

ASSOCIATION REGIS

53 rue Dubois Crancé

69600 OULLINS

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2007

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2007

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31/12/2007 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association REGIS, tels qu'ils sont joints au présent rapport
- la justification des appréciations
- les vérifications spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de mon audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre 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. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

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.

II. Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur la présentation d'ensemble des comptes ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

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.

III - Vérifications spécifiques

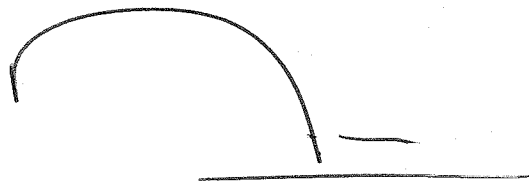
Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles applicables en France, aux vérifications prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport moral et financier du conseil d'administration.

Fait à LYON, le 1^{er} avril 2008

EUREX FIDUCIAIRE EUROPEENNE
Le Commissaire aux Comptes,

Alain NEOLIER

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, sweeping arch that descends into a horizontal line at the end.

ANNEXE

BILAN AU 31 DECEMBRE 2007

Bilan actif

	au 31/12/2007			au 31/12/2006
	Brut	Amort. & Prov.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Concessions, bvts, licences, logiciels	22 245	22 245	0	2 864
Immobilisations corporelles				
Terrain	56 500		56 500	56 500
Constructions	1 073 860	79 756	994 104	1 036 726
Appartements	32 929	24 925	8 004	9 147
Installations techniques, matériel & outil.	232 541	112 086	120 454	129 266
Matériel de transport	125 853	106 741	19 113	37 375
Matériel et mobilier de bureau	84 481	49 576	34 905	35 292
Matériel informatique	67 488	50 773	16 714	26 388
Immobilisations en cours				
Immobilisations financières				
Participations	9 210		9 210	9 210
Autres immobilisations financières	153 686		153 686	151 929
TOTAL (I)	1 858 792	446 102	1 412 690	1 494 699
ACTIF CIRCULANT				
Créances d'exploitation				
Créances usagers & comptes rattachés	43 511		43 511	26 023
Autres créances	49 231		49 231	125 532
Valeurs mobilières de placement	425 339		425 339	148 895
Disponibilités	220 545		220 545	72 881
Charges constatées d'avance			0	0
TOTAL (II)	738 626	0	738 626	373 331
Charges à répartir sur plusieurs exercices	0		0	
TOTAL GENERAL	2 597 418	446 102	2 151 316	1 868 031

Bilan passif

	au 31/12/2007	au 31/12/2006
	Net	Net
FONDS ASSOCIATIFS		
Fonds propres		
Fonds associatifs sans droit de reprise	46 822	46 822
Autres réserves	88 337	88 337
Report à nouveau	552 332	596 989
RESULTAT DE L'EXERCICE	27 480	-57 781
Autres fonds associatifs		
Résultats sous contrôle de tiers financeurs	-31 227	-12 265
Subventions d'investissements sur biens non renouvelables	25 418	25 418
Provisions réglementées	3 018	3 017
TOTAL (I)	712 179	690 538
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provision pour litiges	3 352	10 841
Provisions pour charges	35 797	15 767
TOTAL (II)	39 149	26 608
EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES		
Emprunts, capital restant dû	658 166	685 022
Intérêts courus à payer	4 854	5 052
TOTAL (III)	663 020	690 074
FONDS DEDIES		
Sur subventions de fonctionnement	335 000	91 657
TOTAL (IV)	335 000	91 657
DETTES		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	44 334	75 197
Dettes de personnel et comptes rattachés	85 914	79 612
Dettes fiscales et sociales	233 682	194 766
Autres dettes	38 038	19 579
TOTAL (V)	401 967	369 154
TOTAL GENERAL	2 151 316	1 868 031

Compte de résultat

	exercice 2007	exercice 2006
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Prestation de services	305 001	200 912
Produits de part/ opération lg terme	1 157 738	1 083 733
Subventions d'exploitation	2 286 736	1 298 477
Reprise sur provisions et transfert de charges	47 111	8 621
Autres produits	45 065	124 159
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	3 841 651	2 715 902
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de matières premières et autres approvisionnements variation de stock (matières premières et approvisionnements)		0
Autres achats et charges externes	1 186 413	1 204 309
Impôts, taxes et versements assimilés	159 539	125 658
Salaires et traitements	1 357 822	1 143 509
Charges sociales	664 806	571 309
Autres charges de personnel	13 047	28 496
Dotations aux amortissements	97 894	83 163
Dotations aux provisions	23 382	17 780
Autres charges	52 599	94 140
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (II)	3 555 503	3 268 364
RESULTAT D'EXPLOITATION (III) => (I- II)	286 149	-552 462
PRODUITS FINANCIERS		
Produits nets sur cession de valeurs mobilières de placement	9 974	14 440
TOTAL PRODUITS FINANCIERS (IV)	9 974	14 440
CHARGES FINANCIERES		
Intérêts et charges assimilées	19 818	15 962
TOTAL CHARGES FINANCIERES (V)	19 818	15 962
RESULTAT FINANCIER (VI) => (IV- V)	-9 844	-1 522
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT (III) + (VI)	276 305	-553 985
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opération de gestion	3 643	2 457
Sur opération en capital	326	3 700
TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS (VII)	3 969	6 157
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opération de gestion	9 451	835
Sur opération en capital		
TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES (VIII)	9 451	835
RESULTAT EXCEPTIONNEL (IX) => (VII- VIII)	-5 482	5 322
TOTAL DES PRODUITS	3 855 594	2 736 498
TOTAL DES CHARGES	3 584 772	3 285 161
SOLDE INTERMEDIAIRE	270 822	-548 663
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs	91 657	582 539
- Engagement à réaliser sur ressources affectées	335 000	91 657
EXCECENT OU DEFICIT	27 480	-57 781

détail des produits

	exercice 2007	exercice 2006
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Production vendue	305 001,47	256 467,73
Prestation de services ANPE	231 033,04	185 983,13
Participations hébergés	50 282,77	47 479,74
Participations familles / ASLL et ALT	6 701,09	8 076,26
Locations diverses	16 984,57	14 928,60
Produits de part/ opération lg terme	1 157 737,54	1 083 733,00
Dotation globale DDASS	1 132 671,34	1 083 733,00
Dotation complémentaire DDASS ou rebasage	25 066,20	
Subventions d'exploitation	2 286 735,92	1 298 477,17
ETAT politique de la ville	30 000,00	42 000,00
DDASS accompagnement social individualisé (emploi)	16 000,00	21 930,00
DDASS veille sociale mobile	380 154,00	73 000,00
DDASS veille sociale jour	560 849,00	364 080,00
DDASS - rue habitat	119 000,00	85 000,00
DDASS - accueil CLEBERG	697 360,00	415 160,00
DDASS -fonds PARSA	54 081,00	
DDASS - GEM- (local convivial)	28 140,00	27 520,00
REGION RHONE ALPES	186 597,48	43 318,83
CONSEIL GENERAL RMI ASLL +FSL +AML	90 147,00	70 059,00
CONSEIL GENERAL INTERFACE+acc souffrance psy	7 000,00	9 000,00
CONSEIL GENERAL RMI emploi	27 000,00	35 200,00
VILLE LYON interface	66 750,00	65 000,00
VILLE LYON accueil CLEBERG		25 000,00
CAF de LYON ALT	15 145,44	18 209,34
Autres subventions	8 512,00	4 000,00
Reprise sur provisions et transfert de charges	47 111,10	8 620,84
Autres produits	45 065,27	68 602,83
APL/ hébergés	44 776,51	52 301,89
Autres produits	288,76	16 300,94
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION (I)	3 841 651,30	2 715 901,57
PRODUITS FINANCIERS		
Produits nets sur cession de valeurs mobilières de placement	9 634,90	14 440,46
Autres produits financiers	339,39	
TOTAL PRODUITS FINANCIERS (II)	9 974,29	14 440,46
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opération de gestion	3 642,75	2 457,25
Sur opération en capital	326,00	3 700,00
TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS (III)	3 968,75	6 157,25
report de ressources non utilisées des excercices antérieurs	91 657,25	582 538,96
TOTAL DES PRODUITS	3 947 251,59	3 319 038,24

Détail des charges

	exercice 2007	exercice 2006
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de matières premières et autres approvisionnements	0,00	0,00
variation de stock (matières premières et approvisionnements)		
Autres achats et charges externes	1 186 413,23	1 204 309,05
Sous traitance		
Eaux électricité bureaux	11 555,33	15 822,90
Eaux électricité hébergés	56 474,21	54 579,91
Alimentation	9 645,66	10 671,29
Matériel hôtelier	34 481,98	47 323,07
Produits entretien et petit matériel et outillage	44 331,00	35 616,37
Carburant	32 761,39	26 230,68
Fournitures de bureau & fournitures informatiques	14 477,04	13 653,68
Autres fournitures	6 053,88	5 076,34
Sous traitance services extérieurs	72 292,87	57 718,64
Loyers appartements y compris appart ass	331 292,57	355 922,20
Loyers bureaux et dépôts	49 441,58	29 243,88
Locations mobilières	23 240,71	26 301,32
Charges /appartements	72 485,66	72 471,18
Charges /locaux professionnels	19 516,12	10 058,76
Entretien appartements et bureaux	36 111,99	37 810,51
Entretien & maintenance sauf logts	32 002,61	33 216,54
Assurances	24 550,12	22 850,78
Cotisations	4 978,88	6 573,01
Documentation et frais de colloques	2 805,30	1 544,32
Personnel extérieur (nettoyage bureaux+ agents prév nuit)	202 143,94	196 682,64
Honoraires psychologues	10 977,50	7 875,00
Honoraires CAC	2 272,40	4 323,40
Honoraires autres	25 197,04	35 290,97
Transports et déplacements	19 465,21	23 610,05
Missions réceptions (dont conseil vie sociale)	8 091,47	5 243,36
Affranchissements	6 309,30	5 729,38
Télécommunications	30 335,74	24 269,63
Autres services extérieurs	3 121,73	38 599,24
Impôts, taxes et versements assimilés	159 538,95	125 657,84
Taxes sur salaires	111 298,00	92 610,00
Autres taxes	39 613,95	31 951,81
Taxes foncières	8 627,00	1 096,03
Salaires et traitements	2 035 674,90	1 743 314,22
Salaires bruts	1 357 821,81	1 143 509,23
Indemnités at autres charges	13 046,77	28 495,68
Charges sociales	664 806,32	571 309,31
Dotation aux amortissements	97 893,82	83 162,89
Dotation aux provisions	23 382,40	17 780,25
Autres charges (gestion personnalisée et pécules)	52 599,35	94 139,82
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	3 555 502,65	3 268 364,07
Charges financières	19 818,42	15 962,75
charges exceptionnelles	9 450,99	834,88
Engagements à réaliser	335 000,00	91 657,25
TOTAL CHARGES	3 919 772,06	3 376 818,95

Règles et méthodes comptables

(Décret n° 3- 1020 du 29 11 1983 articles 7 , 21, 24)

Annexe au bilan et au compte de résultat

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2007 au 31/12/2007

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de bases :

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

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Constitution de provisions pour départ à la retraite

Pour indemnités de départ à la retraite : le principe retenu est de constituer une provision pour les salariés qui devraient partir dans 10 ans (dont l'age est supérieur à 52 ans au 31 décembre 2006).

ANNEXE

IMMOBILISATIONS

	Valeur brute début exercice	Augmentation Acquisitions	Diminutions		Valeur brute fin d'exercice
			par destruction	par cessions	
Immobilisations Incorporelles					
Autres immob. Incorpo.	22 244,53	0,00	0,00	0,00	22 244,53
Total I	22 244,53	0,00	0,00	0,00	22 244,53
Immobilisations Corporelles					
Terrain	56 500,00	0,00	0,00	0,00	56 500,00
Constructions	1 073 860,00	0,00	0,00	0,00	1 073 860,00
Appartements	32 928,99	0,00	0,00	0,00	32 928,99
Agencements, aménage.	215 072,38	5 322,20	0,00	0,00	220 394,58
Matériel d'équipement	5 200,76	238,43	948,06	0,00	4 491,13
Matériel & outillage	7 654,79	0,00	0,00	0,00	7 654,79
Matériel de transport	125 853,14	0,00	0,00	0,00	125 853,14
Matériel & Mob.de bureau	77 329,47	7 151,29	0,00	0,00	84 480,76
Matériel informatique	70 630,70	6 104,66	7 338,96	1 908,69	67 487,71
Total II	1 665 030,23	18 816,58	8 287,02	1 908,69	1 673 651,10
Immobilisations financières					
Titres participations	9 210,27	0,00	0,00	0,00	9 210,27
Dépôts & garanties versés	1 780,30	1 090,00	0,00	1 090,00	1 780,30
Dépôts & cautions apparts	35 079,94	3 899,16	0,00	2 142,83	36 836,27
Autres immo. financières	115 069,25	0,00	0,00	0,00	115 069,25
Total III	161 139,76	4 989,16	0,00	3 232,83	162 896,09
Total général (I+II+III)	1 848 414,52	23 805,74	8 287,02	5 141,52	1 858 791,72

AMMORTISSEMENTS

	Valeur début exercice	Augmentation dotation	Diminutions		Valeur fin d'exercice
			par destruction	par cessions	
Immobilisations Incorporelles					
Frais d'établissement					
Autres immob. Incorpo.	19 380,06	2 864,47	0,00		22 244,53
Total I	19 380,06	2 864,47	0,00	0,00	22 244,53
Immobilisations Corporelles					
Constructions	37 133,88	42 622,23	0,00		79 756,11
Appartements	23 782,06	1 143,37	0,00		24 925,43
Agencements, aménage.	90 720,84	11 912,94	0,00		102 633,78
Matériel d'équipement	1 966,91	1 040,57	132,47		2 875,01
Matériel & outillage	5 973,97	603,52	0,00		6 577,49
Matériel de transport	88 477,87	18 262,76	0,00		106 740,63
Matériel & Mob.de bureau	42 037,09	7 538,75	0,00		49 575,84
Matériel informatique	44 242,42	11 905,21	3 832,84	1 541,56	50 773,23
Total II	334 335,04	95 029,35	3 965,31	1 541,56	423 857,52
Total général (I+II)	353 715,10	97 893,82	3 965,31	1 541,56	446 102,05

PROVISIONS INSCRITES AU BILAN

	Montant au début exercice	Augmentation dotation exercice	Diminutions reprises exercices	Montant à la fin d'exercice
Provisions réglementées				
1486 Diff/ réalisation éléments actif	3 018			3 018
Total I	3 018	0	0	3 018
Provision pour risques et charges				
151 Provision pour litiges	10 841	3 352	10 841	3 352
158 Provision pour départ à la retraite	15 767	20 030		35 797
Total II	26 608	23 382	10 841	39 149
Provisions pour dépréciation				
Dépréciation de créances				
Total III	0	0	0	0
Total général (I+II+III)	29 626	23 382	10 841	42 167

EMPRUNTS

	Montant au début exercice	Augmentation	Diminutions ou rbt	Montant à la fin d'exercice
Emprunts souscrits				
1641 Emprunt BFCC N°05051330 DU 16/05/06 Tx fixe alternatif	700 000			700 000
Total I	700 000	0	0	700 000
Remboursement capital emprunté				
164109 Emprunt BFCC	14 978	26 856		41 834
Total II	14 978	26 856	0	41 834
Emprunt Capital restant dû (I-II)	685 022	0	0	658 166
dont remboursement à - d'un an			27 657	630 510
dont remboursement à - de 5 ans			146 782	511 384
Intérêts courus non échus				
Intérêts emprunt BFCC au 31/12	5 052	4 854	5 052	4 854
	5 052	4 854	5 052	4 854

ETAT DES CREANCES

	Créances à 1 an au plus	Créances à plus d'un an	Montant à la fin d'exercice
De l'actif circulant			
4115 ANPE	41 851,65		41 851,65
UCJG location jomard	1 659,00		1 659,00
422 Comité d'établissement			
Total I	43 510,65	0,00	43 510,65
Produits à recevoir			
			au 31/12/2007
ALT CAF de LYON ALT décembre			1 262,12
ASLL FSL Conseil général			10 397,00
Conseil général RMI			7 632,00
Conseil général AML			982,00
EMPLOI Conseil général			8 100,00
Région AOF			18 758,25
I 9 Conseil Général			2 100,00
Total II		0,00	49 231,37
Comptes de régularisation			
Total III		0,00	0,00

ETAT DES DETTES

	Dettes à 1 an au plus	Dettes à plus d'un an	Montant à la fin d'exercice
Fournisseurs et comptes rattachés			
Collectif fournisseurs association	28 535,14		28 535,14
Fournisseurs - honoraires	1 022,50		1 022,50
Régies	10 203,22		10 203,22
Hébergés (gp)	1 136,84		1 136,84
4081 Frs factures non parvenues	3 435,99		3 435,99
Total I	44 333,69	0,00	44 333,69
Personnel et comptes rattachés			
association Comité établissement			0,00
association Dettes prov congés payés	85 914,00		85 914,00
Total II	85 914,00	0,00	85 914,00
Dettes sociales et fiscales			
Etat et autres collecteurs publics	40 282,75		40 282,75
S sle et autres organismes sociaux	139 992,00		139 992,00
Dettes charges sles/congés payés	51 746,00		51 746,00
CPAM. Ijss	1 660,84		1 660,84
Total III	233 681,59	0,00	233 681,59
Charges à payer			AU 31/12/07
CHRS			17 585,53
CLEBERG			18 647,20
L.A.C.			164,00
Audit informatique			1 196,00
frais de déplacements			166,85
Divers pièces de caisse			278,13
Total IV			38 037,71

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS DEDIES

	Montant initial	Fonds à engager en début d'exercice	Utilisation en cours d'exercice	Fonds restant à engager en fin d'exercice
Subventions affectées				
A.S.I. DDASS				
en 2006	21 930,00	9 137,25	9 137,25	0,00
DDASS Rue Habitat				
en 2007	119 000,00		99 000,00	20 000,00
SAMU SOCIAL plan hivers DDASS				
en 2007	230 000,00		60 000,00	170 000,00
SAMU SOCIAL JOUR DDASS				
en 2007	560 849,00		510 849,00	50 000,00
Accueil CLEBERG				
en 2006	415 160,00	30 000,00	30 000,00	0,00
en 2007	697 360,00		682 360,00	15 000,00
L.A.C. (local accueil)	55 660,00	27 520,00	5 660,00	50 000,00
				0,00
INTERFACE 9ème				
Etat politique de la ville (DD)	30 000,00	25 000,00	25 000,00	0,00
Etat politique de la ville (DD)	30 000,00			30 000,00
TOTAL	2 159 959,00 €	91 657,25 €	1 457 006,25 €	335 000,00 €

TABLEAU DE SUIVI DES FONDS ASSOCIATIFS

	Montant au début exercice	Augmentation	Diminutions	Montant à la fin d'exercice
Fonds propres				
Fonds associatifs sans droit de reprise	46 822			46 822
Autres réserves	88 337			88 337
Report à nouveau				
Report à nouveau activités N C.	574 047	-26 554	18 103	529 390
Report à nouveau ARLEQUIN	22 942			22 942
RESULTAT DE L'EXERCICE (déficit)	-57 781			
Autres fonds associatifs				
Résultats sous contrôle de tiers financeurs				
	-9 511	9 511		0
DDASS Résultat CHRS 2005	-2 753	18 103	15 350	0
DDASS Résultat CHRS 2006		-31 227		-31 227
Subventions d'investissements sur biens non r	25 418			25 418
Provisions réglementées	3 018			3 018
TOTAL	690 538	-30 167	33 453	684 699

Engagements donnés

Indemnités pour départ à la retraite :

Prise en compte du coût en valeur actuelle des indemnités conventionnelles de départ à la retraite pour les salariés dont il reste au plus 10 ans à travailler

Le coût total pour les quatre salariés répondant à ce critère est évalué à 87 874 €

Promesse d'affectation hypothécaire

L'emprunt long terme alternatif contracté avec le Crédit Coopératif à hauteur de 700 000 € fait l'objet d'une affectation hypothécaire à hauteur de 350 000€ de 1er rang sans concurrence

Engagements recus

Garantie solidaire de la ville d'Oullins à hauteur de 350 000 € selon délibération du Conseil Municipal du 23 juin 2005