



Association à but non lucratif – Loi 1901

COMPTES ANNUELS 2007

Siège social : 52, rue de l'arbre-sec

75001 PARIS

SOMMAIRE

	Page
✓ BILAN ACTIF	4
✓ BILAN PASSIF	5
✓ COMPTE DE RESULTAT	6
✓ ANNEXE AUX COMPTES	8
1 Règles et méthodes comptables	8
2 Faits caractéristiques	8
3 Périmètre d'intégration	9
4 Immobilisations incorporelles et corporelles	11
5 Amortissements des immobilisations incorporelles et corporelles	13
6 Immobilisations financières	14
7 Stocks	15
8 Créances	15
9 Valeurs mobilières de placement & disponibilités	16
10 Comptes de régularisation actif	17
11 Fonds associatifs	17
12 Provisions et fonds dédiés	22
13 Dettes	23
14 Engagements hors bilan	25
15 Autres engagements	28
16 Résultat de l'exercice	29
17 Produits d'exploitation	32
18 Charges d'exploitation	33
19 Produits financiers	34
20 Charges financières	34
21 Produits exceptionnels	34
22 Charges exceptionnelles	34
23 Autres informations	35

BILAN ACTIF

Rubriques	Montant Brut	Amortissements & provisions	31/12/2007	31/12/2006	Variations
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
Frais d'établissement	486 159	150 058	336 101	339 153	(3 052)
Autres immobilisations incorporelles	1 023 485	478 505	544 980	532 873	12 107
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
Terrains et agencements de terrains	3 716 924	345 035	3 371 889	2 476 449	895 440
Constructions	77 544 082	26 903 313	50 640 769	45 680 182	4 960 587
Installations techniques, matériel, outillage	8 343 247	5 773 759	2 569 488	2 341 379	228 109
Autres immobilisations corporelles	19 804 693	11 023 309	8 781 384	9 042 059	(260 675)
Immobilisations en cours	10 574 875		10 574 875	6 107 274	4 467 601
IMMOBILISATIONS FINANCIERES					
Créances rattachées à des participations	1 685 814		1 685 814	1 690 642	(4 828)
Autres titres immobilisés	45 769		45 769	36 466	9 303
Prêts	411 261		411 261	318 179	93 082
Autres immobilisations financières	368 462	15 215	353 247	279 727	73 520
ACTIF IMMOBILISE	124 004 771	44 689 194	79 315 577	68 844 384	10 471 193
STOCKS ET EN-COURS					
Matières premières, approvisionnements	347 048	2 079	344 969	371 203	(26 234)
Avances et acomptes versés sur commandes	8 463		8 463	41 831	(33 368)
CREANCES					
Créances redevables et comptes rattachés	9 960 644	206 710	9 753 934	9 978 094	(224 160)
Autres créances	4 689 958	13 369	4 676 589	2 340 754	2 335 835
DIVERS					
Valeurs mobilières de placement	11 558 155		11 558 155	9 450 173	2 107 982
Disponibilités	2 172 016		2 172 016	188 885	1 983 131
COMPTES DE REGULARISATION					
Charges constatées d'avance	245 123		245 123	213 644	31 479
ACTIF CIRCULANT	28 981 407	222 158	28 759 249	22 584 584	6 174 665
Charges à répartir sur plusieurs exercices	39 426		39 426	69 792	(30 366)
TOTAL GENERAL	153 025 604	44 911 352	108 114 252	91 498 759	16 615 493

BILAN PASSIF

Rubriques	31/12/2007	31/12/2006	Variations
Fonds associatifs sans droit de reprise	10 102 817	8 058 262	2 044 555
Fonds associatifs avec droit de reprise	14 890 845	15 048 100	(157 255)
Réserves	5 597 535	5 324 647	272 888
Report à nouveau	(3 675 929)	(2 762 115)	(913 814)
<i>Report à nouveau hors contrôle de tiers financeurs</i>	<i>(3 550 143)</i>	<i>(1 217 573)</i>	<i>(2 332 570)</i>
<i>Report à nouveau sous contrôle de tiers financeurs</i>	<i>(125 786)</i>	<i>(1 544 542)</i>	<i>1 418 756</i>
Résultat de l'exercice	670 312	(97 990)	768 302
<i>Résultat de l'exercice hors contrôle de tiers financeurs</i>	<i>635 391</i>	<i>(185 686)</i>	<i>821 077</i>
<i>Résultat de l'exercice sous contrôle de tiers financeurs</i>	<i>34 921</i>	<i>87 696</i>	<i>(52 775)</i>
Subventions d'investissement	3 202 266	1 471 595	1 730 671
Provisions réglementées	461 378	183 378	278 000
FONDS PROPRES	31 249 224	27 225 877	4 023 347
Provisions pour risques	1 441 140	1 411 801	29 339
Provisions pour charges	3 157 189	2 819 381	337 808
Fonds dédiés	21 505	6 514	14 991
PROVISIONS ET FONDS DEDIES	4 619 834	4 237 696	382 138
DETTES FINANCIERES			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	46 215 815	36 997 032	9 218 783
Emprunts et dettes financières divers	6 136 954	5 363 570	773 384
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
DETTES D'EXPLOITATION			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 965 368	3 031 231	934 137
Dettes fiscales et sociales	7 621 250	7 762 473	(141 223)
DETTES DIVERSES			
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 963 244	2 026 858	(63 614)
Autres dettes	6 261 193	4 846 902	1 414 291
COMPTES DE REGULARISATION			
Produits constatés d'avance	81 370	7 120	74 250
DETTES	72 245 194	60 035 186	12 210 008
TOTAL GENERAL	108 114 252	91 498 759	16 615 493

COMPTE DE RESULTAT

Rubriques	2007	2006	Variations
Prestations de services - Dotations et produits de tarification	67 716 273	60 339 989	7 376 284
Produits des activités annexes	3 322 763	2 523 470	799 293
Subventions d'exploitation	1 718 952	1 935 208	(216 256)
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	810 622	863 663	(53 041)
Autres produits	3 186 947	2 535 692	651 255
PRODUITS D'EXPLOITATION	76 755 557	68 198 022	8 557 535
Achats de matières premières et autres approvisionnements	2 405 123	2 744 606	(339 483)
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)	(13 081)	(69 080)	55 999
Autres achats et charges externes	16 859 413	13 190 562	3 668 851
Impôts, taxes et versements assimilés	4 523 384	3 923 292	600 092
Salaires et traitements	30 497 671	28 400 363	2 097 308
Charges sociales	13 085 271	12 503 228	582 043
Dotations aux amortissements sur immobilisations	5 154 567	4 644 276	510 291
Dotations aux provisions sur actifs circulants	142 987	94 938	48 049
Dotations aux provisions pour risques et charges	1 241 495	937 211	304 284
Autres charges	597 098	387 466	209 632
CHARGES D'EXPLOITATION	74 493 928	66 756 861	7 737 067
RESULTAT D'EXPLOITATION	2 261 629	1 441 160	820 469
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	312 717	224 353	88 364
Autres intérêts et produits assimilés	8 525	13 060	(4 535)
Reprises sur provisions et transferts de charges	1 328	4 226	(2 898)
PRODUITS FINANCIERS	322 570	241 639	80 931
Dotations financières aux amortissements et provisions	3 821	3 195	626
Intérêts et charges assimilées	1 838 049	1 546 135	291 914
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	188		188
CHARGES FINANCIERES	1 842 058	1 549 330	292 728
RESULTAT FINANCIER	(1 519 488)	(1 307 691)	(211 797)
RESULTAT COURANT	742 141	133 470	608 671

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

Sur opérations de gestion	30 441	122 857	(92 416)
Sur opérations en capital	729 531	248 800	480 731
Reprises sur provisions et transferts de charges	64 286	21 847	42 439
Quote-part de subventions d'inv. virée au résultat		24 909	(24 909)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	824 258	418 413	405 845
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	44 089	70 832	(26 743)
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	396 659	267 993	128 666
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	440 348	304 533	135 815
CHARGES EXCEPTIONNELLES	881 096	643 359	237 737
RESULTAT EXCEPTIONNEL	(56 838)	(224 945)	168 107
REPORT DES RESSOURCES NON UTILISEES DES EX. ANTERIEURS	21 505	0	21 505
ENGAGEMENTS A REALISER SUR RESSOURCES AFFECTEES	6 514	6 514	0
TOTAL DES PRODUITS	77 908 899	68 858 074	9 050 825
TOTAL DES CHARGES	77 238 587	68 956 064	8 282 523
RESULTAT DE L'EXERCICE	670 312	(97 990)	768 302

ANNEXE

1 - REGLES ET METHODES COMPTABLES

*** HYPOTHESES DE BASE**

Les principes généraux de prudence, de régularité, de sincérité et d'image fidèle ont été respectés à partir des hypothèses de base suivantes :

- . Continuité de l'exploitation ;
- . Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre ;
- . Indépendance des exercices.

*** REGLES GENERALES D'ETABLISSEMENT ET DE PRESENTATION DES COMPTES ANNUELS**

Les règles générales appliquées résultent des dispositions du Plan Comptable Général et du règlement 99-01 du Comité de Réglementation Comptable relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations.

Les activités de l'association font l'objet de comptes administratifs établis suivant des règles diverses. Si les options comptables retenues pour la production des comptes administratifs divergent de façon significative avec les règles du CRC 99-01, la comptabilité effectuée des retraitements de consolidation. Leur incidence sur le résultat est présentée en Note 11 « Résultat de l'exercice ».

Afin de donner une image plus fidèle des résultats d'exploitation les résultats antérieurs repris par les financeurs sont déduits des dotations d'exploitation qui les intègrent

*** METHODE DES COUTS HISTORIQUES**

La méthode de base retenue pour l'entrée et l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité générale a été la méthode des coûts historiques qui se caractérise par l'emploi de coûts nominaux en euros courants.

2 - FAITS CARACTERISTIQUES

- ↳ Ouverture en avril 2007 d'une Maison accueil spécialisée à Nanteau sur Lunain (45 lits).
- ↳ Fermeture du service de Rééducation Fonctionnelle de Nanteau sur Lunain en date 31 décembre 2006. Les personnels ont été partiellement repris par la future Maison d'accueil spécialisée.
- ↳ Ouverture et/ou poursuite des chantiers immobiliers : Avignon, Bordeaux, Ispagnac, Marvejols et Saint-Front.
- ↳ Transformation en Maison d'accueil spécialisée du Foyer d'accueil médicalisé Alexandre Glasberg à Montreuil, en date du 1^{er} janvier 2007.
- ↳ Transfert de la gestion des établissements d'Ispagnac et de Marvejols vers une association nouvelle 'COS LOZERE' en date du 1^{er} janvier 2007.
- ↳ Changement de réglementation sur les IFC, entraînant un accroissement des engagements de l'association – voir paragraphe 12

3 - PERIMETRE D'INTEGRATION

Les comptes annuels 2007 de l'Association C.O.S. regroupent 21 structures comptables.

Toutes les structures de l'Association clôturent leurs comptes au 31 décembre.

Méthode d'intégration

Chacune de ces 21 structures dispose d'une comptabilité séparée, qui fait ensuite l'objet d'une sommation pour former le bilan général et le compte de résultat général de l'Association.

Toutefois, certains flux internes ne figurent pas dans les comptes annuels : il s'agit des comptes de liaison (comptes réciproques entre le siège et les établissements ou des comptes réciproques entre établissements) qui retracent principalement les créances et les dettes des différentes structures vis-à-vis du siège ou des structures entre elles.

La quote-part des opérations faites en commun (frais de siège) ainsi que les services réalisés entre les structures de l'Association ne figurent pas dans les charges et produits ; ils s'élèvent à 4.607 453,76 € en 2007 contre 2.912 184 € en 2006.

Liste des établissements couverts par la consolidation :

COS – PARIS

52, rue de l'Arbre – Sec / 75001 PARIS social

siège

COS – CMPR BOBIGNY

359, avenue P.V. Couturier / 93000 BOBIGNY

rééducation fonctionnelle
hospitalisation de jour

COS – Le Manoir de Chelles

8 Avenue du Gendarme Casterman / 77500 CHELLES

EHPAD

COS – BEAUSEJOUR

1, Avenue du XVème corps / 83406 HYERES

moyen et long séjour
EHPAD

COS – CRF DIVIO

Rue Saint-Vincent de Paul / 21000 DIJON

rééducation fonctionnelle
hospitalisation de jour

Sites Annexes - CRF DIVIO :

CICAT 21

5, montée de Guise / 21000 DIJON

informations personnes handicapées

Centre d'Activités de Jour

60J, avenue du 14 Juillet / 21300 CHENOVE

activités de jour
pour traumatisés crâniens

COS – SAINT-MAUR

129, Avenue de la Rose / 13013 MARSEILLE

long séjour
EHPAD

COS – CRP DE NANTEAU SUR LUNAIN

77792 NEMOURS CEDEX

insertion professionnelle
réadaptation professionnelle

COS – MAS DE NANTEAU SUR LUNAIN

77792 NEMOURS CEDEX

Hébergement adultes handicapés

COS – CHRS LES SUREAUX

14-16, rue du Midi / 93100 MONTREUIL

hébergement & réinsertion sociale

COS – CHANTIERS D'INSERTION

14-16, rue du Midi / 93100 MONTREUIL

Insertion professionnelle

COS – CADA LES SUREAUX

14-16, rue du Midi / 93100 MONTREUIL

hébergement demandeurs d'asile

COS – MAS Alexandre GLASBERG

11 rue George MELIES / 93100 MONTREUIL

hébergement adultes handicapés

COS – S.A.M.S.A.H. Alexandre GLASBERG

19, Rue des Caillots / 93100 MONTREUIL

accompagnement médico-social
pour adultes handicapés

COS – ISARD

1, rue O'Quin / 64000 PAU

hébergement, insertion & formation

COS – Foyer Claude QUANCARD

25 Avenue de Lattre de Tassigny / 33140 VILLENAVE D'ORNON

Hébergement insertion & formation

Sites Annexes – Foyer Claude QUANCARD :

MECS

Hébergement des mineurs étrangers isolés'

CADA

hébergement demandeurs d'asile

COS – CRRF PASTEUR

5, Esplanade Lucien Péchart / 10000 TROYES

rééducation fonctionnelle
hospitalisation de jour

Les comptes annuels de l'Association C.O.S. comprennent des entités des gestions contrôlées par des tiers financeurs et d'autres entités non contrôlées par des tiers financeurs :

Gestion non contrôlée par des tiers financeurs :

Gestion propre du Siège de l'Association (fonctionnement courant)

Gestion immobilière

Centre de Médecine Physique et de Réadaptation de Bobigny

Centre de Réadaptation et de Rééducation Fonctionnelle PASTEUR à Troyes

Service de formation professionnelle et de réinsertion de Nanteau et ses 4 antennes

Service C.O.S. Formation en Aquitaine (Villeneuve)

Centre d'Information et de Conseil sur les Aides Techniques (CICAT) à Dijon

Service A.L.T. à Montreuil

Chantiers d'insertion à Montreuil

Gestion contrôlée par des tiers financeurs :

Gestion contrôlée du Siège de l'Association

SECTEUR DE LA SANTE :

Le Centre de Rééducation Fonctionnelle Divio à Dijon

Le Service de Soins de Suite et de Réadaptation à Hyères

Le Service de Soins Palliatifs à Hyères

SECTEUR PERSONNES AGEES :

EHPAD Le Manoir à Chelles

Le Centre de Gériatrie Beauséjour à Hyères

Le Pôle Gériologique Saint-Maur à Marseille

SECTEUR HANDICAPES :

La MAS Alexandre Glasberg à Montreuil

Le SAMSAH Alexandre Glasberg à Montreuil

*Le Service de Rééducation Professionnelle à Nanteau
La MAS à Nanteau
Le Centre d'Activités de Jour à Chenôve*

ACCUEIL ET AIDE AUX PERSONNES EN DIFFICULTE SOCIALE :

*Le Foyer Claude Quancard à Villenave d'Ornon
Le Centre Isard à Pau
Le C.H.R.S. Les Sureaux à Montreuil
Le Centre d'Accueil pour Demandeurs d'Asile (CADA) Les Sureaux à Montreuil*

SECTEUR ENFANCE INADAPTEE :

Le Foyer MECS Claude QUANCARD à Villenave d'Ornon

4 - IMMOBILISATIONS

4 - 1 METHODE D'INSCRIPTION A L'ACTIF DES FRAIS D'OUVERTURE DES ETABLISSEMENTS

L'augmentation des Frais d'établissement comprennent les frais d'ouverture d'établissement pour un total de 86 K€ amorti sur 5 ans. Ces frais d'établissement comprennent principalement les charges de personnel et les prestations extérieures enregistrées avant l'ouverture. Il s'agit d'une dérogation au plan comptable associatif inspirée du plan comptable de l'industrie hôtelière.

4 - 2 METHODE D'INSCRIPTION A L'ACTIF DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production.

Les frais d'acquisition des immobilisations (droits de mutation, honoraires ou commissions et frais d'actes) sont portés en immobilisations.

Les intérêts des emprunts spécifiques à l'acquisition ou à la production d'immobilisations sont portés en immobilisations.

4 - 3 ACQUISITIONS D'IMMOBILISATIONS

Les acquisitions d'immobilisations s'élèvent à 22.973 K€ et concernent principalement les établissements suivants :

C.M.P.R. Bobigny pour 401 K€

Les acquisitions concernent essentiellement du matériel de réadaptation fonctionnelle, l'équipement informatique et des installations générales

C.R.P. à Nanteau pour 789 K€

Il s'agit principalement d'agencement, aménagement et de matériel de formation.

Mas de Nanteau pour 814K€

Ces acquisitions concernent essentiellement les premiers équipements de la MAS (mobilier hébergement / matériel médical / matériel de transport / matériel de cuisine...)

Hyères pour 270K€

Il s'agit essentiellement d'achats d'installations générales, du matériel et outillage technique et de cuisine.

Marseille pour 222K€

Les acquisitions portent sur les postes installations générales et matériel technique (Système de sécurité, machine pour le traitement des couches)

Le Siège (gestion immobilière) pour 12.015 K€ (acquisitions d'immobilisations après le transfert des immobilisations en-cours en immobilisations définitives),

Les acquisitions d'immobilisations se décomposent essentiellement de la façon suivante :

- 8.788K€ d'immobilisations en cours (Bâtiment Avignon, Saint Front, Marseille, Bordeaux, Ispagnac et le projet informatique).
- Augmentation de 1.687K€ de la construction de la MAS de Nanteau.
- Construction et terrain Ispagnac pour 1.282K€
- Terrain Avignon pour 924K€

Les autres établissements de l'Association ont procédé au renouvellement normal de leurs immobilisations.

4 - 4 TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS	<i>Valeur brute à l'ouverture de l'exercice</i>	<i>Augmen-Tations</i>	<i>Diminutions (Cessions et virem.post)</i>	<i>Valeur brute à la clôture de l'exercice</i>
---------------------------------	---	-----------------------	---	--

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

<i>Frais d'établissement</i>	398 643	87 517	0	486 159
<i>Autres immobilisations incorporelles</i>	915 935	122 226	14 677	1 023 485

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

<i>Terrains</i>	2 432 551	972 360	74 084	3 330 827
<i>Agencements de terrains</i>	389 188	0	3 092	386 096
<i>Constructions</i>	69 874 290	8 282 202	612 410	77 544 082
<i>Installations techniques, matériels et outillage</i>	7 896 693	1 072 904	626 350	8 343 247
<i>Autres immobilisations corporelles</i>	19 155 512	1 241 993	592 812	19 804 692
<i>Immobilisations en cours *</i>	6 107 275	10 949 830	6 482 230	10 574 875

IMMOBILISATIONS FINANCIERES

<i>Créances rattachées à des participations</i>	1 690 642	0	4 828	1 685 814
<i>Autres titres immobilisés</i>	36 466	9 303	0	45 769
<i>Prêts</i>	318 179	107 298	14 216	411 261
<i>Autres immobilisations financières</i>	294 003	127 275	52 816	368 462

TOTAL ACTIF IMMOBILISE	109 509 376	22 972 908	8 477 514	124 004 770
-------------------------------	--------------------	-------------------	------------------	--------------------

*** Immobilisations en cours :**

Nanteau CRP		3 300		3 300
Nanteau MAS		3 449		3 449
Chelles - Travaux véranda	40 879		40 879	0
Marvejols - restructuration et réhabilitation	-21 663	511 778		490 115
Nanteau - Colonie de vacances	0			0
Siège - Projet informatique	116 822	211 664	109 701	218 785
Siège - EHPAD Saint Front	351 052	1 645 505		1 996 557
Siège - MAS Nanteau	4 869 308	1 453 099	6 322 406	0
Siège - EHPAD Marseille		448 111		448 111
Siège - Projet Rungis	536	40	576	0
Siège - EHPAD Bordeaux réhabilitation	17 585	7 348		24 933
Siège - EHPAD Bordeaux extension	122 847	2 515 401	2 144	2 636 103
Siège - Projet Monteux	2 987	2 822	5 809	0
Siège - EHPAD Ispagnac	95 653	395 893	620	490 925
Siège - EHPAD Avignon	511 270	3 745 125	94	4 256 302
Siège - recherche & développement		6 295		6 295
TOTAL	6 107 275	10 949 830	6 482 230	10 574 875

5 - AMORTISSEMENTS

Les durées de vie retenues sont les suivantes :

- Constructions	30, 40 et 50 ans
- Installations générales, agencements constructions	10 et 15 ans
- Installations techniques, matériels outillages industriels	5, 10 et 15 ans
- Matériel de transport	5 ans
- Matériel de bureau et informatique	3 et 5 ans
- Mobilier	3, 5 et 10 ans

<i>Amortissements cumulés à l'ouverture</i>	<i>40.651 K€</i>
<i>Dotations aux amortissements de l'exercice :</i>	<i>5.174 K€</i>
<i>Diminutions et cessions de l'exercice</i>	<i>1.150 K€</i>
<i>Amortissements cumulés à la clôture</i>	<i>44.675 K€</i>

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

SITUATIONS ET MOUVEMENTS	<i>Valeur brute à l'ouverture de l'exercice</i>	<i>Augmen-tations</i>	<i>Diminutions (Cessions et virem.post)</i>	<i>Valeur brute à la clôture de l'exercice</i>
RUBRIQUES				

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

<i>Frais d'établissement</i>	59 490	90 569	0	150 058
<i>Autres immobilisations incorporelles</i>	383 062	106 774	11 331	478 506

IMMOBILISATIONS CORPORELLES

<i>Terrains</i>	0	0	0	0
<i>Agencements de terrains</i>	345 290	2 836	3 091	345 036
<i>Constructions</i>	24 174 488	2 947 987	219 163	26 903 312
<i>Installations techniques, matériels et outillage</i>	5 574 933	733 764	534 938	5 773 759
<i>Autres immobilisations corporelles</i>	10 113 453	1 291 660	381 801	11 023 312
<i>Immobilisations en cours *</i>	0	0	0	0

TOTAL AMORTISSEMENTS	40 650 716	5 173 591	1 150 324	44 673 982
-----------------------------	-------------------	------------------	------------------	-------------------

6 - IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Les créances rattachées à des participations concernent pour un montant de 1.570 K€ une avance à long terme consentie à la SCI BEAUSEJOUR qui porte l'immeuble où est installé l'établissement COS BEAUSEJOUR.

Les autres titres immobilisés concernent la souscription au capital de parts d'établissements financiers prêteurs pour :

<i>Foyer A. Glasberg :</i>	<i>534 € Sogama / Gnossal</i>
<i>Samsah A. Glasberg :</i>	<i>648 € Crédit Coopératif</i>
<i>Marseille :</i>	<i>4.422 € Crédit Coopératif</i>
<i>Siège :</i>	<i>40.165 € Crédit Coopératif</i>

Les prêts concernent principalement l'investissement effort construction versé sous cette forme et remboursable sur 20 ans.

Les autres immobilisations financières concernent les dépôts et cautionnements principalement payés par les établissements suivants :

<i>- Siège :</i>	<i>97 K€</i>
<i>- Nanteau CRP :</i>	<i>88 K€</i>
<i>-Nanteau MAS :</i>	<i>26K€</i>
<i>- Marseille :</i>	<i>44 K€</i>

- Pau :	34 K€	déprécié à hauteur de 15 K€
- Montreuil Cada :	22 K€	
- Villenave :	15 K€	
- Montreuil Chrs :	20 K€	
- Autres :	22 K€	

7 - STOCKS

Les stocks se composent principalement de produits de pharmacie, de fournitures médicales, de fournitures d'incontinence, de produits alimentaires et de combustibles.

Ces stocks sont valorisés à leur coût d'entrée. Ils font l'objet d'un inventaire au 31 décembre et de provision, le cas échéant.

Ces stocks se situent sur les établissements suivants :

- Bobigny :	78 K€
- Dijon :	40 K€
- Hyères :	79 K€
- Marseille :	51 K€
- MAS Nanteau :	5 K€
- CRP Nanteau :	76 K€
- Troyes :	17 K€

8 - CREANCES

Le solde des créances usagers et comptes rattachés, soit 9.754 K€ concerne le prix de journée et la dotation globale des établissements.

Le poste des créances redevables usagers et comptes rattachés diminue de 224 K€ par rapport à l'exercice 2005. La variation s'explique d'une part :

- la sortie du périmètre de consolidation des établissements de Marvejols et Ispagnac
- Créances MAS Nanteau pour 652K€
- Diminution des créances des autres établissements

ETAT DES ECHEANCES DES CREANCES

Créances	Montant brut	A moins d'un	A plus d'un an
----------	--------------	--------------	----------------

Créances de l'actif immobilisé :

Rattachées à des participations	1.685.814	-	1.685.814
Prêts	411.261	-	411.261
Autres immobilisations financières	414.231	-	414.231

Créances de l'actif circulant :

Créances redevables et comptes rattachés	9.960.644	9.960.644	-
Autres créances	4.689.958	4.689.958	-
Charges constatées d'avance	245.123	245.123	-

TOTAL	17.407.031	14.895.725	2.511.306
--------------	-------------------	-------------------	------------------

9 – VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT ET DISPONIBILITES

Valeurs mobilières de placement :

Les placements sont issus de la trésorerie courante de l'Association.

Au 31 décembre 2007 la valeur comptable des titres de placement et des titres immobilisés s'élève à 11.558 K€. La valeur d'évaluation au 31 décembre 2007 s'élève à 11.558 K€.

L'exercice 2007 confirme la consolidation de la trésorerie de l'Association depuis 2005.

L'Association a par ailleurs souscrit deux contrats d'échange de taux d'intérêt afin de se couvrir contre le risque de taux :

Montant	C.R.D. 31.12.2007	Début	Echéance finale	Amortissement	Contrepartie Banque	Contrepartie COS
3.009.598 €	2.805.062 €	05.03.2006	05.03.2016	Mensuel constant	6,20 %	5,89 % si Euribor 12 m. postfixé <5,00% et Euribor 12 m. +2,97% sinon
2.204.370 €	2.189.168 €	05.10.2007	05.03.2016	Mensuel constant	6,30%	5,62 % si Euribor 3 m. est à l'intérieur du corridor. Sinon 5,62%+3,38%*n/N

Le 2^{ème} contrat a été conclu pour atténuer le risque dans le temps, suivant une formule reprenant les paramètres suivants :

n : Nombre de jours où l'Euribor 3 mois est sorti du Corridor (strictement inférieur à la borne basse, ou strictement supérieur à la borne haute)

N : Nombre de jours total de l'échéance (mensuelle)

Corridor :

- Borne basse débute à 4% et diminue de 0,01% chaque mois
- Borne haute débute à 4,85% et augmente de 0,01% chaque mois avec un taux maximum de 5,50%.

Disponibilités :

Les comptes fusionnés des établissements font l'objet d'une centralisation entre soldes positifs et soldes négatifs, au siège de l'Association.

Cependant, dans la rubrique « disponibilités » ne figurent que les montants des comptes bancaires positifs ainsi que les soldes de caisse pour une somme totale de 2 172 K€.

Les soldes bancaires négatifs figurent au passif, sur la ligne « emprunts et dettes auprès des établissements de crédit » pour un montant de 2.028 K€. Ces comptes correspondent principalement aux ouvertures de crédit dans l'attente de la mise en place des financements définitifs, pour les projets immobiliers en cours.

10 – COMPTES DE REGULARISATION ACTIF

Le solde des charges à répartir sur plusieurs exercices figurant au bilan, correspond aux charges enregistrées pour des emprunts contractés :

- pour Bordeaux : 19 K€ (charges à répartir)
- pour Marseille : 20 K€ (charges à répartir)

Elles sont amorties sur la durée des emprunts adossés.

11 - FONDS ASSOCIATIFS

Les fonds associatifs sont comptabilisés en fonction des critères suivants :

- Les fonds associatifs sans droit de reprise s'entendent des fonds détenus par l'Association non soumis à un droit de contrôle ou de reprise de la part d'organismes financeurs ou de tiers. Ils ne pourront être restitués ou transmis qu'à la dissolution de l'Association. Ils incluent principalement les valeurs de patrimoines intégrés et, les fonds reçus au titre de réservations de lits.
- Les fonds associatifs avec droit de reprise enregistrent la valeur de biens, d'apport, de libéralités et de subventions faites sous réserve d'une clause de reprise. Ils incluent les subventions reçues de Ministères et de Collectivités Locales, la valeur de terrains apportés ainsi que de réserves réglementées devenues obsolètes.

Les fonds associatifs sans droit de reprise enregistrent une hausse de 2.045 K€

Solde au 31.12.2006 :	8.058 K€
- Affectation des résultats gestion propre	+ 181K€
- Subvention Conseil Général Mas Nanteau	+ 101K€
- Subvention DDTE Nanteau CRPF	+ 9K€
- Réservation de lits Chelles et Marseille	+ 340K€
- Subvention divers pour Avignon, Saint front, CAJ Dijon et Bobigny	+ 107K€

-Régularisation des provisions d'indemnités de fin de carrière *	+441K€
- Régularisation des provisions congés payés *	+ 941K€
- Transfère COS Lozère	- 75K€

Solde au 31.12.2007 : 10.103 K€

*Le COS a décidé que les dettes de CP et IFC initialement constituées lors des changements de méthode en 2001 et 2003 en minorant les fonds propres sans passer par le résultat devaient majorer les fonds propres lorsqu'elles sont constituées sur la gestion contrôlée.

Les fonds associatifs avec droit de reprise enregistrent une diminution de 157 K€

Solde au 31.12.2006 : 15.048 K€

- Siège : amortissement apport Marseille	- 33 K€
- Siège : amortissement apport Bordeaux	- 25 K€
- Transfert COS Lozère	-100 K€

Solde au 31.12.2007 : 14.891 K€

Réserves

Les réserves sont constituées par affectation directe de tout ou partie du résultat de l'exercice (ou de report à nouveau).

Ce compte est composé des sous comptes suivants :

- « excédents affectés à l'investissement »
- « réserve de trésorerie »
- « autres réserves »
- « réserve de compensation »

Le poste « réserve d'investissement » constitue une réserve dotée par l'affectation du résultat excédentaire pour financer des projets d'investissements

Le poste « réserve de compensation » est augmenté ou diminué par les autorités de tarification des établissements sous contrôle de tiers financeurs, conformément aux dispositions réglementaires en vigueur ; sa vocation est de permettre de financer le déficit d'un exercice donné par compensation avec les excédents antérieurs laissés exceptionnellement et provisoirement à disposition de l'établissement concerné.

RUBRIQUES	Valeur au début de l'exercice	Valeur en fin d'exercice	Variation
Investissement	3.170.425	3.430.889	+ 260.464
Trésorerie	1.034.334	1.184.594	- 150.260
Autres réserves	711.326	683.236	-28.090
Compensation	408.563	298.816	- 109.747
TOTAL DES RESERVES	5.324.647	5.597.535	+ 272.887

Variation des réserves entre le 01.01.2007 et le 31.12.2007 :

Solde au 31.12.2006 :	5 325 K€
- Nanteau CRPF : affectation excédent 2006	+ 336 K€
- Marseille : affectation excédent 2006	+ 11 K€
- Samsah A. Glasberg : affectation excédent 2006	+ 182 K€
- Caj : affectation excédent 2006	+ 23 K€
- Sureaux : affectation excédent	+ 1 K€
- Siège : affectation déficit 2006 gestion immobilière	- 11 K€
- Transfert COS Lozère	-270K€

Solde au 31.12.2007 : 5.598 K€

Reports à nouveau :

Le report à nouveau des établissements sous gestion contrôlée est présenté sur la ligne « Report à nouveau sous contrôle de tiers financeurs ».

Ces résultats seront repris par le financeur sur les budgets N+1 ou N+2.

Les reports à nouveau acquis sont des résultats antérieurs non affectés issus de l'activité de l'Association sans droit de contrôle ou de reprise d'organismes financeurs. Ces résultats pourront, après avis du Conseil d'Administration, être imputées en diminution des fonds associatifs.

Report à nouveau	Au 31.12.2007	
	Sous contrôle	Hors contrôle
<i>Etablissement</i>		
Bondy		1.029
Chelles	-65.432	-164.411
Dijon CRF		-58.884
Dijon CAJ	9.635	-17.738
Dijon CICAT	36	-145.973
Hyères	-37.641	-1.143.560
Marseille	32.470	-21.890
Montr. Glasb. MAS	-340.979	-401.353
Montr. Glasb. Samsah	36.349	-49.288
Montr. Sureaux Chrs	-35.135	2.543
Montr. Sureaux Cada	1.585	
Nanteau CRPF	248.065	-62.896
Pau	194	
Siège	1.144	-4.217
Villeneuve Formation	0	-88.601
Villeneuve MECS	1.303	-12.332
Villeneuve CADA	22.628	-47.917
Association		-1.334.657
TOTAL	-125.778	-3.550.145

Résultat de l'exercice

La ligne 'Résultat de l'exercice' présente :

- Le résultat de l'exercice issu de l'activité de l'Association sans droit de contrôle ou de reprise par des organismes financeurs.
- et
- Le résultat sous contrôle de tiers financeurs issu d'activités contrôlées par des organismes financeurs et à reprendre en N+1 ou N+2 :

Entités	Résultat comptable	Gestion sous contrôle	Gestion hors contrôle
---------	--------------------	-----------------------	-----------------------

Retraite, long et moyen séjour, soins palliatifs

C.O.S. – HYERES	-63.512	-63.512	
C.O.S. – MARVEJOLS			
C.O.S. – CHELLES	-73.451	-73.451	
C.O.S. – ISPAGNAC			
C.O.S. – MARSEILLE	-79.525	-79.525	
TOTAL	-216.488	-216.488	

Rééducation fonctionnelle et réadaptation professionnelle

C.O.S. – DIJON	-25.215	-25.215	
C.O.S. – NANTEAU	-70.946	140.021	-210.967
C.O.S. – BOBIGNY	890.519		890.519
C.O.S. – TROYES	184.648		184.648
TOTAL	979.006	114.805	864.201

Handicapés physiques

C.O.S. – GLASBERG	-133.188	-133.188	
C.O.S. – CAJ DIJON	31.749	31.749	
C.O.S. – SAMSAH	153.521	153.521	
C.O.S. – MAS NANTEAU	125.709	125.709	
C.O.S. – SPVA	14.394		14.394
TOTAL	192.185	177.791	14.394

Réadaptation sociale

C.O.S. – SUREAUX	9.268	9.529	-261
C.O.S. – CHANTIERS INSERTION	-9.621		-9.621
C.O.S. – FORMATION	-62.109		-62.109
C.O.S. – CICAT DIJON	-3.818		-3.818
TOTAL	66.280	9.529	-75.809

Accueil et hébergement réfugiés

C.O.S. – PAU	3.802	3.802	
C.O.S. – VILLENAVE	-49.955	-49.955	
C.O.S. – CADA	-6.055	-6.055	
TOTAL	-52.208	-52.208	

Siège et Association

SIEGE – Fonctionnement	-43.197	1.492	-44.689
SIEGE - Gestion Immobilière	35.675		35.675
ASSOC. - Consolidation *	-158.381		-158.381
TOTAL	-165.903	1.492	-167.395

TOTAL GENERAL	670.312	34.921	635.391
----------------------	----------------	---------------	----------------

***Association – Consolidation :**

- Correction amortissement / Chelles	115.840
- Intérêts courus/ Glasberg	5.000
- Reprise sur provision annulation charges à répartir / Marseille	16.170
- Reprises provisions pour litiges	21.438
- Corrections provisions RTT	-30.005
- Reprises provisions diverses / Glasberg	30.000
- Intérêts courus Hyères	8.000
- Correction amortissements Glasberg	-34.716
- Provision Avignon	-140.000
- Intérêts courus de l'Association	-150.108

	-158.381

Subventions d'investissement renouvelables

Sont inscrites à ce poste les subventions reçues et utilisées pour l'acquisition ou la réhabilitation d'un actif. Pour les subventions dont le renouvellement ne sera pas assuré par l'association, une reprise est enregistrée en produits exceptionnels, proportionnellement à la dotation aux amortissements de biens qu'elles ont servi à financer.

Les subventions inscrites au bilan pour un montant net de 3.202.266 € concernent les établissements :

- Marvejols :	954 K€
- Siège / Immeuble de Cognac :	448 K€
- Siège / Immeuble de Bordeaux	1.071 K€
- Siège / Immeuble Avignon	30 K€
- Troyes	15 K€
- Marseille :	9 K€
- Montreuil Sureaux :	6 K€
- Ispagnac :	669 K€

Solde au 31.12.2006 : 1.472 K€

- Siège : subvention pour bordeaux	+ 1.071 K€
- Siège : subvention pour Ispagnac	+ 671 K€
- Siège pour Avignon	+ 15 K€
- Marvejols	+ 34 K€
- Troyes	+ 15 K€
- Transfère COS Lozère	- 5 K€
- Amortissements des subventions :	- 26 K€

Solde au 31.12.2007 : 3.202 K€

Provisions réglementées

Elles sont principalement constituées :

- Des « différences sur réalisations d'actifs » qui enregistrent les plus ou moins-values de cession de biens immobilisés, et n'entrent pas dans le résultat de l'exercice, afin de dissocier la section d'exploitation de la section d'investissement.
- Des provisions pour renouvellement des immobilisations.

Solde au 31.12.2006 : 183 K€

- Marseille : plus-value de cession +1 K€
 - Nanteau : plus-value de cession +4 K€
 - Marvejols : Provision pour renouvellement des immobilisations + 228K€
 -Sureaux : Provision pour renouvellement des immobilisations + 4K€

Solde au 31.12.2007 : 461 K€

12 – PROVISIONS ET FONDS DEDIES

Les provisions pour risques et charges comprennent des provisions pour grosses réparations ou gros travaux, des provisions pour risques concernant le personnel (affaires prud'homales et contentieux), des provisions pour départ en retraite du personnel et des provisions pour risques divers.

SITUATIONS ET MOUVEMENTS	<i>Valeur brute à l'ouverture de l'exercice</i>	<i>Augmentations</i>	<i>Diminutions (Cessions et Virem.post)</i>	<i>Valeur brute à la clôture de l'exercice</i>
RUBRIQUES				
Provisions pour risques	1.411.801	424.566	395.227	1.441.140
Provisions pour charges	2.819.381	1.203.284	865.476	3.157.189
Sous - total provisions pour risques et charges	4.231.182	1.627.850	1.260.703	4.598.329
Fonds dédiés	6.514	21.505	6.514	21.505
TOTAL	4.237.696	1.649.355	1.267.217	4.619.834

Incidence sur le résultat de l'exercice des mouvements sur les provisions :

RUBRIQUE	<i>Dotations</i>	<i>Reprises</i>
Résultat d'exploitation	1.241.495	517.081
Résultat financier	3.821	1.328
Résultat exceptionnel	433.000	47.852
TOTAL	1.678.316	566.260
MOUVEMENTS DES PROVISIONS	1.627.850	1.260.703
ECART	50.466	-694.443

Ces écarts sont liés à (en K€) :

Dotations :

- augmentations de provisions comptabilisées en comptes de charges autres que 68 : - 19
 - reclassement de provisions sans passage par le résultat : - 22
 - Reprise de dotation en moins du compte de charge + 97
 - Augmentation de la classe 68 sans passer par les comptes 15 - 5

Reprises :

- reclassement de provisions sans passage par le résultat :	-42
- diminution de la provision sans passage par le résultat :	+639
- diminution de la provision par le compte de charge :	+97

Les indemnités de départ à la retraite ont été évaluées en retenant les nouvelles dispositions nées de la loi de financement de la sécurité sociale pour 2008.

En fonction de la date et de l'initiateur du départ à la retraite les taux de charges sociales patronales appliqués sur les indemnités seront les suivants désormais :

Initiateur	2008	A partir de 2009
Salarié	55%	55%
Employeur	25%	50%

Les indemnités sont comptabilisées selon une méthode actuarielle, couvrant l'ensemble du personnel de l'Association, avec entre autres hypothèses des départs en retraite à l'initiative de l'employeur ou des salariés dans les mêmes proportions jusqu'en 2014.

Les indemnités de départ à la retraite sont calculées sur la base d'un taux de rotation du personnel de 4,5% et une actualisation de 4,41%. Les hypothèses actuarielles sont revues annuellement. Le calcul opéré fin 2006 avait été fait sur la base d'un taux de rotation de 4,5% et d'une actualisation de 3,84%.

L'écart lié à la révision des hypothèses actuarielles, dont celles nées des changements législatifs, est, en application de la recommandation CNC 03 – R 01, constaté en résultat avec un étalement sur la durée résiduelle moyenne d'activité des salariés, méthode dite du « corridor ».

Le montant cumulé des provisions liées à la retraite s'élève à 2.375 K€ au 31.12.2007.

13 - DETTES

ETAT DES ECHEANCES DES DETTES

DETTE	Montant brut	Echéances		
		A 1 an au plus	A plus d'un an	A plus de cinq ans
Dettes financières				
Emprunts et dettes auprès des ets. de crédit	44.313.938	8.763.081	9.147.227	26.403.630
Intérêts courus	315.593	315.593		
Soldes créditeurs de banques	2.028.210	2.028.210		
Banques – charges à payer	92.818	92.818		
Emprunts et dettes financières divers	5.602.211	615.131	1.562.561	3.424.520
Dettes d'exploitation				
Dettes fournisseurs	3.965.368	3.965.368	-	-
Dettes fiscales et sociales	7.621.250	7.621.250	-	-

Dettes diverses				
<i>Dettes sur immobilisations</i>	1.963.244	1.963.244	-	-
<i>Autres dettes</i>	6.261.193	5.177.502	-	1.083.691
Comptes de régularisation				
<i>Produits constatés d'avance</i>	81.370	81.370	-	-
TOTAL	72.245.194	29.123.168	10.709.788	32.412.239

Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit :

<i>Solde au 31.12.2006 :</i>	36.997 K€
▪ <i>Souscription de nouveaux emprunts :</i>	+17.874 K€
▪ <i>Remboursement des emprunts :</i>	-5.095 K€
▪ <i>Variation des soldes créditeurs de banque :</i>	-3.205 K€
▪ <i>Autres mouvements :</i>	+180 K€
<i>Solde au 31.12.2007 :</i>	46.751 K€

Emprunts et dettes financières divers :

<i>Solde au 31.12.2006 :</i>	5.363 K€
▪ <i>Souscription de nouveaux emprunts :</i>	+368 K€
▪ <i>Remboursement des emprunts :</i>	-355 K€
<i>Solde au 31.12.2007 :</i>	5.376 K€

Dettes d'exploitation :

Le poste « dettes fournisseurs et comptes rattachés » comprend les dettes sur les achats liés à l'activité courante de l'Association. L'augmentation par rapport à l'exercice 2006 est de 934 K€, dont principalement :

<i>- nouvel établissement MAS Nanteau :</i>	+150 K€
<i>- Augmentation dettes CRP Nanteau :</i>	+600 K€

Le poste « dettes sociales et fiscales » comprend les dettes vis-à-vis du personnel et comptes rattachés (dont les provisions pour congés à payer, charges sociales et fiscales comprises), des organismes sociaux et comptes rattachés, de l'Etat et des collectivités publiques.

La diminution des dettes fiscales et sociales par rapport à l'exercice précédent de 141 K.

Les dettes pour congés à payer (charges comprises), constatées dans les comptes au 31.12.2007, s'élèvent à 3.564 K€.

Les dettes sur immobilisations concernent essentiellement les dettes liées aux chantiers immobiliers en-cours. Ce poste diminue de 64 K€ par rapport au 31.12.2006.

Les autres dettes concernent essentiellement :

- les abandons de créances avec clause de retour à meilleure fortune accordés à l'Association Saint Roch pour 164 K€
- une dette vis à vis de la SCI Beauséjour pour 919 K€
- Montants des comptes courant des établissements filiales pour 997K€
- Les fonds à reverser ou les sommes reçues des usagers pour 2 152K€

14 - ENGAGEMENTS HORS BILAN

RELEVÉ DES GARANTIES D'EMPRUNTS ET D'HYPOTHEQUES SUR EMPRUNTS EN COURS

Marvejols :

Emprunt Crédit Foncier 2003, capital d'origine 1.040.803 €, durée 30 ans
Garantie Commune de Marvejols à hauteur de 100 %
Capital restant dû : 1.304.736 €

Dijon :

Emprunt Crédit Agricole 1999, capital d'origine 228.674 €, durée 10 ans
Garantie de la Ville de Dijon à hauteur de 100 %
Capital restant dû : 54.264 €

Emprunt Crédit Agricole 2000, capital d'origine 609.796 €, durée 10 ans
Garantie de la Ville de Dijon à hauteur de 100 %
Capital restant dû : 223.592 €

Emprunt Crédit Agricole 2003, capital d'origine 545.000 €, durée 10 ans
Garantie de la Ville de Dijon à hauteur de 100 %
Capital restant dû : 322.458 €

Emprunt Crédit Agricole 2005, capital d'origine 130.000 €, durée 10 ans
Garantie de la Ville de Dijon à hauteur de 50 % et du C.G. de Côte-d'Or à hauteur de 50 %
Capital restant dû : 99.667 €

Hyères :

Emprunt Caisse d'Epargne SCI Beauséjour 1996, capital d'origine 98.150 €, durée 18 ans
Hypothèque conventionnelle en 1^{er} rang du bâtiment de Hyères
Capital restant dû : 43.337 €

Emprunt Crédit Foncier 2000, capital d'origine 3.048.980 €, durée 20 ans
Caution de la Ville d'Hyères à hauteur de 50 % et du C.G. du Var à hauteur de 50 %
Capital restant dû : 2.473.209 €

Emprunt Caisse des Dépôts et Consignations 2002, capital d'origine 640.000 €, durée 22 ans
Garantie de Sogama Crédit Associatif à hauteur de 50 % et du Crédit Coopératif à hauteur de 50 %
Capital restant dû : 494.545 €

Emprunt Crédit Coopératif SCI Beauséjour 2003, capital d'origine 194.870 €, durée 9 ans
Cautionnement hypothécaire en 1^{er} rang du bâtiment de Hyères
Capital restant dû : 99.613 €

Montreuil Sureaux :

Emprunt Gnossal 1996, capital d'origine 7.622 €, durée 30 ans
Engagement de mettre à disposition du Gnossal une place pendant toute la durée de l'emprunt
Capital restant dû : 5.028 €

Emprunt Gnossal 1997, capital d'origine 60.980 €, durée 20 ans
Engagement de mettre à disposition du Gnossal une place pendant toute la durée de l'emprunt
Capital restant dû : 29.720 €

Emprunt Gnossal 1998, capital d'origine 4.373 €, durée 30 ans
Engagement de mettre à disposition du Gnossal une place pendant toute la durée de l'emprunt
Capital restant dû : 3.234 €

Nanteau :

Emprunt Crédit Local de France 1997, capital d'origine 762.245 €, durée 15 ans
Garantie du C.G. de Seine-et-Marne à hauteur de 100 %
Hypothèque donnée sur le domaine de Nanteau au C.G. de Seine-et-Marne
Capital restant dû : 241.378 €

Emprunt Caisse d'Épargne 2000, capital d'origine 914.694 €, durée 10 ans
Cautionnement de la SACCEF
Capital restant dû : 190.561 €

Emprunt Caisse des Dépôts et Consignations 2000, capital d'origine 189.799 €, durée 10 ans
Cautionnement solidaire de la Caisse D'Épargne Ile-de-France
Capital restant dû : 56.940 €

Emprunt Caisse des Dépôts et Consignations 2000, capital d'origine 1.160.289 €, durée 15 ans
Cautionnement solidaire de la Caisse D'Épargne Ile-de-France
Capital restant dû : 618.821 €

Emprunt Caisse des Dépôts et Consignations 2001, capital d'origine 533.572 €, durée 10 ans
Cautionnement solidaire de la Caisse D'Épargne Ile-de-France
Capital restant dû : 234.911 €

Emprunt Caisse d'Épargne 2007, capital d'origine 2.400.000 €, durée 20 ans
Hypothèque conventionnelle de 2^{ème} rang sur les locaux de formation du centre de Nanteau sur lunain
Capital restant dû : 2.400.000 €

Montreuil Glasberg :

Emprunt Caisse des Dépôts et Consignations 1999, capital d'origine 2.370.277 €, durée 20 ans
Engagement de maintenir pendant toute la durée de l'emprunt la vocation sociale du foyer
Capital restant dû : 1.769.404 €

Emprunt Caisse d'Épargne 2000, capital d'origine 426.857 €, durée 10 ans
Cautionnement de la SACCEF à hauteur de 75%
Capital restant dû : 117.386 €

Emprunt Gnossal 2000, capital d'origine 152.449 €, durée 30 ans
Cautionnement de Sogama Crédit Associatif
Engagement de mettre à disposition du Gnossal trois places pendant toute la durée de l'emprunt
Capital restant dû : 121.959 €

Siège :

<i>Emprunt Crédit Foncier Marseille 1996, capital d'origine 749.054 €, durée 25 ans Hypothèque donnée sur le bâtiment de Marseille Capital restant dû :</i>	<i>594.549 €</i>
<i>Emprunt Crédit du Nord Avignon 1997, capital d'origine 686.021 €, durée 12 ans Nantissement à hauteur de 343.010 € des titres fonds dédiés, puis valeur des titres gagés à hauteur de 100% du capital restant dû lorsqu'il représentera moins de 343.010 € Capital restant dû :</i>	<i>130.536 €</i>
<i>Emprunt Caisse d'Epargne Troyes 2000, capital d'origine 3.506.327 €, durée 30 ans Cautions solidaires de la Ville de Troyes à hauteur de 50 % et du C.G. de l'Aube à hauteur de 50 % Assurance SACCEF à hauteur du capital garanti par les Collectivités Locales Capital restant dû :</i>	<i>2.805.062 €</i>
<i>Emprunt Caisse d'Epargne Troyes 2000, capital d'origine 2.736.460 €, durée 30 ans Caution de la SACCEF à hauteur de 75 % du montant emprunté limité aux 25 premières années Capital restant dû :</i>	<i>2.189.168 €</i>
<i>Emprunt Caisse d'Epargne Villenave 2002, capital d'origine 162.800 €, durée 15 ans Hypothèque conventionnelle de 1^{er} rang donnée sur le bâtiment de Villenave Capital restant dû :</i>	<i>118.658 €</i>
<i>Emprunt Caisse d'Epargne Villenave 2002, capital d'origine 812.245 €, durée 15 ans Hypothèque conventionnelle de 2^{ème} rang donnée sur le bâtiment de Villenave Capital restant dû :</i>	<i>684.596 €</i>
<i>Emprunt Caisse d'Epargne Bordeaux 2002, capital d'origine 610.000 €, durée 13 ans Cautionnement de SACCEF à hauteur de 50 % du capital emprunté Capital restant dû :</i>	<i>238.516 €</i>
<i>Emprunt Caisse d'Epargne Cognac 2007, capital d'origine 500.000€, durée 20 ans Hypothèque conventionnelle de 1^{er} rang et sans concurrence Capital restant dû :</i>	<i>491.955 €</i>
<i>Emprunt caisse d'Epargne Ispagnac 2007, capital d'origine 1.200.000€, durée 25 ans Garantie : Inscription de privilège de prêteur de denier en 1^{er} rang et sans concurrence du montant emprunté. Capital restant dû :</i>	<i>1.193.431 €</i>
<i>Emprunt Crédit Foncier Marseille 2002, capital d'origine 4.032.734 €, durée 31 ans Hypothèque conventionnelle de 4^{ème} rang donnée sur le bâtiment de Marseille Capital restant dû :</i>	<i>3.622.104 €</i>
<i>Emprunt Crédit Foncier Chelles 2002, capital d'origine 4.116.124 €, durée 20 ans Caution solidaire de la ville de Chelles à hauteur de 100% Capital restant dû :</i>	<i>3.622.104 €</i>
<i>Emprunt Crédit Coopératif Marseille 2003, capital d'origine 922.716 €, durée 10 ans Hypothèque conventionnelle de 2^{ème} rang donnée sur le bâtiment de Marseille Capital restant dû :</i>	<i>528.459 €</i>
<i>Emprunt Crédit Coopératif Villenave 2007, capital d'origine 430.000 €, durée 10 ans Hypothèque conventionnelle de 1^{er} rang sans concurrence Capital restant dû :</i>	<i>412.133 €</i>
<i>Emprunt Crédit Coopératif MAS Nanteau 2007, capital d'origine 500.000 €, durée 10 ans</i>	

<i>Hypothèque conventionnelle de 4ème rang sans concurrence</i> Capital restant dû :	489.661 €
<i>Emprunt Crédit Foncier Marseille 2003, capital d'origine 473.482 €, durée 29 ans</i> <i>Hypothèque conventionnelle de 3ème rang donnée sur le bâtiment de Marseille</i> Capital restant dû :	427.508 €
<i>Emprunt Crédit Coopératif Bordeaux 2003, capital d'origine 839.637 €, durée 11 ans</i> <i>Hypothèque conventionnelle de 1er rang donnée sur le bâtiment de Bordeaux</i> Capital restant dû :	523.134 €
<i>Emprunt GIC Chelles 2003, capital d'origine 152.449 €, durée 20 ans</i> <i>Cautionnement de Sogama Crédit Associatif à hauteur de 70 % du capital emprunté</i> Capital restant dû :	125.498 €
<i>Emprunt GIC Marseille 2003, capital d'origine 228.674 €, durée 20 ans</i> <i>Cautionnement de Sogama Crédit Associatif à hauteur de 70 % du capital emprunté</i> Capital restant dû :	188.247 €
<i>Emprunt Dexia Crédit Local Cognac 2005, capital d'origine 2.000.000 €, durée 30 ans</i> <i>Garantie solidaire de la Ville de Cognac à hauteur de 50 % et du C.G. de Charente à hauteur de 50 %</i> Capital restant dû :	1.88.247 €
<i>Emprunt Dexia MAS Nanteau 2007, capital d'origine 4.800.000, durée 30 ans</i> <i>Garantie de la collectivité locale Départementale de Seine et marne à hauteur de 100%</i> Capital restant dû :	4.738.726 €

AUTRES GARANTIES ET HYPOTHEQUES DONNEES

Engagements donnés au profit de la SCI Beauséjour :

<i>Emprunt Caisse d'Epargne SCI Beauséjour 1996, capital d'origine 2.048.200 €, durée 18 ans</i> <i>Caution de l'Association C.O.S. au profit de la Caisse d'Epargne et hypothèque conventionnelle de 2ème rang sur le bail à construction du bâtiment de Hyères</i> Capital restant dû :	879.840 €
<i>Emprunt Caisse d'Epargne SCI Beauséjour 1999, capital d'origine 1.829.388 €, durée ans</i> <i>Caution de l'Association C.O.S. au profit de la Caisse d'Epargne et hypothèque conventionnelle de 1er rang sur le bail à construction du bâtiment de Hyères</i> Capital restant dû :	904.365 €
<i>Emprunt Crédit Coopératif SCI Beauséjour 2003, capital d'origine 1.402.000 €, durée 9 ans</i> <i>Cautionnement hypothécaire en 1er rang du bâtiment de Hyères propriété du COS</i> Capital restant dû :	716.669 €

15 - AUTRES ENGAGEMENTS

Conventions de réservations de lits :

Subventions et prêts reçus au titre de réservations de lits de la part de certains organismes :

Subventions :

<i>COS Beauséjour - Hyères</i>	<i>32 lits</i>	<i>869.652 €</i>
<i>COS Siège pour Le Manoir à Chelles</i>	<i>25 lits</i>	<i>450.000 €</i>
<i>COS Siège pour Villa Pia à Bordeaux</i>	<i>1 lit</i>	<i>22.867 €</i>

<i>COS Siège pour Saint-Maur à Marseille</i>	<i>21 lits</i>	<i>555.341 €</i>
<i>COS Siège pour Saint-Maur (LS) à Marseille</i>	<i>24 lits</i>	<i>597.522 €</i>
<i>COS Siège pour Saint-Roch à Avignon</i>	<i>2 lits</i>	<i>30.490 €</i>
<i>COS Foyer Alexandre Glasberg à Montreuil</i>	<i>7 lits</i>	<i>125.313 €</i>
<i>COS Saint-Maur à Marseille</i>	<i>9 lits</i>	<i>257.639 €</i>
<i>COS Siège pour Cognac</i>	<i>21 lits</i>	<i>314.811 €</i>

Prêts :

<i>COS Beauséjour à Hyères</i>	<i>44 lits</i>	<i>1.894.251 €</i>
<i>COS Siège pour Le Manoir à Chelles</i>	<i>12 lits</i>	<i>447.027 €</i>
<i>COS Siège pour Saint-Maur à Marseille</i>	<i>13 lits</i>	<i>492.411 €</i>
<i>COS Siège pour Saint-Maur (LS) à Marseille</i>	<i>7 lits</i>	<i>260.707 €</i>
<i>COS Siège pour Villa Pia à Bordeaux</i>	<i>1 lit</i>	<i>22.867 €</i>
<i>COS Foyer Alexandre Glasberg à Montreuil</i>	<i>3 lits</i>	<i>152.449 €</i>

Crédit-bail immobilier :

Engagements de crédit-bail

<i>Postes du bilan</i>	<i>Redevances payées</i>		<i>Redevances restant à payer</i>				<i>Prix d'achat résiduel</i>
	<i>De l'exercice</i>	<i>Cumulées</i>	<i>Jusqu'à un an</i>	<i>De plus d'un an à cinq ans</i>	<i>A plus de cinq ans</i>	<i>Total</i>	
<i>Terrains et constructions</i>	<i>1.062.931</i>	<i>1.062.931</i>	<i>1.062.932</i>	<i>4.251.728</i>	<i>26.480.571</i>	<i>31.795.231</i>	<i>1</i>

Engagements de retraite – voir note 12 : 778 K€

Engagements au titre du Droit Individuel à la Formation : 286 K€

16 - RESULTAT DE L'EXERCICE

Sur le plan financier, certains des établissements sont dits « sous contrôle de tiers financeurs ». Le financement de leur exploitation procède d'une décision et donc d'un contrôle de l'Etat, des Conseils Généraux et/ou des Caisses d'Assurance Maladie. Le résultat de ces établissements n'appartient pas à l'Association, il est donc à restituer aux organismes financeurs (sauf décision contraire de leur part, dans le cadre de la réglementation en vigueur).

Le résultat des autres structures, dites en « gestion non contrôlée par de tiers financeur », revient à l'Association.

Résultat contrôlé par des tiers financeurs :

Un excédent global de 34 921 €.

L'affectation du résultat de chaque établissement, proposée par le Conseil d'Administration, ne deviendra définitive qu'après accord des autorités de tarification.

Les résultats 2007 pourront être affectés ainsi :

- en diminution ou augmentation des budgets futurs ;
- en réserve de compensation des déficits d'exploitation ou des charges d'amortissement ;
- en réserve d'investissement ;
- en réserve de trésorerie.

Résultat non contrôlé par des tiers financeurs :

Un excédent global de 635 391 €

Les résultats de chaque établissement seront affectés ou imputés soit sur les fonds propres sans droit de reprise, soit sur la réserve d'investissement ou soit demeureront en report à nouveau dans l'attente d'une affectation future.

Résultats par établissements :

Bobigny : Excédent 891 K€

Ce premier exercice en année pleine est marqué par une activité beaucoup plus forte que celle prévue, du fait de demande très importante, associée à un prix de journée favorable. La montée en puissance de certaines charges (notamment des embauches de personnel) devrait se poursuivre en 2008.

Bondy (SCAPH) : Excédent de 14 K€

Il s'agit du solde de l'activité reprise depuis par la MDPH du 93.

Chelles : Déficit 73 K€

Dont : hébergement - 31 K€, dépendance : -24 K€, soins : -18K€.

Après un retour à l'équilibre, cet établissement est à nouveau en déficit du fait notamment des frais générés par les départs du personnel (plus importants cette année) et par des charges exceptionnelles.

Dijon : Excédent de 3K€

Dont : CRF : -25 K€
CICAT : -4 K€
CAJ : +32 K€

- CRF : Malgré une activité en baisse, le résultat de l'exercice est négatif. Les modifications de la tarification devraient influencer le résultat 2008.

- CICAT : l'activité est légèrement déficitaire mais demeure surtout inquiétante du fait d'une non pérennisation des financements en provenance du conseil général.

- CAJ : Le résultat excédentaire s'explique notamment par une section soins correctement dotée.

Hyères : Déficit de 64 K€

Dont : EHPAD : -69 K€ (hébergement -34, dépendance : -37 K€, soins : +2 K€)
USLD : -55 K€ ((hébergement -40 K€, dépendance : -23 K€, soins : +8 K€)
SSR : - 15 K€
Réseau Guidage : +45 K€

La situation financière de cet établissement demeure tendue, notamment sur les sections budgétaires

financées par le conseil général, qui n'accepte que trop peu d'évolutions des charges lors de la fixation des prix de journées.

Marseille : **Déficit de 79 K€**

Dont : EHPAD : -32 K€ (hébergement +16 K€, dépendance : -41 K€, soins : -7 K€)
USLD : - 53 K€ ((hébergement +3 K€, dépendance : -32K€, soins : -24 K€)
Accueil de jour : +6 K€ (hébergement +11 K€, soins : -5 K€)

Le déficit 2007 s'explique principalement par une charge nouvelle liée à l'obligation de destruction des produits

d'incontinence et par un montant des recettes de la dépendance inférieur aux prévisions, notamment du fait d'un nombre de journées insuffisant.

Montreuil Sureaux CHRS : **Excédent de 9 K€**

Du fait de l'adjonction d'activités périphériques (gestion locative, stabilisation), le résultat de l'exercice demeure légèrement positif.

Montreuil Sureaux CADA : **Déficit 6K€**

L'habilitation de la structure en CADA a pris effet au cours du second semestre 2007.

Montreuil Sureaux Chantiers d'insertion : **Déficit 10K€**

Cette activité nouvelle est légèrement déficitaire du fait d'une provision liée à une subvention incertaine.

Montreuil Glasberg MAS : **Déficit de 133 K€**

Malgré le passage sous statut de maison d'accueil spécialisée (contre celui de foyer d'accueil médicalisé précédemment), cet établissement connaît un nouveau déficit cette année. Ce déficit est principalement lié au recours massif à des Infirmières Diplômées et des aides soignantes intérimaires (difficultés de recrutement) et à une sous-traitance de gardiennage/sécurité.

Montreuil Glasberg Samsah : **Excédent de 153 K€**

Dont hébergement -11K€ et soins +142 K€.

L'excédent dégagé en 2007 s'explique principalement par la non embauche de l'intégralité du personnel financé, du fait d'une activité moins importante que prévue.

Nanteau : **Excédent de 55 K€**

Dont : CRP : +140 K€
MAS : +126 K€
Actions généralistes : -211 K€

- CRP : Le résultat excédentaire est lié principalement à l'octroi d'un prix de journée en fin d'année très élevé, malgré le recul de l'activité.

- MAS : Cette première année a été marquée par un nombre de journées supérieur à celui budgété ce qui a permis de générer un excédent de recettes.

- Actions généralistes : Le recul des financements FSE a dégradé fortement le résultat de cette activité.

Pau : **Excédent 4 K€**

Les différents budgets de cet établissement sont globalement équilibrés et n'appellent pas de remarques particulières.

Troyes : **Excédent de 185 K€**

Cet établissement est depuis son ouverture en 2001 structurellement excédentaire. L'année 2007 est marquée par une diminution de l'activité due à une carence temporaire du personnel médical. L'excédent dégagé est lié principalement à des reprises de provisions, antérieurement constituées pour dépassement d'activité.

Villeneuve : **Déficit de 112 K€**

Dont : CADA : -88 K€, MECS : +38 K€, activité formation : -62 K€.

Le déficit global de l'établissement est principalement dû à :

- *CADA : Hausse très faible de la dotation globale alors que la typologie des demandeurs accueillis (plus de personnes seules) entraînent une hausse sensible des charges.*
- *Formation : Le montant de la facturation est en recul du fait de conventions non reconduites.*

Siège : **Déficit de 8 K€**

Dont : gestion contrôlée : +1 K€, gestion propre : -45 K€, gestion immobilière : +35 K€

Le fonctionnement du siège reste équilibré. La gestion propre enregistre notamment des pertes liées au soutien donné à l'association des Amis de Sainte Marthe.

Consolidation : **Déficit 158 K€**

Cette section enregistre les charges rattachables à l'exercice mais dont la prise en compte par les autorités de tutelle sur leurs budgets respectifs n'est pas acceptée.

17 - PRODUITS D'EXPLOITATION

Le total des produits d'exploitation s'élève à 76.756 K€ est en augmentation de 8.558 K€ par rapport à l'exercice 2006.

Il se décompose de la manière suivante :

Prestations de services - Dotations et produits de tarification et produits des activités annexes :

Dans ces rubriques figurent les prestations de services pour le secteur sanitaire et médico-social.

Par rapport à l'exercice précédent, ces produits sont en augmentation de 8.175 K€.

L'augmentation de cette section s'explique principalement

- Hausse des produits de l'établissements Bobigny :	8.091 K€
- le nouvel établissement MAS Nanteau :	4.446 K€
- Impact du passage en MAS de Glasbergs :	500 K€
- Sortie de Marvejols du périmètre de consolidation :	- 2.156 K€
- Sortie d'Ispagnac du périmètre de consolidation :	- 1.889 K€

Les reprises de résultats antérieurs par les tiers financeurs sont enregistrées pour leurs montants nets en diminution de cette rubrique pour 168 K€.

Subventions d'exploitation :

Elles s'élèvent à 1.719 K€ contre 1.935 K€ en 2006, soit une baisse de 216 K€ qui s'explique principalement par la diminution des subventions perçues par les actions généralistes de Nanteau.

Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges :

Les reprises sur amortissements et provisions sont en diminution de 53 K€ par rapport à l'exercice 2006.

Autres produits :

Ils sont augmentation de 651 K€ par rapport à l'exercice précédent..

Cette rubrique intègre principalement les remboursements de frais de personnel (indemnités journalières, formation du personnel, contrats aidés) et les autres produits de gestion courante. Pour le siège de l'Association, cette section

prend principalement en compte les loyers de la section immobilière et les redevances facturées aux associations affiliées.

- Loyer Ispagnac et Marvejols (antérieurement neutralisés en consolidation) : 285K€
- Augmentation des remboursements principalement liée aux charges de personnel : 261K€

18 - CHARGES D'EXPLOITATION

Elles s'élèvent à 74.494 K€ en 2007 contre 66.757 K€ en 2006, soit une augmentation de 7.737 K€ qui s'explique de la façon suivante :

Achats de matières premières et autres approvisionnements : en diminution de 339 K€ par rapport à l'exercice 2006.

- Augmentation liés aux établissements de Bobigny et MAS Nanteau : 285K€
- Sortie de Marvejols et Ispagnac : - 400K€
- Diminution des autres établissements : - 224K€

Variation de stock :

Variation positive de 56 K€.

Autres achats et charges externes : en hausse de 3.669 K€ par rapport à l'exercice 2006.

L'augmentation de cette section s'explique principalement par l'intégration de la MAS de Nanteau (+1.100K€), l'activité de Bobigny sur une année pleine (+2.378K€) et la sortie du périmètre des établissements de Lozère (-288K€).

Impôts, taxes et versements assimilés : en hausse de 600 K€ par rapport à l'exercice 2006.

Cette hausse s'explique principalement par l'augmentation des taxes foncières et habitation (+149K€) et la hausse des impôts et taxes sur charges de personnel (+452K€)

Frais de personnel : en hausse de 2.679 K€ par rapport à l'exercice 2006.

Outre les augmentations de la valeur du point et l'effet glissement-vieillesse-technicité (GVT), cette hausse est également liée aux établissements de Bobigny +3.409K€, Nanteau (MAS & CRP) +2.512 K€ et de Lozère -2.705K€.

Dotations aux amortissements et aux provisions : en hausse de 863 K€ par rapport à l'exercice 2006.

Les dotations aux amortissements augmentent de 510 K€, principalement sur :

- le Siège (gestion immobilière) pour : 148 K€
- l'établissement Bobigny pour : 264 K€
- l'établissement MAS Nanteau pour : 119 K€
- les établissements d'Ispagnac et Marvejols pour : - 192 K€

L'augmentation des provisions sur actif circulant est liée à l'établissement de Bobigny.

Les provisions pour risques et charges augmentent de 352 K€, la variation résulte des éléments suivants :

<i>- Provision de taxes habitation :</i>	<i>333K€</i>
<i>- Provision d'une pénalité pour dépassement d'activité :</i>	<i>97K€</i>

Autres charges : en augmentation de 210K€, provenant essentiellement de constatation de pertes sur créances irrécouvrable pour 133K€ (CADA Villenave et Bobigny) et d'une augmentation de 93K€ des pécules et allocations alimentaires.

19 - PRODUITS FINANCIERS

Les produits financiers comprennent principalement les « revenus des placements » (y compris les revenus des titres immobilisés) et « les produits sur cession de valeurs mobilières de placement ».

Ces produits sont en augmentation de 84 K€ par rapport à l'exercice précédent en raison d'une part de l'amélioration de la trésorerie et d'autre part de la meilleure performance des produits de placements.

20 - CHARGES FINANCIERES

Ce poste comprend essentiellement les intérêts d'emprunt, à hauteur de 1.838 K€ (contre 1.546 K€ en 2006) soit une augmentation de 292 K€.

Cette hausse s'explique principalement par la hausse du poste emprunts et dettes ainsi que par l'évolution à la hausse des taux d'intérêts durant l'exercice.

21 - PRODUITS EXCEPTIONNELS

Les produits exceptionnels de l'exercice 2007 s'élèvent à 824 K€ et se décomposent de la façon suivante :

Produits exceptionnels sur opération de gestion pour 30 K€.

Produits exceptionnels sur opérations en capital et quote part de subvention (730 K€) :

Il s'agit principalement du produit de la vente d'un immeuble situé à Cognac (375K€), du solde de la liquidation de l'association CARARD (81K€), du retour à meilleur fortune de l'Association Saint Roch (165K€) et de quote part de subvention pour 51K€.

Reprises sur provisions et transferts de charges (42 K€) :

Cf. note 12

22 - CHARGES EXCEPTIONNELLES

Les charges exceptionnelles de l'exercice 2007 s'élèvent à 881 K€ et se décomposent de la façon suivante :

Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (44 K€) :

Il s'agit principalement de :

- régularisations subvention Cognac	20 K€
- régularisations charges sur exercices antérieurs	11 K€

Charges exceptionnelles sur opérations en capital (397 K€) :

Il s'agit principalement de la valeur nette comptable d'un immeuble cédé durant l'exercice pour 311K€

Dotations aux amortissements et provisions exceptionnelles (440 K€) :

Il s'agit principalement de :

- provisions suite au départ en retraite du directeur général au doublon de poste:	198 K€
- provisions pour charges exceptionnelles (loyers Avignon) :	140 K€
- provisions pour risques liées aux fonds propres négatifs de 'Association Les Amis de Sainte Marthe et de Villa Pia	134 K€

23 – AUTRES INFORMATIONS

Contributions volontaires : les contributions volontaires ne sont pas valorisées

Effectif moyen : 969 salariés

Rémunérations des salariés et dirigeants ;

Conformément à la réglementation en vigueur (Loi 2006-586 du 23 mai 2006), les rémunérations des trois plus hauts salaires pour l'exercice 2007 s'élèvent à 311.611€

CENTRE D'ORIENTATION SOCIALE
(C.O.S.)

RAPPORT GENERAL DU
COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2007

Association sans but lucratif (Loi du 1^{er} juillet 1901)
Déclarée à la Préfecture de Police le 7 décembre 1944 sous le n° 4432
Siège social : 52, rue de l'Arbre Sec – 75001 PARIS

CENTRE D'ORIENTATION SOCIALE

C.O.S.

Association sans but lucratif (Loi du 1^{er} juillet 1901)
Déclarée à la Préfecture de Police le 7 décembre 1944 sous le n° 4432
Siège social : 52, rue de l'Arbre Sec – 75001 PARIS

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2007

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 Décembre 2007, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association CENTRE D'ORIENTATION SOCIALE, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la Loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre 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 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 :

- Le résultat de l'exercice « sous contrôle de tiers financeurs » figurant au Fonds Associatif est arrêté dans l'attente des décisions à prendre par les autorités de tutelle sur les éléments constitutifs qu'elles ont pour mission de vérifier ;
- Dans le cadre de notre appréciation des principes comptables suivis par l'Association, nous avons été conduits à examiner la méthode de calcul des indemnités de départ à la retraite et la présentation qui en a été faite.

Conformément à la norme professionnelle française applicable aux estimations comptables, nous avons apprécié les données et les hypothèses sur lesquelles ces estimations sont fondées. Nous avons procédé à l'appréciation 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 sans réserve exprimée dans la première partie de ce rapport.

III – VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons également procédé, conformément aux normes professionnelles 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 financier du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux adhérents sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Paris, le 11 Juin 2008

FIDUREVISE

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'C. Thelier', written over a faint, illegible stamp or watermark.

Christian THELIER

Commissaire aux Comptes