

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

Exercice clos le 31 Décembre 2024

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 Décembre 2024

A l'assemblée de l'association OT LAC DU DER,

1. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'Association OT LAC DU DER relatifs à l'exercice clos le 31 Décembre 2024, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

2. Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2024 à la date d'émission de notre rapport.

3. Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

4. Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux Adhérents.

5. Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration.

6. Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

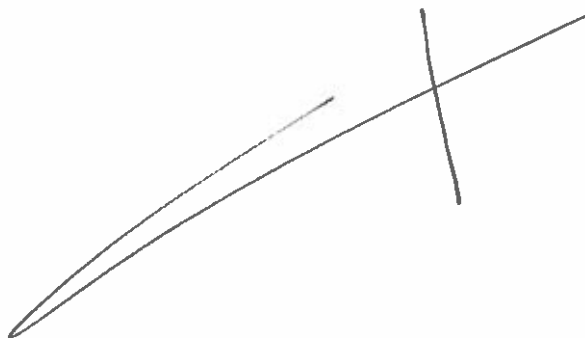
Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre Association loi 1901.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

ST DIZIER, le 20 mars 2025

Pour SADEC

Arnaud COLSON
Commissaire aux comptes
Inscrit Membre de la Compagnie Régionale
De BESANCON - DIJON

A handwritten signature in dark ink, consisting of a long, sweeping horizontal stroke with a vertical line intersecting it near the right end, forming a stylized 'X' or 'C' shape.

Annexe

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre:

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

COMPTES ANNUELS AU 31 DÉCEMBRE 2024

Bilan association ANC

Présenté en Euros

ACTIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)		Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)		Variation
	Brut	Amort. prov.	Net	Net	
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Donations temporaires d'usufruit					
Concessions, brevets, droits similaires	4 092	4 092			
Fonds commercial					
Autres immobilisations incorporelles					
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions					
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles	44 645	41 184	3 462	2 737	725
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés					
Immobilisations financières					
Participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés	15 198		15 198	15 198	
Prêts					
Autres					
TOTAL (I)	63 935	45 276	18 660	17 935	725
Actif circulant					
Stocks et en-cours	12 628	2 028	10 600	16 558	- 5 958
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances					
Créances clients, usagers et comptes rattachés				4 756	- 4 756
Créances reçues par legs ou donations					
Autres	403 651		403 651	22 750	380 901
Valeurs mobilières de placement					
Instruments de trésorerie					
Disponibilités	91 662		91 662	618 000	- 526 338
Charges constatées d'avance	9 785		9 785	28 635	- 18 850
TOTAL (II)	517 726	2 028	515 698	690 698	- 175 000
Frais d'émission des emprunts (III)					
Primes de remboursement des emprunts (IV)					
Ecarts de conversion actif (V)					
TOTAL ACTIF	581 661	47 303	534 358	708 633	- 174 275

Bilan association ANC(suite)

Présenté en Euros

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
Fonds propres			
<i>Fonds propres sans droit de reprise</i>			
. Fonds propres statutaires			
. Fonds propres complémentaires			
<i>Fonds propres avec droit de reprise</i>			
. Fonds statutaires			
. Fonds propres complémentaires			
Ecart de réévaluation			
Réserves			
. Réserves statutaires ou contractuelles			
. Réserves pour projet de l'entité			
. Autres			
Report à nouveau	411 636	426 381	- 14 745
Excédent ou déficit de l'exercice	-163 215	-14 746	- 148 469
Situation nette (sous total)	248 421	411 636	- 163 215
Fonds propres consommables			
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
TOTAL (I)	248 421	411 636	- 163 215
Fonds reportés et dédiés			
Fonds reportés liés aux legs ou donations			
Fonds dédiés			
TOTAL (II)			
Provisions			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges	168 951	156 029	12 922
TOTAL (III)	168 951	156 029	12 922
Dettes			
Emprunts obligataires et assimilés (titres associatifs)			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes financières diverses			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	28 020	56 534	- 28 514
Dettes des legs ou donations			
Dettes fiscales et sociales	86 744	81 638	5 106
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes	2 222	666	1 556
Instruments de trésorerie			
Produits constatés d'avance		2 131	- 2 131
TOTAL (IV)	116 985	140 969	- 23 984
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL PASSIF	534 358	708 633	- 174 275
Engagements reçus			
Legs nets à réaliser			
. acceptés par les organes statutairement compétents			
. autorisés par l'organisme de tutelle			
Dont en nature restant à vendre			

OFFICE DE TOURISME DU LAC DU DERMAISON DU LAC 51290 GIFFAUMONT-CHAMPAUBERT

PASSIF	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation
<i>Engagements donnés</i>			

Compte de résultat association ANC

Présenté en Euros

	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
Produits d'exploitation				
Cotisations				
Ventes de biens et services				
. Ventes de biens	41 768	33 731	8 037	23,83
. dont ventes de dons en nature				
. Ventes de prestations de services	77 530	28 950	48 580	167,81
. dont parrainages				
Produits de tiers financeurs				
. Concours publics et subventions d'exploitation	1 573 361	880 748	692 613	78,64
. Versements des fondateurs ou consommations/dotation comptable				
. Ressources liées à la générosité du public				
. Dons manuels		21 600	- 21 600	-100
. Mécénats				
. Legs, donations et assurances-vie				
. Contributions financières				
Reprises sur les amortiss., dépréciat., prov. et transferts de charge	-22 591	-3 938	- 18 653	473,67
Utilisations des fonds dédiés				
Autres produits	1 085	37 696	- 36 611	-97,12
Total des produits d'exploitation (I)	1 671 153	998 787	672 366	67,32
Charges d'exploitation				
Achats de marchandises	23 946	34 180	- 10 234	-29,94
Variations stocks	5 957	-593	6 550	N/S
Autres achats et charges externes	1 028 762	224 644	804 118	357,95
Aides financières				
Impôts, taxes et versements assimilés	39 346	40 392	- 1 046	-2,59
Salaires et traitements	547 737	521 825	25 912	4,97
Charges sociales	199 919	171 957	27 962	16,26
Dotations aux amortissements et aux dépréciations	2 762	4 055	- 1 293	-31,89
Dotations aux provisions	-9 669	21 924	- 31 593	-144,10
Reports en fonds dédiés				
Autres charges	114	47	67	142,55
Total des charges d'exploitation (II)	1 838 874	1 018 431	820 443	80,56
RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	-167 721	-19 644	- 148 077	753,80
Produits financiers				
De participations	4 411	6 727	- 2 316	-34,43
D'autres valeurs mobilières et créances d'actif				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions valeurs mobilières placement				
Total des produits financiers (III)	4 411	6 727	- 2 316	-34,43
Charges financières				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				
Intérêts et charges assimilés				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions valeurs mobilières de placements				

OFFICE DE TOURISME DU LAC DU DERMAISON DU LAC 51290 GIFFAUMONT-CHAMPAUBERT

	Exercice clos le 31/12/2024 (12 mois)	Exercice précédent 31/12/2023 (12 mois)	Variation	%
	Total	Total		
Total des charges financières (IV)				
RESULTAT FINANCIER (III - IV)	4 411	6 727	- 2 316	-34,43
RESULTAT COURANT avant impôts (I - II + III - IV)	-163 311	-12 917	- 150 394	N/S
Produits exceptionnels				
Sur opérations de gestion	150		150	N/S
Sur opérations en capital				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Total des produits exceptionnels (V)	150		150	N/S
Charges exceptionnelles				
Sur opérations de gestion	54	1 829	- 1 775	-97,05
Sur opérations en capital				
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions				
Total des charges exceptionnelles (VI)	54	1 829	- 1 775	-97,05
RESULTAT EXCEPTIONNEL (V - VI)	96	-1 829	1 925	105,25
Participation des salariés aux résultats (VII)				
Impôts sur les sociétés (VIII)				
Total des produits (I + III + IV)	1 675 714	1 005 514	670 200	66,65
Total des charges (II + IV + VI + VII + VIII)	1 838 928	1 020 260	818 668	80,24
EXCEDENT OU DEFICIT	-163 215	-14 746	- 148 469	N/S
Evaluation des contributions volontaires en nature				
Produits				
. Dons en nature				
. Prestations en nature	66 280	39 480	26 800	67,88
. Bénévolats				
Total	66 280	39 480	26 800	67,88
Charges				
. Secours en nature				
. Mise à disposition gratuite de biens et services	66 280	39 480	26 800	67,88
. Prestations				
. Personnel bénévole				
Total	66 280	39 480	26 800	67,88

Annexes Associations 2024

PREAMBULE

- Description de l'objet social de l'entité

L'exercice social clos le 31/12/2024 a une durée de 12 mois.

L'exercice précédent clos le 31/12/2023 avait une durée de 12 mois.

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de 534 357,87 E.

Le résultat net comptable est un déficit de 163 214,65 E.

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis le 15/03/2025 par les dirigeants.

PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

METHODE GENERALE

Les comptes annuels ont été élaborés et sont présentés conformément aux principes définis par le Plan Comptable Général 2014-03, aux prescriptions du Code du commerce et au règlement n° 2018-06 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et des fondations, énoncés par le Comité de la Réglementation Comptable.

Les conventions générales 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.

L'évaluation des éléments de l'actif a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention contraire, les montants sont exprimés en Euro.

Annexes Associations 2024 (suite)**NOTES SUR LE BILAN ACTIF***Immobilisations*

Actif immobilisé	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Immobilisations incorporelles	4 092			4 092
Immobilisations corporelles	41 159	3 486		44 645
Immobilisations financières	15 198			15 198
TOTAL	60 449	3 486		63 935

*Eléments constitutifs du fonds commercial***Etats des stocks**

	A l'ouverture	Augmentation	Diminution	A la clôture
Marchandises	18 585		5 957	12 628
Matières premières				
Produits intermédiaires				
Produits finis				
Autres approvisionnements				
Production en cours				
Travaux en cours				
Autres produits en cours				
TOTAL	18 585		5 957	12 628

Etat des produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
Participations ou immobilisations financières	
Produits d'exploitation	
Subventions/financements	
Autres produits à recevoir	390 724
TOTAL	390 724

Annexes Associations 2024 (suite)

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Fonds propres

Variation des fonds propres	A l'ouverture	Affectation du résultat	Augmentation	Diminution ou Consommation	A la clôture
Fonds propres sans droit de reprise					
Dont générosité du public					
Fonds propres avec droit de reprise					
Dont générosité du public					
Ecart de réévaluation					
Dont générosité du public					
Réserves					
Dont générosité du public					
Report à nouveau	426 381				411 636
Dont générosité du public					
Excédent ou déficit de l'exercice	-14 746				-163 215
Dont générosité du public					
Situation nette	411 636				248 421
Situation nette dont générosité du public					
Fonds propres consommables					
Dont générosité du public					
Subventions d'investissement					
Dont générosité du public					
Provisions réglementées					
Dont générosité du public					
TOTAL	411 636				248 421
TOTAL dont générosité du public					

Titre 1- CONSTITUTION - MISSIONS - SIEGE SOCIAL - DUREE

Article 1 - CONSTITUTION ET DENOMINATION

Sous le titre "OFFICE DE TOURISME du LAC du DER", il est constitué dans la commune de Giffaumont- Champaubert, une Association régie par la loi du 1er juillet 1901.

L'Office de Tourisme du Lac du Der a été déclaré à la Sous-Préfecture de Vitry-le-François le 19 mars 1979 sous le numéro 01407.

L'Office de Tourisme du Lac du Der est affilié au réseau national« ADN Tourisme ».

Article 2 - MISSIONS

Conformément au Code du tourisme, articles L133-1 à L133-3, le Syndicat du Der a délégué à l'Office de Tourisme du Lac du Der les missions de service public, d'accueil et d'information des touristes, ainsi que la promotion touristique réalisée en cohérence avec les partenaires touristiques institutionnels.

L'Office de Tourisme du Lac du Der contribue à coordonner les interventions des divers partenaires du développement touristique local.

L'Office de Tourisme du Lac du Der peut être consulté ou associé dans la mise en œuvre de la politique du tourisme local, notamment dans les domaines de l'élaboration des services touristiques, de l'exploitation d'installations touristiques et de loisirs, des études, de l'animation des loisirs, de l'organisation de fêtes et de manifestations culturelles. Il étudie, propose ou réalise les mesures tendant à accroître l'activité touristique.

L'Office de Tourisme du Lac du Der est autorisé à commercialiser des prestations de services touristiques, dans les conditions prévues au chapitre unique du titre Ier du Livre II du Code du tourisme fixant les conditions d'exercice des activités relatives à l'organisation et à la vente de voyages ou de séjours.

L'Office de Tourisme du Lac du Der a été immatriculé pour la première fois au registre des opérateurs de voyages et de séjours par Atout France le 5 octobre 2010, sous le n° IM051100017.

Conformément aux dispositions de la loi du 1er juillet 1901, l'Office de Tourisme du Lac du Der pratique des activités de vente et de services dont la gestion d'une boutique de vente de produits et d'une billetterie.

Son action s'étend sur le territoire qui est de la compétence du Syndicat du Der.

Article 3 - SIEGE SOCIAL et DUREE

L'Office de Tourisme du Lac du Der a son siège à la Maison du Lac, 01 bis rue de la Cachette, Station Nautique de Giffaumont - 51290 GIFFAUMONT CHAMPAUBERT.

La durée de l'association est illimitée.

2024		Maison du Lac		Acquisitions	
<u>Valorisation des aides du Syndicat du Der à l'Office de Tourisme du Lac du Der</u>		valorisation du loyer (17,13 €/m²/an) usage salle de réunion (164 €x2))	4 796,40 € 328	Installation poutre pour porte automatique accueil Installation borne wifi dans les BIT Mobilier BIT Saint-Ozier Chaise ergonomique Matériel "SUNDICTE" Capteurs pour système de comptage de personne Matériel pour mise en place des serveurs	11 640,00 € (100%) 1 938,00 € (100%) 6 574,28 € (100%) 518,40 € (100%) 1 143,60 € (100%) 2 738,40 € (100%) 2 940,00 € (66%)
Assurance Maison du Lac (280 m²)	605,46 €	Amortissements: S ordinateurs photocopieur Véhicule 208	1 812,00 € € 686,42 €		
Electricité (26754,50 €-30% EP)/(1200m²x280m²)	4 369,90 €				
Eau (20860,79,82 €/(1200m²x280m²))	4 867,52 €	<u>Sous-Total :</u>	<u>2 498,42 €</u>		
		<u>Maintenance :</u> wifi alarme portes automatiques accueil location Serveurs et VPN chaufferie	375,96 € (100%) 248,49 € (50%) 315,60 € (100%) 5 756,86 € (66%) 5 910,20 € (50%) 12 607,11 €		<u>Solt :</u>
Nettoyage vitres accueil OT	1 389,60 €				
<u>Sous-Total :</u>	<u>11 232,48 €</u>				
TOTAL GENERAL :		58 955,09 €			