

COMITE REGIONAL DU TOURISME DU LIMOUSIN

**30, Cours Gay Lussac
87003 LIMOGES CEDEX 1**

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

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2015
Ce rapport comporte 19 pages

CABINET JEAN BONNET - JPA AUDIT LIMOGES
3, Allée Van Dyck 87000 LIMOGES - TEL. : 05.55.43.16.70 - FAX : 05.55.43.28.60

Association Comité Régional du Tourisme du Limousin

Siège social : 30, Cours Gay Lussac – 87003 LIMOGES CEDEX 1

**Rapport du commissaire aux comptes
sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2015

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'assemblée générale de votre association, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2015 sur :

- Le contrôle des comptes annuels du Comité Régional du Tourisme du Limousin, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- La justification de nos appréciations ;
- Les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Présidente. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1 - OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel 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 vérifier, 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. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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 l'association à la fin de cet exercice.

Les comptes annuels comprennent trois états financiers :

- Le bilan au 31 décembre 2015
- Le compte de résultat pour l'exercice du 1^{er} janvier 2015 au 31 décembre 2015.
- L'annexe

Ces documents résument l'ensemble des opérations de l'association.

Les comptes annuels, joints au présent rapport, proposés à votre approbation se résument :

• Total du Bilan	1 339 687 €
• Total des produits	3 062 437 €
• Total des charges	3 057 502 €

L'excédent des produits sur les charges est de 4 935 €

2 – JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

- Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées dans l'annexe, et nous nous sommes assurés de leur correcte application.
- Par ailleurs, nous avons vérifié les méthodes comptables d'enregistrement de l'engagement et du suivi de la subvention du Conseil Régional, et leur correcte application dans le cadre des actions de promotion touristique de la Région Limousin.

Dans le cadre de nos appréciations, nous nous sommes assurés du caractère raisonnable de ces estimations.

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

3 - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

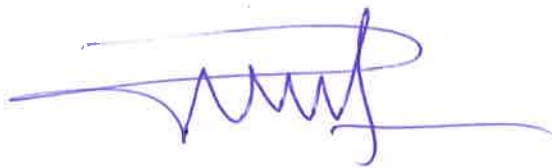
Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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 de la Présidente et dans les documents adressés aux membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Nous portons à votre connaissance que les comptes annuels et le rapport de gestion ont été arrêtés par votre Présidente. En effet, les membres du Conseil d'Administration représentant la nouvelle Région n'ayant pas encore été désignés par votre Assemblée Générale, le Conseil d'Administration a été dans l'impossibilité de se réunir.

Limoges, le 2 mai 2016

Le Commissaire aux Comptes
Cabinet Jean BONNET – JPA AUDIT LIMOGES



Jean BONNET

Bilan Comité Régional du Tourisme

	Brut	Amortissements Dépréciations	Net au 31/12/15	Net au 31/12/14
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Concessions, brevets et droits assimilés	5 705	5 705		
Droit au bail				
Autres immob. incorporelles / Avances et				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outilla				
Autres immobilisations corporelles	121 366	302	65	1 519
Immob. en cours / Avances et acomptes				
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées				
TIAP & autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	1 400		1 400	1 400
ACTIF IMMOBILISE	128 471	127 007	1 465	2 919
Stocks				
Matières premières et autres approv.				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur comman				
Créances				
Clients, usagers et comptes rattachés	662 927	85 462	577 465	944 635
Autres créances	7 981		7 981	8 951
Divers				
Valeurs mobilières de placement	14 840		14 840	137 567
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	670 766		670 766	140 982
Charges constatées d'avance	67 170		67 170	57 962
ACTIF CIRCULANT	1 423 685	85 462	1 338 223	1 290 098
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Prime de remboursement des obligations				
Ecart de conversion - Actif				
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	1 552 156	212 469	1 339 687	1 293 017

Bilan Comité Régional du Tourisme

	Net au 31/12/15	Net au 31/12/14
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise		
Ecart de réévaluation		
Réserves indisponibles		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves	152 449	152 449
Report à nouveau	252 433	247 748
RESULTAT DE L'EXERCICE	4 935	4 685
Subventions d'investissement sur biens renouvelables		
FONDS PROPRES	409 817	404 882
Apports		
Legs et donations		
Subventions d'invest sur biens non renouvelables		
Fonds associatifs avec droit de reprise		
Résultat sous contrôle des tiers financeurs		
Provisions réglementées		
Droit des propriétaires (commodat)		
AUTRES FONDS ASSOCIATIFS		
FONDS ASSOCIATIFS	409 817	404 882
Provisions pour risques	28 217	
Provisions pour charges	273 473	165 541
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	301 690	165 541
Fonds dédiés sur subventions		
Fonds dédiés sur autres ressources		
FONDS DEDIES		
Emprunts obligataires convertibles		
Emprunts		
Découverts et concours bancaires		
Total 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	226 926	327 075
Dettes fiscales et sociales	401 255	395 520
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
DETTES	628 181	722 595
Ecart de conversion - Passif		
ECARTS DE CONVERSION		
TOTAL DU PASSIF	1 339 687	1 293 017

CERTAINS RESULTATS ET ANCIENS
 CABINET AUDIT JEAN BONNET
 11 rue de la République
 33000 BORDEAUX
 Le Commissaire Jean BONNET

Compte de résultat Comité Régional du Tourisme

	du 01/01/15 au 31/12/15 12 mois	%	du 01/01/14 au 31/12/14 12 mois	%
Ventes de marchandises				
Production vendue			1 041	0,04
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation	2 927 798	100,00	2 863 069	99,96
Reprises et Transferts de charge	54 980	1,88	64 790	2,26
Cotisations				
Autres produits	111		642	0,02
Produits d'exploitation	2 982 888	101,88	2 929 541	102,28
Achats de marchandises				
Variation de stock de marchandises				
Achats de matières premières				
Variation de stock de matières premières				
Autres achats non stockés et charges externes	6 110 102	56,05	1 702 945	59,46
Impôts et taxes	75 456	2,58	68 588	2,39
Salaires et Traitements	747 681	25,54	728 212	25,43
Charges sociales	362 215	12,37	357 838	12,49
Amortissements et provisions	190 980	6,52	48 401	1,69
Autres charges	1 324	0,05	17 745	0,62
Charges d'exploitation	3 018 758	103,11	2 923 730	102,08
RESULTAT D'EXPLOITATION	-35 869	-1,23	5 811	0,20
Opérations faites en commun				
Produits financiers	2 995	0,10	4 816	0,17
Charges financières	139		227	0,01
Résultat financier	2 855	0,10	4 590	0,16
RESULTAT COURANT	-33 014	-1,13	10 401	0,36
Produits exceptionnels	76 553	2,61	3 431	0,12
Charges exceptionnelles	38 605	1,32	9 742	0,34
Résultat exceptionnel	37 949	1,30	-6 311	-0,22
Impôts sur les bénéfices				
Report des ressources non utilisées			595	0,02
Engagements à réaliser				
EXCEDENT OU DEFICIT	4 935	0,17	4 685	0,16
Bénévolat				
Prestations en nature				
Dons en nature				
Contributions volontaires en nature				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite				
Personnel bénévole				
Emploi des contributions volontaires en nature				

Certifié régulier et sincère
 Cabinet Jean BONNET
 JPA AUDIT LIMOGES
 Le Commissaire aux Comptes
 Jean BONNET

Synthèse de l'Annexe Comité Régional du Tourisme

	Applicable	Non applicable	Non significatif
- Règles et méthodes comptables	x		
- Faits caractéristiques	x		
- Actif immobilisé	x		
- Détail des immobilisations		x	
- Estimation du portefeuille de TIAP		x	
- Liste des filiales		x	
- Détail des amortissements		x	
- Etat des échéances des créances	x		
- Tableau de variation des fonds associatifs		x	
- Provisions réglementées		x	
- Provisions pour risques et charges			
- Etat des échéances des dettes			
- Dettes garanties par des suretés réelles		x	
- Charges constatées d'avance	x (Détail)		
- Produits constatés d'avance		x	
- Produits à recevoir	x (Détail)		
- Charges à payer	x (Détail)		
- Ventilation des ressources nettes		x	
- Honoraires des commissaires aux comptes	x		
- Subventions d'exploitation		x	
- Fonds dédiés sur subventions		x	
- Eléments exceptionnels		x	
- Analyse du résultat			
- Tableau des effectifs	x		
- Droit individuel à la formation		x	
- Rémunération des dirigeants		x	
- Engagements financiers donnés		x	
- Engagements financiers reçus		x	
- Crédit-bail		x	
- Crédit-bail (Etat simplifié)		x	
- Engagement de retraite		x	
- Contributions volontaires		x	
- Suivi des legs et donations		x	
- Suivi des dons restant à vendre		x	
- Legs autorisés à réaliser		x	
- Fonds dédiés sur générosité du public		x	
- Compte emplois ressources		x	

Certifié régulier et sincère
 Cabinet Jean BONNET
 CPA AUDIT LIMOGES
 Commissaire aux Comptes
 Jean BONNET

*Faits caractéristiques Comité Régional du Tourisme**Faits essentiels de l'exercice ayant une incidence comptable*

1- Inventaire du portefeuille de valeurs mobilières de placement
(décret 83-1020 du 29 novembre 1983 – art 47)
(décret 67-236 du 23 mars 1967 – art 294 à 299)

Nature: SICAV de valeurs françaises

Evaluation: Méthode FIFO

Montant en comptabilité au 31/12/2015 : 14 840 €

Evaluation boursière au 31/12/2015 : 14 850 €

Certifiés régulier et sincère
Cabinet Jean BONNET
JPA AUDIT LIMOGES
Le Commissaire aux Comptes
Jean BONNET

Règles et méthodes comptables Comité Régional du Tourisme

Désignation de l'association : Comité Régional du Tourisme

Annexe au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2015, dont le total est de 1 339 687 euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, dégageant un excédent de 4 935 euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01 janvier 2015 au 31 décembre 2015
Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Règles générales

Les comptes annuels de l'exercice au 31 décembre 2015 ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

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'association, 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 frais accessoires, droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes, sont incorporés 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.

- * Matériel de transport : 5 ans
- * Matériel de bureau : 3 à 5 ans
- * Matériel informatique : 3 ans
- * Mobilier : 10 ans
- * Installation technique: 5 à 10 ans
- * Matériels et outillages industriels: 3 à 5 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

Règles et méthodes comptables Comité Régional du Tourisme

Participations, titres immobilisés, valeurs mobilières

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. 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.

Engagement de retraite

La convention collective de l'association prévoit des indemnités de fin de carrière. Des engagements correspondants ont été constatés sous la forme de provision.

Certifiés régulier et sincère
Cabinet Jean BONNET
JPA AUDIT LIMOGES
Le Commissaire aux Comptes
Jean BONNET

Notes sur le bilan Comité Régional du Tourisme

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	8 070		2 365	5 705
Immobilisations incorporelles	8 070		2 365	5 705
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels	11 482		11 482	
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport	36 966			36 966
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	88 062		3 662	84 400
- Emballages récupérables et divers				
- Immobilisations corporelles en cours				
- Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	136 510		15 143	121 366
- Participations évaluées par mise en équivalence				
- Autres participations				
- Autres titres immobilisés				
- Prêts et autres immobilisations financières	1 400			1 400
Immobilisations financières	1 400			1 400
ACTIF IMMOBILISE	145 980		17 508	128 471

CERTIFIÉ RÉGULIER ET SINCÈRE
 Cabinet Jean BONNET
 JPA AUDIT LIMOGES
 Commissaire aux Comptes
 Jean BONNET

Notes sur le bilan Comité Régional du Tourisme

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	8 070		2 365	5 705
Immobilisations incorporelles	8 070		2 365	5 705
- Terrains				
- Constructions sur sol propre				
- Constructions sur sol d'autrui				
- Installations générales, agencements et aménagements des constructions				
- Installations techniques, matériel et outillage industriels			11 482	
- Installations générales, agencements aménagements divers				
- Matériel de transport	36 966			36 966
- Matériel de bureau et informatique, mobilier	86 543	1 455	3 662	84 336
- Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles	134 990	1 455	15 143	121 302
ACTIF IMMOBILISE	143 060	1 455	17 508	127 007

Certificat régulier et sincère
 Cabinet et Jean BONNET
 CPA AUDIT LIAS
 Comptable aux Comptes
 Le Comptable Jean BONNET

Notes sur le bilan Comité Régional du Tourisme

Actif circulant

Etat des créances

Le total des créances à la clôture de l'exercice s'élève à 739 479 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			1 400
Créances de l'actif circulant :			
Créances Clients et Comptes rattachés	662 927	662 927	
Autres	7 981	7 981	
Charges constatées d'avance	67 170	67 170	
Total	739 479	738 079	1 400
Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

Produits à recevoir

	Montant
CLIENTS FACT. A ETABLIR	8 555
FOURNIS.RRR A OBTENIR	672
ETAT PRODUITS A RECEVOIR	7 293
Total	16 520

Notes sur le bilan Comité Régional du Tourisme

Provisions

Tableau des provisions

	Provisions au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Reprises utilisées de l'exercice	Reprises non utilisées de l'exercice	Provisions à la fin de l'exercice
Litiges					
Garanties données aux clients					
Pertes sur marchés à terme					
Amendes et pénalités					
Pertes de change					
Pensions et obligations similaires Pour impôts	165 541	92 932			258 473
Renouvellement des immobilisations					
Gros entretien et grandes révisions					
Charges sociales et fiscales sur congés à payer					
Autres provisions pour risques et charges		43 217			43 217
Total	165 541	136 150			301 690
Répartition des dotations et des reprises de l'exercice :					
Exploitation		107 932			
Financières					
Exceptionnelles		28 217			

Engagements de retraite:

Au 31 décembre 2015, la dotation provisionnée dans les comptes au titre de l'indemnité de fin de carrière s'élève à 92 932,36€, ce qui porte le cumul à 258 473€.

Notes sur le bilan Comité Régional du Tourisme

Dettes**Etat des dettes**

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 628 181 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 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	26 926	226 926		
Dettes fiscales et sociales	201 255	401 255		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)				
Produits constatés d'avance				
Total	628 181	628 181		
(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice dont :				
(**) Dont envers les associés				

Charges à payer

	Montant
FOURNIS.FACT.NON PARVENUE	78 369
CONGES A PAYER	68 204
AUTRES CHARG.PERS.A PAYER	110 229
SALAIRES A PAYER	3 323
ORG.SOC. CH./CONGES PAYES	29 327
ORG.SOC. CHARGES A PAYER	47 399
CHARGES SOCIALES S/PRIMES	1 429
ETAT CH.SOC./CONGES A PAY	7 502
ETAT AUTRES CH. A PAYER	12 125
Total	357 908

Notes sur le bilan Comité Régional du Tourisme

Comptes de régularisation

Charges constatées d'avance

	Charges d'exploitation	Charges Financières	Charges Exceptionnelles
CHARGES CONSTAT.D AVANCE	67 170		
Total	67 170		

Certifiés régulier et sincère
 Cabinet Jean BONNET
 JPA AUDIT LIMOGES
 Le Com Missaire aux Comptes
 Jean BONNET

Notes sur le compte de résultat Comité Régional du Tourisme

Charges et produits d'exploitation et financiers

Rémunération des commissaires aux comptes

Montant comptabilisé au titre des diligences liées à la mission de contrôle légal des comptes annuels : 7 200 euros

**Certifiés régulier et sincère
Cabinet Jean BONNET
JPA AUDIT LIMOGES
Le Commissaire aux Comptes
Jean BONNET**

*Autres informations Comité Régional du Tourisme***Effectif**

Effectif moyen du personnel : 21 personnes.

	Effectif Hommes	Effectif Femmes	Effectif Total	Effectif équivalent (Temps plein)
Cadres	4	5	9	9
Employés	4	7	11	11
Contrat professionnel		1	1	1
Contrat Emploi Solidarité				
Contrat de Qualification				
Contrat Retour Emploi				
Contrat initiative Emploi				
Total		13	21	21

Certifiés régulier et sincère
 Cabinet Jean BONNET
 JPA AUDIT AUX COMPTES
 Le Com Jean BONNET