-100,00
672000 - Charges sur exercices antérieur	348,30	0,08			348,30	
	348,30	0,08	5 455,00	1,48	-5 106,70	-93,62
Sur opérations en capital						
675000 - Valeurs compt. éléments actif cé	1 847,24	0,43	1 952,00	0,53	-104,76	-5,37
	1 847,24	0,43	1 952,00	0,53	-104,76	-5,37
Total VI	2 195,54	0,51	7 407,00	2,00	-5 211,46	-70,36
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	106 653,11	24,86	74 440,49	20,14	32 212,62	43,27
Total des produits (I + III + V)	868 229,42	202,41	689 318,47	186,45	178 910,95	25,95
Total des charges ((II + IV + VI + VII + VI	866 140,59	201,93	691 372,78	187,01	174 767,81	25,28
EXCEDENT OU DEFICIT	2 088,83	0,49	-2 054,31	-0,56	4 143,14	-201,68

Compte de résultat détaillé

	du 01/01/22 au 31/12/22 12 mois	%	du 01/01/21 au 31/12/21 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NA						
TOTAL						
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLO						
TOTAL						

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 31/12/2022, dont le total est de 1 294 695 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 2 089 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2022 au 31/12/2022
Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Ces comptes annuels ont été arrêtés le 31/12/2022 par les dirigeants de l'association.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2022 ont été établis et présentés conformément

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.

Amortissements

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 : 5 à 20 ans
- * Installations techniques : 1 à 10 ans
- * Matériel et outillage industriels : 2 à 7 ans
- * Matériel de transport : 4 à 5 ans
- * Matériel de bureau : 3 à 5 ans
- * Matériel informatique : 3 à 10 ans

Règles et méthodes comptables

* Mobilier : 4 à 10 ans

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.

Changement de présentation dans le traitement des licences

Sur l'exercice au 31/12/2022, la vente des licences a été présentée en produit pour 25 328 € et en charges les achats de licence à la Fédération pour 26 562 €. Les années antérieures ces opérations étaient présentées en net.

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 2022.

TABLEAU DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT

Subventions à l'ouverture : 375 923 €

Subventions de l'exercice : 14 000 €

Quote Part en résultat : - 67 382 €

Subventions à la clôture : 333 541 €

RESULTAT EXCEPTIONNEL

Les principales composantes s'analysent comme suit :

Quote part de subvention en résultat : 67 382 €

Cessions immobilisations : 3 220 €

Produits sur exercices antérieurs : 183 €

Autres produits exceptionnels : 38 064 €

Valeur cptable des immos cédées : - 1 847 €

Charges sur exercices antérieurs : - 348 €

TOTAL ANALYSE : 106 654 €

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 151 et représente 6 507 heures sur l'année 2022.

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	613 856			613 856
- Constructions sur sol propre	1 272 989	15 783		1 288 772
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagement des constructions	201 721			201 721
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	699 550	32 140	18 871	712 818
- Installations générales, agencements aménagement divers				
- Matériel de transport	165	142 072	165	142 072
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	36 084	2 637	2 359	36 361
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	2 824 364	192 632	21 396	2 995 601
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations	406			406
- Autres titres immobilisés		28 600		28 600
- Prêts et autres immobilisations financières	427			427
Immobilisations financières	833	28 600		29 433
ACTIF IMMOBILISE	2 825 297	221 232	21 396	3 025 134

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		192 632	28 600	221 232
Apports				
Créations				
Réévaluations				
Augmentations de l'exercice		192 632	28 600	221 232
Ventilation des diminutions				
Virements de poste à poste				
Virements vers l'actif circulant				
Cessions		21 396		21 396
Scissions				
Mises hors service				
Diminutions de l'exercice		21 396		21 396

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	432 151	5 513		437 665
- Constructions sur sol propre	838 686	59 121		897 807
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagement des constructions	174 957	5 240		180 197
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	551 846	55 994	17 255	590 584
- Installations générales, agencements aménagement divers				
- Matériel de transport	165	8 931	165	8 931
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	32 138	1 786	2 128	31 796
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	2 029 942	136 587	19 548	2 146 981
ACTIF IMMOBILISE	2 030 042	136 587	19 548	2 147 081

Notes sur le bilan

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 116 352 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	57 518	57 518	
Autres	45 027	45 027	
Charges constatées d'avance	13 380	13 380	
Total	116 352	115 925	427
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
Clients - factures à établir	15 994
Fournisseurs - RRR à obtenir	110
Charges sociales - produits à recev	160
Etat - produits à recevoir	1 101
Divers - produits à recevoir	42 742
Total	60 107

Notes sur le bilan

Dettes

Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 347 198 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 1 an au maximum à l'origine	112	112		
- à plus de 1 an à l'origine	112 560	22 253	90 307	
Emprunts et dettes financières divers	653	653		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	89 417	89 417		
Dettes fiscales et sociales	32 582	32 582		
Dettes sur immobilisations et comptes				
Autres dettes	18 387	18 387		
Produits constatés d'avance	93 489	93 489		
Total	347 198	256 891	90 307	
Emprunts souscrits en cours d'exercice	114 400			
Emprunts remboursés sur l'exercice dont :	1 840			

Charges à payer

	Montant
Fournisseurs - fact. non parvenues	32 166
Intérêts courus	113
Dettes provis. pr congés à payer	12 893
Dettes prov primes	2 406
Charges sociales s/congés à payer	3 238
Etat - autres charges à payer	1 504
Clients - avoirs à établir	4 577
Total	56 897

Notes sur le bilan

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
Charges constatées d'avance	13 380		
Total	13 380		

Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
Produits constatés d'avance	93 489		
Total	93 489		

Autres informations

Engagements financiers

Engagements donnés

	Montant en euros
Effets escomptés non échus	
Avals et cautions	
Engagements en matière de pensions	
Engagements de crédit-bail mobilier	
Engagements de crédit-bail immobilier	
<i>Emprunt de 114 400 € auprès de la Caisse d'Epargne - Nantissement du compte bancaire à hauteur de</i>	28 600
Autres engagements donnés	28 600
Total	28 600