KPMG Entreprises
Midi Pyrénées
Z.A. d'Albi Fonlabour
18 rue Nicolas Copernic
81000 Albi
France

Téléphone : +33 (0)5 63 48 75 10
Télécopie : +33 (0)5 63 49 72 67
Site internet : www.kpmg.fr

Association Pact du Tarn

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2009
Association Pact du Tarn
163 Avenue François Verdier
81000 ALBI
Ce rapport contient 14 pages
Référence : PC/CG

KPMG S.A.,
société française membre du réseau KPMG
constitué de cabinets indépendants adhérents de
KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse.

Société anonyme d'expertise
comptable et de commissariat
aux comptes à directoire et
conseil de surveillance.
Inscrite au Tableau de l'Ordre
à Paris sous le n° 14-30080101
et à la Compagnie Régionale
des Commissaires aux Comptes
de Versailles.

Siège social :
KPMG S.A.
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 Paris La Défense Cedex
Capital : 5 497 100 €.
Code APE 6920Z
775 726 417 R.C.S. Nanterre
TVA Union Européenne
FR 77 775 726 417

KPMG Entreprises
Midi Pyrénées
Z.A. d'Albi Fonlabour
18 rue Nicolas Copernic
81000 Albi
France

Téléphone : +33 (0)5 63 48 75 10
Télécopie : +33 (0)5 63 49 72 67
Site internet : www.kpmg.fr

Association Pact du Tarn

Siège social : 163 Avenue François Verdier
81000 ALBI

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2009

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 décembre 2009, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Pact du Tarn, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

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

1 Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note II de l'annexe « Faits majeurs de l'exercice » qui expose un changement de méthode comptable concernant la comptabilisation des subventions d'investissement.

KPMG S.A.,
société française membre du réseau KPMG
constitué de cabinets indépendants adhérents de
KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse.

Société anonyme d'expertise
comptable et de commissariat
aux comptes à directoire et
conseil de surveillance.
Inscrite au Tableau de l'Ordre
à Paris sous le n° 14-30080101
et à la Compagnie Régionale
des Commissaires aux Comptes
de Versailles.

Siège social :
KPMG S.A.
Immeuble Le Palatin
3 cours du Triangle
92939 Paris La Défense Cedex
Capital : 5 497 100 €.
Code APE 6920Z
775 726 417 R.C.S. Nanterre
TVA Union Européenne
FR 77 775 726 417

2 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 dans le cadre de notre audit ont porté notamment sur :

- Le calcul et la comptabilisation des amortissements relatifs aux subventions d'investissements,
- Les modalités de calcul de la provision pour plan pluriannuel d'entretien.

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

3 Vérifications et informations spécifiques

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

Nous n'avons pas d'autres observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport d'activité et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Albi, le 11 mai 2010

KPMG Entreprises
Département de KPMG S.A.

Patrice Corneille
Associé

PACT DU TARN
Association
163 Av. François Verdier

81000 ALBI

Bilan actif

Document fin d'exercice

N° Siret
NAF (APE)
N° Identifiant
Période du 01/01/09
au 31/12/09
Tenue de compte :

Sage 100 Comptabilité 15.53 — Date de tirage 17/05/10 à 11:19:28 — Page : 1

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311208
Capital souscrit non-appelé				
Capital souscrit non-appelé				
Immobilisations incorporelles	**31 090,61**	**29 514,82**	**1 575,79**	**2 857,95**
Frais d'établissement				
Frais de recherche & développement				
Concessions, brevets, licences	31 090,61	29 514,82	1 575,79	2 857,95
Fonds commercial				
Autres immob. incorporelles				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles	**6 383 021,41**	**3 115 875,36**	**3 267 146,05**	**3 025 649,80**
Terrains	147 835,43		147 835,43	147 835,43
Constructions	6 032 145,16	2 961 036,16	3 071 109,00	2 744 017,70
Installations techn., mat., outil	1 412,55	1 412,55		
Autres immob. corporelles	179 955,31	153 426,65	26 528,66	35 777,49
Immob. corporelles en cours	21 672,96		21 672,96	98 019,18
Avances & acomptes				
Immobilisations financières	**70 246,36**		**70 246,36**	**81 982,88**
Participations selon mise en équi.				
Autres participations				
Créances rattach. à des particip.	16 007,15		16 007,15	16 007,15
Autres titres immobilisés	51 301,67		51 301,67	62 248,50
Prêts	2 937,54		2 937,54	3 727,23
Autres immob. financières				
TOTAL I	**6 484 358,38**	**3 145 390,18**	**3 338 968,20**	**3 110 490,63**
Stocks et en-cours	**36 473,17**		**36 473,17**	**41 609,35**
Matières premières & approvision	187,95		187,95	190,91
En cours de production de biens				
En cours production de services	36 285,22		36 285,22	41 418,44
Produits intermédiaires & finis				
Marchandises				
Avances & acomptes versés/com.	**264,94**		**264,94**	**1 609,16**
Avances & acomptes versés/com.	264,94		264,94	1 609,16
Créances	**351 008,31**	**12 521,54**	**338 486,77**	**238 688,79**
Clients et comptes rattachés	186 353,46	12 521,54	173 831,92	169 180,17
Autres créances	164 654,85		164 654,85	69 508,62
Capital souscrit -appelé non versé				
Valeurs mobilières de placement	**253 883,07**		**253 883,07**	**346 017,67**
Actions propres				
Autres titres	253 883,07		253 883,07	346 017,67
Disponibilités	**161 586,03**		**161 586,03**	**80 009,42**
Disponibilités	161 586,03		161 586,03	80 009,42

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
775726417 R.C.S. Nanterre

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311208
Charges constatées d'avance	**8 634,67**		**8 634,67**	**3 292,09**
Charges constatées d'avance	8 634,67		8 634,67	3 292,09
TOTAL II	**811 850,19**	**12 521,54**	**799 328,65**	**711 226,48**
Charges à répartir/plus.exerc.(III)				
Charges à répartir/plus.exerc.				
Primes rembour. d'obligations (IV)				
Primes de rembour. d'obligations				
Ecart de conversion actif (V)				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL (I+II+III+IV+V)	**7 296 208,57**	**3 157 911,72**	**4 138 296,85**	**3 821 717,11**

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
775726417 R.C.S. Nanterre

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311208
Capital			**532 808,60**	**525 367,58**
Capital			532 808,60	525 367,58
Primes d'émission, de fusion				
Primes d'émission, de fusion				
Ecart de réévaluation				
Ecart de réévaluation				
Réserves				
Réserve légale				
Rés. statuaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau				
Report à nouveau				
Résultat de l'exercice			**-28 312,47**	**42 603,11**
Résultat de l'exercice			-28 312,47	42 603,11
Subventions d'investissement			**1 383 101,92**	**1 167 198,91**
Subventions d'investissement			1 383 101,92	1 167 198,91
Provisions réglementées				
Provisions réglementées				
TOTAL I			**1 887 598,05**	**1 735 169,60**
Produits émissions titres particip.				
Produits émissions titres particip				
Avances conditionnées				
Avances conditionnées				
TOTAL I BIS				
Provisions pour risques				
Provisions pour risques			**262 740,00**	**218 324,45**
Provisions pour charges			262 740,00	218 324,45
Provisions pour charges				
TOTAL II			**262 740,00**	**218 324,45**
Emprunts obligataires convertibles				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Autres emprunts obligataires				

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
7572647 R.C.S. Nanterre

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311208
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			**23 136,80**	**25 659,89**
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			23 136,80	25 659,89
Emprunts et dettes financ. divers			**1 427 375,78**	**1 312 715,04**
Emprunts et dettes financ. divers			1 427 375,78	1 312 715,04
Avanc. & acptes reçus/com en cours				
Av. & ac. reçus s/com. en cours				
Dettes fourniss. & cptes rattachés			**54 483,92**	**45 002,89**
Dettes fourniss. & cptes rattachés			54 483,92	45 002,89
Dettes fiscales et sociales			**141 663,58**	**194 742,73**
Dettes fiscales et sociales			141 663,58	194 742,73
Dettes sur immo. et cptes rattachés				**1 339,12**
Dettes sur immo. & cptes rattachés				1 339,12
Autres dettes			**288 776,72**	**285 828,39**
Autres dettes			288 776,72	285 828,39
Produits constatés d'avance			**52 522,00**	**2 935,00**
Produits constatés d'avance			52 522,00	2 935,00
TOTAL III			**1 987 958,80**	**1 868 223,06**
Ecarts de conversion passif (IV)				
Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL (I+Ibis+II+III+IV)			**4 138 296,85**	**3 821 717,11**

PACT DU TARN
Association
163 Av. François Verdier

81000 ALBI

Compte de résultat

Document fin d'exercice

N° Siret
NAF (APE)
N° Identifiant
Période du 01/01/09
au 31/12/09
Tenue de compte :

Détail des postes			Au 311209	Au 311208
CHARGES D'EXPLOITATION				
Coût d'achat des marchandises				
Achats de marchandises				
Variations de stocks de march.			**308 147,04**	**308 631,56**
Consommation exercice /tiers				
Achats matières premières				
Achats autres approvisionnements				
Variation de stocks Mat./approv.			308 147,04	308 631,56
Autres achats et charges externes			**107 626,94**	**105 804,91**
Impôts, taxes et vers. assimilés			107 626,94	105 804,91
Impôts, taxes et vers/ assimilés			**712 814,12**	**686 765,77**
Charges du personnel			505 391,74	503 340,81
Salaires et traitements			207 422,38	183 424,96
Charges sociales			**351 621,57**	**408 328,82**
Dotations aux amortis. & provisions			212 419,69	202 175,73
Amort. sur immobilisations				
Provis. sur immobilisations			10 758,33	12 698,09
Provis. sur actif circulant			128 443,55	193 455,00
Amort. pour risque et charges			**13,60**	**156,02**
Autres charges			13,60	156,02
Autres charges			**1 480 223,27**	**1 509 687,08**
TOTAL I				
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes-parts résultats/op comm.				
CHARGES FINANCIERES (III)			**43 283,86**	**41 969,53**
Dot. aux amort. & aux provisions				
Intérêts et charges assimilées			43 283,86	41 969,53
Différences négatives de change				
Charges nettes/cess. mob. de plac.				
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			**9 499,35**	**9 988,15**
Sur opérations de gestion			9 499,35	8 340,56
Sur opérations en capital				1 647,59
Dotations aux amort. & provis.				
PARTICIP. SALARIES EXPANSION (V)				
Partic. salariés Expansion				
IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)			**1 434,00**	**800,00**
Impôts sur les bénéfices			1 434,00	800,00
Solde créditeur				**42 603,11**
Bénéfice				42 603,11
TOTAL GENERAL (CHARGES)			**1 534 440,48**	**1 605 047,87**

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
77572647 R.C.S. Nanterre

Détail des postes			Au 311209	Au 311208
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Montant net Chiffre d'affaires (A)			**1 193 091,30**	**1 166 932,82**
Ventes de marchandises				
Production vendue (B&S)			1 193 091,30	1 166 932,82
Autres produits d'exploitation (B)			**223 886,48**	**318 896,14**
Production stockée			-12 273,22	-35 323,83
Production immobilisée			41 745,62	
Subventions d'exploitation			46 643,16	68 291,94
Reprise /prov. & transferts charge			132 031,21	270 997,79
Autres produits			15 739,71	14 930,24
TOTAL (A+B)			**1 416 977,78**	**1 485 828,96**
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes parts résultat/op. comm.				
PRODUITS FINANCIERS (III)			**4 246,81**	**10 992,79**
De participations				
D'autres valeurs mobil. & créances			712,98	665,81
Autres intérêts et produits assim.				
Reprise/provis. & transf. charges				
Différ. positives de change			3 533,83	10 326,98
Prod. nets/cess. val. mobil. plac.				
PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)			**84 903,42**	**108 226,12**
Sur opérations de gestion			6 320,34	26 005,91
Sur opér. de capital, cess. actifs				3 600,00
Sur opér. de capital, subv. d'inv.			78 583,08	78 620,21
Autres opér. de capital				
Reprises/prov. & transf.de charges				
Solde débiteur			**28 312,47**	
Perte			28 312,47	
TOTAL GENERAL (PRODUITS)			**1 534 440,48**	**1 605 047,87**

PACT Tarn
BÂTISSEURS DE SOLIDARITÉS POUR L'HABITAT

ANNEXE

AUX COMPTES ANNUELS au 31/12/2009

I. PRINCIPES COMPTABLES APPLICABLES EN FRANCE – CHANGEMENT DE METHODE

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code du Commerce, du décret du 29 novembre 1983 et du plan comptable général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

II. FAITS MAJEURS DE L'EXERCICE

En application du CRC 2002-10 relatif à la comptabilisation des actifs par composants, l'association a harmonisé le traitement comptable des subventions en alignant leur décomposition sur celles des immobilisations correspondantes. L'impact de ce changement de méthode sur les fonds propres s'élève à 35 162 €.

III. MOUVEMENTS SUR IMMOBILISATIONS

III-1 INCORPORELLES

Acquisitions	532 €
Cessions	

III-2 CORPORELLES

	ACQUISITIONS	CESSIONS
Immeubles	525 009 €	
Terrains		
Matériel transport		
Matériel bureau	3 439 €	463 €
Mobilier bureau		
Equip. Resid. Sociale		
Total	528 448 €	463 €
Immo en cours	431 730 €	508 076 €

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
775726417 R.C.S. Nanterre

L'association comptabilise dans le prix de revient de l'immeuble les intérêts dus pendant la période de construction.

L'association a engagé des travaux pour son compte pour un montant de 41 745.62 €. Ceux-ci ont donné lieu à la comptabilisation d'une « livraison à soi-même »en compte 722000.

III-3 FINANCIERES

Les immobilisations financières s'élèvent à 70 246 €.
Elles correspondent à :

- des participations du Pact dans le capital de Clé du Sud et HSP,
- un prêt accordé au personnel, le capital restant dû au 31/12/09 s'élève à 7 279€,
- un prêt accordé à HSP, le capital restant dû au 31/12/2009 s'élève à 44 029€,
- des dépôts et cautions versés

Augmentations	
Diminutions	11 736 € (Remboursement des prêts)

IV. METHODES D'AMORTISSEMENTS

Immobilisations incorporelles	Linéaire 3 ans
Immeubles en propriété	Linéaire 40 ans – 25 ans – 15 ans – 10 ans
Immeubles en bail emphytéotique	Linéaire 30 ans – 25 ans – 15 ans – 10 ans
Agencements des immeubles	Linéaire de 8 à 10 ans
Matériel	Linéaire de 3 à 5 ans
Mobilier et matériel de bureau	Linéaire et dégressif – de 3 à 10 ans

V. VARIATION DES AMORTISSEMENTS

	au 31/12/2008	acquisitions	cessions	au 31/12/2009
Incorporelles	27 700	1 814		29 514
Corporelles				
Immeubles	2 763 118	197 918		2 961 036
Matériel outillage	1 413			1 413
Matériel transport	8 956	3 841		12 797
Matériel bureau	62 223	7 248	463	69 008
Mobilier bureau	15 231	1 201		16 432
Equipem. Résidence Sle	54 792	397		55 189
Total	2 933 433	212 419	463	3 145 389

VI. STOCKS EN COURS

Evaluation suivant le pourcentage de réalisation.
L'évaluation est faite au prix de vente sur lequel on pratique un abattement de 20%, correspondant aux frais de structure.
Reprise d'une provision de 7 140 € pour dépréciation des en cours de production du service de maîtrise d'œuvre.

VII. CLIENTS DOUTEUX :

L'analyse de comptes clients est réalisée de façon individuelle.
Une provision est constatée lorsque le risque de non recouvrement de la créance est avéré.

VIII. TABLEAU DE VARIATION DES FONDS ASSOCIATIFS

	N-1	+	-	N
Capital	525 367	42 603	35 162	532 808
Report à nouveau	42 603	- 28 312	42 603	- 28 312
Résultat				
Fonds associatifs	567 970	14 291	77 765	504 496

IV. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

	Exercice Antérieur	Dotations	Reprises	Solde Fin exercice
Gros entretien	187 450 €	106 522 €	74 900 €	219 072 €

Provision constatée suivant un plan triennal de travaux à réaliser.

	Exercice Antérieur	Dotations	Reprises	Solde Fin exercice
Provis. Indemnité départ à la retraite	30 874 €	21 922 €	9 128 €	43 668 €

Cette provision est calculée en fonction de l'âge, de l'ancienneté des salariés et de leur probabilité de rester employé de l'association jusqu'à l'âge de la retraite.
L'hypothèse retenue pour le calcul est un âge de départ en retraite à 65 ans.

X. EMPRUNTS

Suivant état détaillé annexe

A moins d'1 an	126 648 €
De 1 à 5 ans	488 675 €
A plus de 5 ans	786 667 €

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fontabour
81000 ALBI
775726417 R.C.S. Nanterre

XI. ENGAGEMENTS DONNES

Hypothèques sur immeubles
Montant garanti
Correspondant aux prêts suivants

N°1CIL	8-10 R.Frères Mazamet	soldé
N°2CIL	21 R. Montplaisir Mazamet	soldé
N°13 CFF	69 R.Rinaldi Albi	5 964 €
	R.Albert 1er Castres	3 761 €
N°97 CE	163 A.François Verdier Albi	178 494 €

Nantissement pour un montant de 132 420 € au 31/12/06 réalisé par l'acquisition de Sicav.

N° 98 CE	Les Salvages Burlats	151 594 €
CIL	Les Salvages Burlats	89 475 €

XII. TRANSFERTS DE CHARGES / Eléments significatifs.

MATMUT/Remboursement sinistres grêle	1 079 €
HSP 81/ refact. maintenance logiciel emprunt et refact. mise à jour PGSP	4 827 €
FNC/remboursement frais réunions	2 131 €
CPAM/Indemnités journalières arrêt maladie	7 265 €
APRI prévoyance/Indemn. journalières arrêt maladie	5 448 €
CAF-ASP/Aides contrat avenir	8 824 €
HABIT.FORMATION/rembt formation SPS – DPE	2 802 €
AUTRES :	622 €

XIII. CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE.

CHARGES

SAGE : maintenance des logiciels compta-immo-paie du 1/01/2010 au 31/05/2012	4 818 €
GENERALE PROTECTION : surveillance bureaux du 1/01/2010 au 9/8/2010	1 505 €
AUTRES/divers	2 312 €
Total	8 635 €

PRODUITS

DDASS : Accompagnement social personnes hébergées.	50 666 €
MATMUT : sinistre grêle travaux non réalisés	1 856 €
Total	52 522 €

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
775726417 R.C.S. Nanterre

XIV. DROITS INDIVIDUELS A LA FORMATION.

	Volume d'heures de formation
Cumuls des droits acquis par les salariés au cours de l'exercice	312 H.
Cumuls n'ayant pas fait l'objet d'une demande de formation	1 422 H.

XV. LISTE DES PARTICIPATIONS FINANCIERES.

HSP 81

Fonds propres HSP 81	438 648 €
Résultat HSP 81 au 31/12/2009 : bénéfice	16 187 €

Détention des fonds propres :
Le PACT DU TARN détient 1100 parts du capital de HSP 81 soit 29%.

Comptabilité PACT DU TARN au 31/12/2009 :

Montant des créances HSP 81	38 337 €
Capital restant dû du prêt accordé à HSP 81	44 029 €
Montant des titres détenus par le PACT	15 245 €

XVI. MONTANT DES DETTES ET CREANCES

	A un an au plus	A plus d'un an
CREANCES	319 786 €	18 700 €
DETTES	660 094 €	1 275 343 €

KPMG S.A
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
775726417 R.C.S. Nanterre