

**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 FAOUE***

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

***(Exercice clos le 31 Décembre 2011)***

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 2011)***

Aux adhérents,

En exécution de la mission qui m'a été confiée, je vous présente mon rapport relatif à ***l'exercice clos le 31 Décembre 2011*** 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,
- les éléments significatifs relatifs à 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 d'exercice professionnel 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 27 Avril 2012



**Le Commissaire aux Comptes  
Patrick POUYET**

# ANNEXES

## BILAN

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/11	Net au 31/12/10
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	7 092	7 092		
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outilla				
Autres immobilisations corporelles	1 047	231	816	1 025
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés	15		15	15
Prêts				
Autres immobilisations financières				
<b>ACTIF IMMOBILISE</b>	<b>8 154</b>	<b>7 323</b>	<b>831</b>	<b>1 040</b>
Stocks				
Matières premières et autres approv.	1 351		1 351	983
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	139		139	180
Avances et acomptes versés sur comman				
Créances				
Usagers et comptes rattachés	934		934	578
Autres créances	18 425		18 425	9 102
Divers				
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	38 284		38 284	65 496
Charges constatées d'avance	1 208		1 208	1 030
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>60 341</b>		<b>60 341</b>	<b>77 369</b>
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion - Actif				
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>				

**KARIM ROUET**  
 EXPERT COMPTABLE  
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE  
 DE LA REGION BRETAGNE  
 COMMISSAIRE AUX COMPTES  
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES  
 10, Route de l'Innovation - 29334 QUIMPER  
 Tél. : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

## BILAN

	Net au 31/12/11	Net au 31/12/10
<b>PASSIF</b>		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	42 582	57 891
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>-25 948</b>	<b>-15 309</b>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
<b>FONDS PROPRES</b>	<b>16 634</b>	<b>42 582</b>
Apports		
Legs et donations		
Subventions affectées		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Résultat sous contrôle		
Droit des propriétaires		
<b>AUTRES FONDS ASSOCIATIFS</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		
Fonds dédiés sur subventions		
Fonds dédiés sur autres ressources		
<b>FONDS DEDIES</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts		
Découverts et concours bancaires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits		
Emprunts et dettes financières diverses		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 495	4 865
Dettes fiscales et sociales	28 428	24 480
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	231	230
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance	10 384	6 253
<b>DETTES</b>	<b>44 538</b>	<b>35 827</b>
Ecart de conversion - Passif		
<b>ECARTS DE CONVERSION</b>		
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>16 634</b>	<b>42 582</b>

**PATRICK ROUVEY**  
 EXPERT COMPTABLE  
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE  
 DE LA REGION BRETAGNE  
 COMMISSAIRE AUX COMPTES  
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES  
 10, Route de l'Innovation - 29334 QUIMPER  
 Tél. : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

## COMPTES DE RESULTAT

	du 01/01/11 au 31/12/11 12 mois	%	du 01/01/10 au 31/12/10 12 mois	%	Variation absolue (montant)	Var. abs. (%)
Ventes de marchandises	3 753	1.86	3 047	1.54	706	23.19
Production vendue	13 185	6.53	18 661	9.46	-5 476	-29.34
Production stockée						
Production immobilisée						
Subventions d'exploitation	184 860	91.61	175 520	88.99	9 340	5.32
Reprises et Transferts de charge	281	0.14	230	0.12	52	22.51
Cotisations						
Autres produits						
Produits d'exploitation	202 080	100.14	197 458	100.12	4 622	2.34
Achats de marchandises	1 797	0.89	1 505	0.76	291	19.36
Variation de stock de marchandises	41	0.02	-46	-0.02	88	-188.48
Achats de matières premières	134	0.07	255	0.13	-122	-47.66
Variation de stock de matières premières	-368	-0.18	-983	-0.50	615	-62.59
Autres achats non stockés et charges exte	71 938	35.65	65 855	33.39	6 082	9.24
Impôts et taxes	1 281	0.63	1 591	0.81	-310	-19.48
Salaires et Traitements	116 002	57.48	108 958	55.24	7 044	6.46
Charges sociales	37 781	18.72	36 340	18.43	1 442	3.97
Amortissements et provisions	209	0.10	372	0.19	-163	-43.71
Autres charges						
Charges d'exploitation	228 814	113.39	213 847	108.43	14 968	7.00
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>-26 734</b>	<b>-13.25</b>	<b>-16 389</b>	<b>-8.31</b>	<b>-10 345</b>	<b>63.12</b>
Opérations faites en commun						
Produits financiers	786	0.39	806	0.41	-20	-2.46
Charges financières						
Résultat financier	786	0.39	806	0.41	-20	-2.46
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-25 948</b>	<b>-12.86</b>	<b>-15 583</b>	<b>-7.90</b>	<b>-10 365</b>	<b>66.51</b>
Produits exceptionnels			274	0.14	-274	-100.00
Charges exceptionnelles						
Résultat exceptionnel			274	0.14	-274	-100.00
Impôts sur les bénéfices						
Report des ressources non utilisées						
Engagements à réaliser						

EXPLOITATION	-25 948	-12.86	-15 583	-7.90	-10 365	66.51
--------------	---------	--------	---------	-------	---------	-------

**PATRICK BOUTET**  
 EXPERT COMPTABLE  
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE  
 DE LA REGION BRETAGNE  
 COMMISSAIRE AUX COMPTES  
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES  
 10, Route de l'Innovation - 29334 QUIMPER  
 Tél : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

**A N N E X E**

**Exercice clos le 31.12.2011**

**Total du bilan : 61 172 €**

**Résultat : déficit de 25 948 €**

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.

**PATRICK POUYET**  
EXPERT COMPTABLE  
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE  
DE LA REGION BRETAGNE  
COMMISSAIRE AUX COMPTES  
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES  
10, Route de l'Innovation - 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 FAOJET 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 (détail dans tableau annexé):**

Dont essentiellement, **Autres créances** : 18 425 € (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 (détail dans tableau annexé)

### **5 - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT**

- **Résultat exceptionnel** : néant

**MATTHIEU FOUJET**  
EXPERT COMPTABLE  
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE  
DE LA REGION BRETAGNE  
COMMISSAIRE AUX COMPTES  
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES  
10, Route de l'Innovation - 29334 QUIMPER  
Tél. : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

• **Subventions et assimilées (1) :**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
. CCPRM RIL	20 000	20 000
. CCPRM	145 000	140 000
. Pôle Emploi	/	/
. Syndicat SCORF	775	775
. Taxe de séjour	8 549	9 101
. CNASEA/ASP	<u>10 536</u>	<u>5 644</u>
	<b><u>184 860 €</u></b>	<b><u>175 520 €</u></b>

(1) voir note 2b ci dessus

\* \* \*

**Yannick ROUYET**  
 EXPERT COMPTABLE  
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE  
 DE LA REGION BRETAGNE  
 COMMISSAIRE AUX COMPTES  
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES  
 10, Route de l'Innovation - 29334 QUIMPER  
 Tél. : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

## 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	7 092			7 092
Immobilisations incorporelles	7 092			7 092
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	1 047			1 047
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	1 047			1 047
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés	15			15
- Prêts et autres immobilisations financières				
Immobilisations financières	15			15

**KATRIEK ROUYET**  
 EXPERT COMPTABLE  
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE  
 DE LA REGION BRETAGNE  
 COMMISSAIRE AUX COMPTES  
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES  
 10, Route de l'Innovation - 29334 QUIMPER  
 Tél : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99



## 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	7 092			7 092
Immobilisations incorporelles	7 092			7 092
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels				
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport				
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	21	209		231
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	21	209		231
<b>TOTAL</b>	<b>7 113</b>	<b>209</b>		<b>7 322</b>

**Yannick ROUÏET**  
 EXPERT COMPTABLE  
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE  
 DE LA REGION BRETAGNE  
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES  
 10, Route de l'Innovation - 29334 QUIMPER  
 Tél. : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

## NOTES SUR LE BILAN

**Actif circulant****Etat des créances**

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 20 567 euros et le classement par échéance s'établit comme suit :

	Montant brut	Echéances à moins d'un an	Echéances à plus d'un an
Créances rattachées à des participations			
Prêts			
Autres			
Créances Clients et Comptes rattachés	934	934	
Autres	18 425	18 425	
Charges constatées d'avance	1 208	1 208	
<b>Total</b>	<b>20 567</b>	<b>20 567</b>	

Prêts accordés en cours d'exercice  
Prêts récupérés en cours d'exercice

**Produits à recevoir**

	Montant
Divers - produits à recevoir	18 425
<b>Total</b>	<b>18 425</b>

**HANNICK ROUYET**  
EXPERT COMPTABLE  
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE  
DE LA REGION BRETAGNE  
COMMISSAIRE AUX COMPTES  
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES  
10, Route de l'Innovation - 29334 QUIMPER  
Tél. : 02 98 32 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

## NOTES SUR LE BILAN

## Dettes

## Etat des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 44 538 euros et le classement 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 obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	5 495	5 495		
Dettes fiscales et sociales	28 428	28 428		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes	231	231		
Produits constatés d'avance	10 384	10 384		
<b>Total</b>	<b>44 538</b>	<b>44 538</b>		

Emprunts souscrits en cours d'exercice  
Emprunts remboursés sur l'exercice dont :

## Charges à payer

	Montant
FOURN:FACT.EXPL.NON PARV	2 600
DET.PROV.POUR CONG.PAYES	6 456
Charges sociales s/congés à payer	2 153
Charges sociales - charges à payer	18 403
Etat - autres charges à payer	1 281
Divers - charges à payer	231
<b>Total</b>	<b>31 124</b>

**MATHIEU ROUYET**  
EXPERT COMPTABLE  
INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE  
DE LA REGION BRETAGNE  
COMMISSAIRE AUX COMPTES  
MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES  
10, Route de l'Innovation - 29334 QUIMPER  
Tél. : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99

## NOTES SUR LE BILAN

**Comptes de régularisation**

## Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGE D'EXPLOITATION D'AVANCE	1 207		

## Produits constatés d'avance

	Produits d'exploitation	Produits Financiers	Produits Exceptionnels
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	10 384		

**PATRICK POUYET**  
 EXPERT COMPTABLE  
 INSCRIT AU TABLEAU DE L'ORDRE  
 DE LA REGION BRETAGNE  
 COMMISSAIRE AUX COMPTES  
 MEMBRE DE LA COMPAGNIE REGIONALE DE RENNES  
 10, Route de l'Innovation - 29334 QUIMPER  
 Tél. : 02 98 52 19 20 - Fax : 02 98 10 11 99