

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

**FOYER NOTRE-DAME
DES SANS-ABRI**

3 rue Père Chevrier

69007 LYON

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER 2008 AU 31 DECEMBRE 2008

RAPPORT GENERAL DU
COMMISSAIRE AUX COMPTES

FOYER NOTRE-DAME DES SANS-ABRI

Association Loi 1901
Reconnue d'utilité publique

3 rue Père Chevrier
69007 LYON

SIRET 775 649 676 00019

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

Exercice clos le 31 décembre 2008

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre assemblée générale j'ai l'honneur de vous présenter mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2008 sur :

- le contrôle des comptes annuels de votre Association tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de mes appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la Loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés le 17 mars 2009 par votre Conseil d'Administration. Il m'appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - 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, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. J'estime que mes contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Sur les bases des contrôles effectués, je certifie que les comptes annuels tels qu'ils sont annexés au présent rapport, 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 votre association à la fin de cet exercice.

II - JUSTIFICATION DE MES APPRECIATIONS

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 l'élément suivant :

Votre association est soumise à des dispositions comptables spécifiques (règlement 99-01 et 99-03 du CRC). Je me suis assuré de la correcte application de ces dispositions en matière de principes comptables et de présentation.

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

III - VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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

Je crois utile de vous informer que votre association a pris une participation à hauteur de 10,72 % du capital de la SAS ENVIE SUD-EST dont le siège est 43 allée du Mens 69100 Villeurbanne.

Je n'ai pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport du trésorier, et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Lyon, le 28 avril 2009


Le Commissaire aux Comptes

Jacques LAGNIER

COMPTES ANNUELS

ET

ANNEXES

BILAN

FOYER NOTRE-DAME DES SANS-ABRI

Etats de synthèse au 31/12/2008

	Brut	Amortissements Provisions	Net au 31/12/08	Net au 31/12/07
ACTIF				
Immobilisations incorporelles				
Concessions, brevets et droits assimilés	72 485	67 777	4 708	7 689
Immobilisations corporelles				
Terrains	3 521 032		3 521 032	2 258 157
Constructions	11 815 481	3 051 332	8 764 149	5 134 780
Installations techniques, matériel et outillage	513 516	382 477	131 039	155 871
Autres immobilisations corporelles	9 768 314	3 607 953	6 160 361	5 540 766
Immob. en cours / Avances et acomptes	13 923		13 923	31 925
Immobilisations financières				
Participations et créances rattachées	326 139		326 139	306 139
Prêts	39 678		39 678	49 384
Autres immobilisations financières	121 726	72 196	49 530	37 182
ACTIF IMMOBILISE	26 192 293	7 181 735	19 010 558	13 521 892
Stocks				
Créances				
Usagers et comptes rattachés	8 412	8 412		
Autres créances	570 914		570 914	1 066 791
Divers				
Valeurs mobilières de placement	13 001 750	549 516	12 452 235	18 023 826
Disponibilités	706 015		706 015	448 460
Charges constatées d'avance	87 561		87 561	104 601
ACTIF CIRCULANT	14 374 652	557 927	13 816 724	19 643 677
COMPTES DE REGULARISATION				
TOTAL DE L'ACTIF	40 566 945	7 739 663	32 827 282	33 165 570

BILAN

FOYER NOTRE-DAME DES SANS-ABRI

Etats de synthèse au 31/12/2008

	Net au 31/12/08	Net au 31/12/07
PASSIF		
Fonds associatifs sans droit de reprise	23 259 650	16 115 027
Report à nouveau	700 097	696 530
RESULTAT DE L'EXERCICE	1 316 242	7 233 567
FONDS PROPRES	25 275 989	24 045 125
<i>Legs et donations</i>	7 622	7 622
Fonds associatifs avec droit de reprise	7 622	7 622
AUTRES FONDS PROPRES	7 622	7 622
Provisions pour risques	75 162	82 162
Provisions pour charges	426 837	631 144
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	501 999	713 306
Fonds dédiés sur autres ressources	3 359 128	4 296 403
Fonds de garantie de paiement des loyers	150 000	
FONDS DEDIES	3 509 128	4 296 403
Emprunts obligataires convertibles		
<i>Emprunts</i>	1 636 935	1 766 412
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédits	1 636 935	1 766 412
Emprunts et dettes financières diverses	30 961	24 765
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	497 983	537 525
Dettes fiscales et sociales	712 468	597 956
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		450 000
Autres dettes	365 992	606 218
Produits constatés d'avance	288 204	120 238
DETTES	3 532 548	4 103 114
COMPTES DE REGULARISATION		
TOTAL DU PASSIF	32 827 287	33 165 570
Engagements reçus :		
Legs acceptés par le C.A.	2 337 750	155 360
Legs autorisés par la Préfecture	1 672 048	155 360
Engagements donnés :		

COMPTE DE RESULTAT

FOYER NOTRE-DAME DES SANS-ABRI

Etats de synthèse au 31/12/2008

	du 01/01/08 au 31/12/08	du 01/01/07 au 31/12/07
Activités des Bric à Brac	1 790 273	1 618 384
Dons & quête	1 672 331	1 158 526
Participations des usagers	364 694	255 214
Autres produits	245 854	275 083
Subventions d'exploitation	5 867 020	4 901 716
Reprises provisions et Transferts de charge	1 032 462	1 195 043
<u>Produits d'exploitation</u>	<u>10 972 635</u>	<u>9 403 966</u>
Achats de matières premières	3 599	1 328
Autres achats non stockés	987 187	868 918
Charges externes	3 038 628	2 322 646
Impôts et taxes	726 488	381 549
Salaires et Traitements	3 433 609	3 163 193
Charges sociales	1 390 533	1 237 228
Amortissements et provisions	1 205 901	1 189 859
Autres charges	24 728	48 585
<u>Charges d'exploitation</u>	<u>10 810 674</u>	<u>9 213 305</u>
RESULTAT D'EXPLOITATION	161 961	190 661
Produits financiers	730 100	770 000
Charges financières	587 236	68 744
<u>Résultat financier</u>	<u>142 864</u>	<u>701 256</u>
RESULTAT COURANT	304 825	891 917
Produits exceptionnels	1 395 149	8 728 877
Charges exceptionnelles	383 733	2 387 227
<u>Résultat exceptionnel</u>	<u>1 011 416</u>	<u>6 341 650</u>
EXCEDENT OU PERTE	1 316 242	7 233 567
Bénévolat	83 455	70 955
Dons en nature	1 032 952	986 054
TOTAL :	1 116 407	1 057 008
Mise à disposition gratuite de biens et services	1 032 952	986 054
TOTAL :	1 032 952	986 054

ANNEXE

période du 01/01/2008 au 31/12/2008

SOMMAIRE

- 1 Préambule
- 2 Règles et méthodes comptables
- 3 Autres éléments significatifs de l'exercice
- 4 Notes sur le bilan ACTIF
 - Immobilisations
 - Amortissements
 - Etat des créances
 - Provisions pour dépréciations
 - Produits à recevoir
 - Charges constatées d'avance
- 5 Notes sur le bilan PASSIF
 - Provisions pour dépréciations
 - Etat des dettes
 - Charges à payer
 - Produits constatés d'avance
- 6 Notes sur le compte de résultat
 - Autres informations relatives au compte de résultat
 - Détail des charges et des produits exceptionnels
- 7 Autres informations
 - Effectif
 - Autres informations concernant le personnel
- 8 Détail des postes concernés par le chevauchement d'exercice
 - Produits à recevoir
 - Charges constatées d'avance
 - Charges à payer
 - Produits constatés d'avance

PREAMBULE

L'exercice clos le 31/12/2008 a eu une durée de 12 mois

L'exercice précédent clos le 31/12/2007 avait également une durée de 12 mois

Le total du bilan de l'exercice avant affectation du résultat est de : **32 827 282 €**

Le résultat comptable est en excédent de : **1 316 242 €**

Les informations communiquées ci-après font partie intégrante des comptes annuels qui ont été établis par les dirigeants le **17/03/2009**

REGLES ET METHODES COMPTABLES

Les conventions ci-après ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux règles de base suivantes :

- continuité de l'exploitation
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- indépendance des exercices

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes:

- Provisions pour risques et charges : Elles sont constituées pour tenir compte des risques financiers existant à la clôture des comptes .
- Amortissement de l'actif immobilisé : Les biens susceptibles de subir une dépréciation sont amortis selon le mode linéaire sur la base de leur durée de vie économique et la visibilité sur leur temps d'utilisation .
- Provisions pour dépréciation d'actif : elles sont constituées pour tenir compte des risques d'irrecouvrabilité relatifs à l'actif existant à la date de clôture des comptes .
- Provisions pour dépréciation des immobilisations : elles sont constituées pour tenir compte des risques à la clôture de l'exercice .

* A compter de l'année 2007, la méthode dite des composants a été adoptée pour les immobilisations constatées . Concernant l'immeuble " la Chardonnière"acquis fin 2008, il a été distingué les composants suivants: gros œuvre (dont charpente) et aménagements.

- Tous les terrains ont déjà été distingués lors des acquisitions antérieures.
- L'opération "les Arbres de la Solidarité" considérée comme pérenne rentre maintenant dans le résultat courant.

AUTRES ELEMENTS SIGNIFICATIFS DE L'EXERCICE

FONDS DEDIES

Les legs perçus sont affectés à un objet précis et comptabilisés en " legs en cours " (475) lors de leur encaissement. Puis, lorsque la totalité du legs a été encaissée, le produit est comptabilisé .

- Lorsque le legs est inférieur à 30 000€, il est affecté à l'exploitation courante (75) .
- Lorsque le legs est supérieur à 30 000€, il est imputé en produits exceptionnels (77) , puis fait immédiatement l'objet d'une dotation en fonds dédiés (19.), également exceptionnelle (687), en attendant que son utilisation précise soit effective.

Les fonds dédiés se décomposent de la façon suivante :

2 691 435 € aux investissements à venir de l'association

359 943 € logement d'insertion

307 750 € en provenance de l'opération "les arbres"

N.B. : Les fonds dédiés aux investissements ont été repris à hauteur de **1 074 929€** dans le cadre de l'acquisition de la résidence "La Chardonnière" .

LEGS

Les legs restant à percevoir à la clôture de l'exercice figurent en engagement hors bilan pour un montant de **2 337 748 €**

BENEVOLAT

Le temps offert par les nombreux bénévoles n'est pas valorisé dans les comptes annuels.

Les frais de déplacements occasionnés par ces bénévoles ne sont pas remboursés; Ils sont donc considérés comme des dons et figurent en engagement hors bilan.

Leur montant s'élevait à **83 455 € en 2007**, et est en cours de calcul pour 2008.

STOCK

Les vêtements et autres objets reçus des donateurs au profit des usagers ne sont pas valorisés, s'agissant d'article d'occasion, il ne peuvent pas être estimés avec une précision suffisante .

PROVISION POUR GROSSES REPARATIONS (PGR)

Cette provision concerne le parc locatif et est dotée de 0,6% par an sur la base de la valeur brute des immeubles loués.

Dans le cas particulier de l'immeuble "les Farges", des prévisions de travaux rendus obligatoires ont été chiffrées à la demande du précédent propriétaire (la CAF de Lyon) en 2002, et restent sans changement;

Dans le cas particulier de l'immeuble "maison d'accueil de la Rochette", la provision est fixée dans la convention de location, et fait l'objet d'une reprise chaque année en fonction des travaux réellement effectués.

Une PGR constituée en 2007 dans le cadre de la reprise de l'immeuble de la S.A. "Envie Sud-Est" situé rue Cronstadt à Lyon 7° a été reprise pour 216 711€.

AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES

Pour la contestation de la cession d'un terrain, il avait été constitué une provision de **17 162 €**; cette provision a été maintenue.

DONS

Les ressources collectées auprès du public s'élèvent pour **2008 à 1 672 331 €**

Ces mêmes ressources s'élevaient pour 2007 à **1 158 526 €**

La forte augmentation s'explique par l'opération "les Arbes de la Solidarité" qui a été pérennisée en 2008; leur montant de 416 230€ ayant été comptabilisé en produits courants au lieu d'exceptionnels les années précédentes.

IMMOBILISATIONS		Montant 31/12/2007	Augmentations	Diminutions	Montant 31/12/2008
Marques - INPI	205 100	253			253,00
Logiciels informatique	205 200	69 706	2 525		72 231,73
<i>sous-total immobilisations incorporelles</i>		69 959	2 525	0	72 484,73
Terrains	211 000	2 258 157	1 262 875		3 521 031,74
Constructions	213 100	7 909 712	3 905 769		11 815 481,12
Matériel & outillage	215 000	490 947	22 569		513 515,76
Aménagements	218 150	8 072 134	1 132 590		9 204 723,92
Matériel de transport	218 200	233 578	86 392	51 375	268 594,74
Matériel informatique	218 300	139 775	21 543		161 317,86
Mobilier & matériel de bureau	218 400	124 326	9 352		133 677,37
Immobilisations en cours - Les Farges	231 385		1 485		1 484,56
Immobilisations en cours - Berjon	231 390		12 438		12 438,40
Avance et acompte immobilisation	238 000	31 925		31 925	0,00
<i>sous-total immobilisations corporelles</i>		19 260 554	6 455 012	83 300	25 632 265,47
Participation financière - S.A. d'HLM G.R.	261 100	305 056			305 056,00
Participation financière - Régie Nouvelle	261 110	1 067			1 067,14
Participation financière - Ouvation.coop	261 120	16			16,00
Parts Envie Sue-Est	261 130		20 000		20 000,00
Prêts au personnel	274 300	600	2 490		3 090,00
Prêt - Entraide réfugiés	274 850	48 784		12 196	36 587,77
Dépôts et cautions	275 000	37 182	12 348		49 530,07
Créance DDASS - Relais SOS	276 100	72 196			72 196,13
<i>sous-total immobilisations financières</i>		464 901	34 838	12 196	487 543,11
TOTAL		19 795 414	6 492 375	95 496	26 192 293,31

AMORTISSEMENTS		Montant 31/12/2007	Augmentations	Diminutions	Montant 31/12/2008
Logiciels informatique	280 520	62 270	5 507		67 776,68
<i>sous-total immobilisations incorporelles</i>		62 270	5 507	0	67 776,68
Constructions	281 310	2 774 932	276 400		3 051 332,21
Matériel & outillage	281 500	335 076	47 401		382 477,10
Matériel de transport	281 820	149 451	37 171	47 463	139 159,13
Matériel informatique	281 830	130 234	10 129		140 363,03
Mobilier & matériel de bureau	281 840	110 101	2 078		112 179,03
Aménagements	281 850	2 639 261	576 991		3 216 252,05
<i>sous-total immobilisations corporelles</i>		6 139 056	950 169	47 463	7 041 762,55
TOTAL		6 201 326	955 675,92	47 463	7 109 539,23

DEPRECIATIONS		Montant FIN	Augmentations	Diminutions	Montant FIN
Provision dépréciation immobilisations	291 100	0			0,00
Provision dépréciation créances diverses	297 600	72 196			72 196,13
TOTAL		72 196	0	0	72 196,13

TOTAL IMMOBILISATIONS NETTES	13 521 892	5 536 699	48 034	19 010 558
-------------------------------------	-------------------	------------------	---------------	-------------------

Taux d'amortissements pratiqués & durées :	Taux	Durée	Observations
Marques - INPI	N/A	N/A	non amortissable
Logiciels informatique	33%	3ans	
Terrains	N/A	N/A	non amortissable
Constructions	3%	30ans	
Matériel & outillage	20%	5ans	
Matériel de transport	20%	5ans	(sauf occasion, selon age)
Matériel informatique	33%	3ans	
Mobilier & matériel de bureau	20%	5ans	
Aménagements	10%	10ans	sauf durée de vie autre

NOTES SUR LES AUTRES ELEMENTS ACTIF

Etat des créances

Etat des créances	montant brut	à un an	à plus d'un an
Actif immobilisé	161 404	15 286	146 118
Actif circulant & charges d'avance	666 886	666 886	
TOTAL	828 290	682 172	146 118

Provision pour dépréciation

557 927 €

Nature des provisions	à l'ouverture	augmentation	à la clôture
Stocks et en-cours			
Comptes de tiers	3 229	5 183	8 412
Comptes financiers	40 762	508 754	549 516
TOTAL	43 991	513 937	557 927

(*) reprises non utilisées

Produits à recevoir par postes du bilan

66 509 €

Produits à recevoir	Montant
Immobilisations financières	
Clients & comptes rattachés	66 509
Disponibilités	
TOTAL	66 509

Charges constatées d'avance

99 845 €

Les charges constatées d'avance ne sont composées que de charges ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur

NOTES SUR LE BILAN PASSIF

Provisions

501 999 €

Nature des provisions	à l'ouverture	augmentations	reprises (*)	à la clôture
Provisions réglementées provisions pour risques et charges	713 306	29 986	241 292	501 999
TOTAL	713 306	29 986	241 292	501 999

(*) reprises utilisées

Etat des dettes

3 532 543 €

Etat des dettes	Montant total	de 0 à 1 an	de 1 à 5 ans	plus de 5 ans
Etablissements de crédit	1 636 935	132 756	572 669	931 510
Dettes financières diverses	30 961	30 961		
Fournisseurs	497 983	497 983		
Dettes fiscales et sociales	712 468	712 468		
Dettes sur immobilisations		0		
Autres dettes	365 992	365 992		
Produits constatés d'avance	288 204	288 204		
TOTAL	3 532 543	2 028 364	572 669	931 510

Charges à payer par postes du bilan

1 576 443 €

Charges à payer	Montant
Emprunts & dettes établissements de crédit	
Emprunts & dettes financières diverses	
Fournisseurs	497 983
Dettes fiscales & sociales	712 468
Autres dettes	365 992
TOTAL	1 576 443

Produits constatés d'avance

288 204 €

Les produits constatés d'avance ne sont composés que de produits ordinaires dont la répercussion sur le résultat est reportée à un exercice ultérieur

Subventions d'investissements en cours

Conformément à la méthode appliquée sur les subventions d'investissements (imputation en fonds propres), les subventions d'investissements entièrement perçues ont été soldées en 2008 pour 795 436€.

NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT**Autres informations relatives au compte de résultat**

Les postes de charges et de produits composant le résultat de l'exercice figurent au compte de résultat des états financiers.

Détail du résultat exceptionnel**1 011 416 €**

Détail du résultat exceptionnel	produits	charges	résultat
Sur opérations de gestion (*)	313 225	248 925	64 300
Sur opérations en capital (**)			0
Dotations & reprises sur provisions (***)	1 081 924	134 808	947 117
TOTAL	1 395 149	383 733	1 011 416

(*) Dont : legs & donations

(**)

(***) Dont : provision fonds dédiés
reprise provisions litiges

AUTRES INFORMATIONS**Effectif moyen**

catégories de salariés	CDI	CDD	TOTAL
Cadres	19		19
Non cadres	72	9	81
emplois aidés (employés)		57	57
TOTAL	91	66	157

Effectif au 31 décembre 2008

catégories de salariés	CDI	CDD	TOTAL
Cadres	18		18
Non cadres	78	8	86
emplois aidés (employés)		50	50
TOTAL	96	58	154

Autres informations complémentaires

L'association a calculé une provision pour Indemnité Départ à la Retraite .
Cette provision figure dans les comptes pour **241 410 €** (hors C.S.)

Le nombre d'heures cumulées de formation correspondant aux droits acquis des salariés :
4 732

Le nombre d'heures de formation n'ayant pas donné lieu à demande :
4 732

