

PATRICK POUYET

EXPERT COMPTABLE
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
DE LA RÉGION BRETAGNE

COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE RENNES

**ASSOCIATION
OFFICE DU TOURISME DU
PAYS DU ROI MORVAN**

*3, rue des Cendres
56320 LE FAQUET*

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

(Exercice clos le 31 Décembre 2009)

PATRICK POUYET

EXPERT COMPTABLE
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
DE LA RÉGION BRETAGNE

COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE RENNES

**ASSOCIATION
OFFICE DU TOURISME DU
PAYS DU ROI MORVAN**

*3, rue des Cendres
56320 LE FAOUET*

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

(Exercice clos le 31 Décembre 2009)

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée, je vous présente mon rapport relatif à
l'exercice clos le 31 Décembre 2009 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association **OFFICE DU TOURISME DU PAYS DU ROI MORVAN** tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1 - Opinion sur les comptes annuels

J'ai effectué mon audit selon les normes professionnelles applicables en FRANCE ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit consiste à examiner, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels.

Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

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

2 - Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de Commerce relatives à la justification de mes appréciations, je porte à votre connaissance les éléments suivants :

- L'application des principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

3 - Vérifications et informations spécifiques

J'ai également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en FRANCE, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Je n'ai pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les documents présentés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à QUIMPER
Le 12 Mars 2010



**Le Commissaire aux Comptes
Patrick POUYET**

ANNEXES

: COMPTE DE RESULTAT (1) :

PRESENTATION EN LISTE	ARRETE AU : 31 12 2009	31 12 2008	31 12 2007
DUREE : 12 MOIS	12 MOIS	12 MOIS	12 MOIS
.. Ventes de marchandises	2 826	3 093	3 969
.. Production vendue (biens)			
.. Production vendue (services)	10 681	11 238	10 557
.. Activités annexes	6 983	6 603	7 230
.. MONTANT NET DU CHIFFRE D'AFFAIRE	20 491	20 935	21 756
.. Dont exportation et intra communautaire			
.. Production stockée			
.. Production immobilisée			
.. Subventions d'exploitation	174 041	175 158	167 629
.. Reprises s/provisions et amort., trf. char.	11 159	12 041	
.. Autres produits			
.. TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	205 692	208 135	189 385
.. Achats de marchandises	1 033	1 232	864
.. Variation de stock (marchandises)	66	57	339
.. Achats de matières premières et autres app.	775	1 322	1 147
.. Variation de stocks (matières lères)			
.. Autres achats	4 890	4 173	4 920
.. Charges externes	55 348	53 875	53 996
.. Taxe professionnelle			
.. Autres taxes	1 941	1 686	2 115
.. Salaires et traitements	113 495	108 792	94 654
.. Charges sociales sur salaires	35 326	33 827	30 901
.. Autres charges sociales			
.. Dotations aux amortissements s/immobili.	6 047		128
.. Dotations aux provisions s/immobilisations			
.. Dotations aux provisions s/actif circulant			
.. Dotations aux prov. pour risques et charges			
.. Autres charges			
.. TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	218 924	204 967	189 066
.. RESULTAT D'EXPLOITATION	13 232-	3 167	318
.. Quotes-parts de résultat s/op. en commun			
.. Perte supposée, bénéfice transféré			

PAUL HEC ROUET
 EXPERT COMPTABLE
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
 DE LA RÉGION BRETAGNE
 COMMISSAIRE AUX COMPTES
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE RENNES
 6 Bis, Route de Kérogan - 29334 QUIMPER
 TEL : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

: COMPTE DE RESULTAT (2) :

	ARRETE AU	31 12 2009	31 12 2008	31 12 2007
PRESENTATION EN LISTE	DUREE	12 MOIS	12 MOIS	12 MOIS
Produits financiers, de participation	:	:	:	:
Autres valeurs mobilières créances d'actif	:	:	:	:
Autres intérêts et produits assimilés	:	835	1 351	1 074
Reprises s/provisions et transfert charges	:	:	:	:
Différences positives de change	:	:	:	:
Produits nets sur cessions de valeurs mob.	:	:	:	:
TOTAL PRODUITS FINANCIERS	:	835	1 351	1 074
Dotations financières aux amort. & provis.	:	:	:	:
Intérêts et charges assimilées	:	:	:	20
Différence négatives de change	:	:	:	:
Charges nettes sur cessions valeurs mob.	:	:	:	:
TOTAL CHARGES FINANCIERES	:	:	:	20
RESULTAT FINANCIER	:	835	1 351	1 054
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS	:	12 396	4 518	1 372
Produits exceptionnels s/op. de gestion	:	:	:	:
Produits exceptionnels s/op. en capital	:	4 726	:	:
Reprises s/provisions et transferts charges	:	:	:	:
TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS	:	4 726	:	:
Charges exceptionnelles s/op. de gestion	:	:	:	:
Charges exceptionnelles s/op. en capital	:	:	:	:
Dotations except. aux amort. et provisions	:	:	:	:
TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES	:	:	:	:
RESULTAT EXCEPTIONNEL	:	4 726	:	:
PARTICIPATION DES SALARIES AUX RESULTATS	:	:	:	:
IMPOTS SUR LES BENEFICES	:	:	:	:
TOTAL DES PRODUITS	:	211 253	209 486	190 459
TOTAL DES CHARGES	:	218 924	204 967	189 086
BENEFICE OU PERTE	:	7 670	4 519	1 373

PATRICK POUYET
 EXPERT COMPTABLE
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
 DE LA RÉGION BRETAGNE
 COMMISSAIRE AUX COMPTES
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE RENNES
 6 Bis, Route de Kérogan - 29334 QUIMPER
 Tél. : 02 98 57 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

: BILAN ACTIF :

LIBELLES DES BIENS	ARRETE AU	31 12 2009	EXERCICE	
			MONT. BRUTS: AMOR. PROV.	MONT. NETS: PRECEDENT
Capital souscrit non appelé	:	:	:	:
Frais d'établissement	:	:	:	:
Frais de recherche et dévelop.	:	:	:	:
Concessions, brevets, licences	:	7 092	6 741	350
Fonds commercial, droit de bail	:	:	:	:
Autres immobilisations incorpor.	:	:	:	5 398
Avances et acomptes	:	:	:	:
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	:	7 092	6 741	350
Terrains et aménagements	:	:	:	:
Constructions	:	:	:	:
Instal. techniques, matériel...	:	:	:	:
Autres immobilisations corporel.	:	:	:	:
Immobilisations incorpor. en cours	:	:	:	:
Avances et acomptes	:	:	:	:
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	:	:	:	:
Titres de participation	:	:	:	:
Prêts et autres immo. financières	:	15	:	15
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	:	15	:	15
TOTAL ACTIF IMMOBILISE	:	7 107	6 741	365
Matières premières et autres ap.	:	:	:	:
Biens en cours de production	:	:	:	:
Services en cours de production	:	:	:	:
Produits intermédiaires et finis	:	:	:	:
Marchandises	:	133	:	133
STOCKS ET EN-COURS	:	133	:	133
AVANCES ET ACOMPTES VERSES	:	:	:	:
S/COMMANDE	:	:	:	:
Clients et comptes rattachés	:	1 879	:	1 879
Autres créances	:	10 957	:	10 957
Capital souscrit appelé non vers.	:	:	:	:
CREANCES	:	12 837	:	12 837
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	:	:	:	:
Banques et CCP	:	70 059	:	70 059
Caisse	:	:	:	:
DISPONIBILITES	:	70 059	:	70 059
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	:	970	:	970
TOTAL ACTIF CIRCULANT et cpte 486	:	84 000	:	84 000
Charges à répartir	:	:	:	:
Autres régularisations	:	:	:	:
TOTAL ACTIF	:	91 107	6 741	84 366

1 - Dont droit au bail	:	:	:	:
2 - Dont à moins d'un an	:	:	:	:
3 - dont à plus d'un an	:	:	:	:

PIERRE POUYET
 EXPERT COMPTABLE
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
 DE LA RÉGION BRETAGNE
 COMMISSAIRE AUX COMPTES
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE RENNES
 6 Bis, Route de Kérogan - 29334 QUIMPER
 Tél. : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

: BILAN PASSIF :

LIBELLES DES CAPITAUX ET DETTES	ARRETE AU	EXERCICE	PRECEDENT
	31 12 2009		
Capital individuel			
Compte de l'exploitant			
Capital social (dont versé)			
Réserves légales			
Réserves diverses			
Report à nouveau	65 561	61 042	
RESULTAT DE L'EXERCICE	7 670	4 519	
Subventions d'investissement	273	5 000	
Provisions réglementées			
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES	58 165	70 561	
AUTRES FONDS PROPRES			
TOTAL DES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
Emprunts et dettes auprès d'Etablissements de crédit			
Banques (OC)			
Emprunts CT			
Autres emprunts et dettes			
Associés - Comptes bloqués			
Associés			
DETTES FINANCIERES			
AVANCES ET ACOMPTES CLIENTS			
Fournisseurs et comptes rattachés	5 067	7 602	
Dettes sociales	18 787	18 166	
Dettes fiscales	1 551	1 412	
Fournisseurs d'immobilisations			
Autres dettes d'exploitation	794		
DETTES D'EXPLOITATION ET DIVERSES	26 200	27 181	
PRODUITS CONSTATES D'AVANCE			
TOTAL DES DETTES et compte 487	26 200	27 181	
REGULARISATIONS DIVERSES			
TOTAL DU PASSIF	84 366	97 743	

FATRIK FOUYET
 EXPERT COMPTABLE
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
 DE LA RÉGION BRETAGNE
 COMMISSAIRE AUX COMPTES
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE RENNES
 6 Bis, Route de Kérogan - 29334 QUIMPER
 Tél. : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

ANNEXE

Exercice clos le 31.12.2009

Total du bilan : 84 366 €

Résultat : perte de 7 670 €

Les notes indiquées ci après font partie intégrante des comptes annuels.

1 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

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.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

- ▣ *Amortissements* : ils sont calculés suivant le mode linéaire et en fonction de la durée de vie prévue (voir mouvements dans le tableau annexé).

2 - ENGAGEMENTS FINANCIERS ET AUTRES INFORMATIONS

Engagements donnés :

Engagements de retraite

Ils n'ont pas fait l'objet d'une valorisation.

Autres informations significatives :

a) Le bénévolat ne fait l'objet d'aucune valorisation.

PIERRE FOUYET
EXPERT COMPTABLE
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
DE LA RÉGION BRETAGNE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE RENNES
6 Bis, Route de Kérogan - 29334 QUIMPER
Tél. : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

b) L'Association bénéficie des subventions en nature suivantes (non valorisées dans les comptes) :

- Mise à disposition des locaux du FAOUET par la commune.
- Mise à disposition de divers matériels de bureau (informatique) par la Communauté des Communes du Pays du Roi Morvan (C.C.P.R.M.).

c) Rémunérations (globales) des trois plus hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés (avantages en nature inclus le cas échéant) - Article 20 de la loi N° 2006-586 du 23.05.2006) :

. Dirigeants bénévoles et dirigeant(s) salarié(s) 0

3 - NOTES SUR LE BILAN ACTIF

Disponibilités :

Les comptes bancaires sont mouvementés en fonction des relevés bancaires et non pas en fonction des dates d'opération.

Produits à recevoir inclus dans les postes du bilan :

Autres créances : 9 577 € (soldes de subventions à recevoir)

Charges constatées d'avance :

Cette rubrique ne contient que des charges ordinaires liées à l'exploitation normale de l'Association.

4 - NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Charges à payer incluses dans les postes du bilan :

Fournisseurs : 3 251 €

Dettes fiscales et sociales : 4 699 €

5 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

- **Résultat exceptionnel** : non significatif.

PATRICK POUYET
EXPERT COMPTABLE
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
DE LA RÉGION BRETAGNE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE RENNES
6 Bis, Route de Kérogan - 29334 QUIMPER
Tél. : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

• Subventions et assimilées (1) :

	<u>2008</u>	<u>2009</u>
. CCPRM RIL	20 000	20 000
. CCPRM	140 000	140 000
. Pôle Emploi	/	689
. Syndicat SCORF	775	775
. Taxe de séjour	8 383	9 577
. CNASEA	<u>6 000</u>	<u>3 000</u>
	<u><u>175 158 €</u></u>	<u><u>174 041 €</u></u>

• Produits exceptionnels

	<u>2008</u>	<u>2009</u>
. quote part de subvention d'investissement	/	4 726
	<u> </u>	<u> </u>

(1) voir note 2b ci dessus

* * *

PATRICK FOUYET
 EXPERT COMPTABLE
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
 DE LA RÉGION BRETAGNE
 COMMISSAIRE AUX COMPTES
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE RENNES
 6 Bis, Route de Kérogan - 29334 QUIMPER
 Tél. : 02.98.57.19.20 - Fax : 02.98.10.11.99

: TABLEAU DES IMMOBILISATIONS :

NATURE D'IMMOBILISATIONS	VAL. DEBUT	AUGMENTAT	DIMINUTIO	VALEUR FIN
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	6 092	6 398	5 398	7 092
.. Terrains et aménagements				
.. Constructions				
.. Instl. techniques, matériel...				
.. Matériel de transport				
.. Autres immo. corporelles				
.. Immo. corporelles en cours				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
.. Titres de participoation				
.. Prêts et autres immo. financières	15			15
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	15			15
TOTAL	6 107	6 398	5 398	7 107

: TABLEAU DES AMORTISSEMENTS :

NATURE D'AMORTISSEMENTS	MONT. DEB.	AUGMENT.	DIMINUTI.	MONT. FIN.
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	693	6 047		6 741
.. Aménagements des terrains				
.. Constructions				
.. Instl. techniques, matériel				
.. Matériel de transport				
.. Autres immo. corporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
TOTAL	693	6 047		6 741

: TABLEAU DES PROVISIONS :

NATURE DES PROVISIONS	MONT. DEB.	AUGMEN.	DIMINITI.	MONT. FIN.
PROVISIONS REGLEMENTEES				
PROVIS. POUR RISQUES ET CHARGES				
PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS				
TOTAL				

FANNICK NOUÏLLÉ
 EXPERT COMPTABLE
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE
 DE LA RÉGION BRETAGNE
 COMMISSAIRE AUX COMPTES
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE RÉGIONALE DE RENNES
 6 Bis, Route de Kérogan - 29334 QUIMPER
 Tél. : 02 98 57 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99