



GRUPE CAISSE DES DEPOTS

# COMPTES ANNUELS AU 31 DECEMBRE 2009

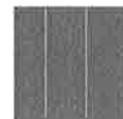


# Sommaire

<b>COMPTES ANNUELS.....</b>	1
<b>BILAN.....</b>	2
Le bilan actif.....	3
Le bilan passif.....	4
<b>COMPTE DE RESULTAT.....</b>	5
Le compte de résultat (première partie).....	6
Le compte de résultat (seconde partie).....	7
<b>ANNEXE.....</b>	8
Règles et méthodes.....	9
<b>INFORMATIONS SUR BILAN ET COMPTE DE RESULTAT.....</b>	10
Immobilisations.....	11
Etat des échéances des créances et des dettes.....	12
Différences d'évaluation sur actifs circulants fongible.....	13
Charges à payer.....	14
Affectation du résultat.....	15
<b>ENGAGEMENT FINANCIERS, AUTRES INFORMATIONS.....</b>	16
Personnel mis à disposition.....	17
Moyens mis à disposition.....	18



# Bilan



# Bilan Actif

Période du 01/01/09 au 31/12/09

Edition du 26/05/10

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

RUBRIQUES	BRUT	Amortissements	Net (N) 31/12/2009	Net (N-1) 31/12/2008
CAPITAL SOUSCRIT NON APPELÉ				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concession, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<b>TOTAL immobilisations incorporelles :</b>				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriel				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
<b>TOTAL immobilisations corporelles :</b>				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	31 991		31 991	
Autres immobilisations financières				
<b>TOTAL immobilisations financières :</b>	<b>31 991</b>		<b>31 991</b>	
<b>ACTIF IMMOBILISÉ</b>	<b>31 991</b>		<b>31 991</b>	
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières et approvisionnement				
Stocks d'en-cours de production de biens				
Stocks d'en-cours production de services				
Stocks produits intermédiaires et finis				
Stocks de marchandises				
<b>TOTAL stocks et en-cours :</b>				
CRÉANCES				
Avances, acomptes versés sur commandes				
Créances clients et comptes rattachés				
Autres créances	357 247 882		357 247 882	348 694 617
Capital souscrit et appelé, non versé				
<b>TOTAL créances :</b>	<b>357 247 882</b>		<b>357 247 882</b>	<b>348 694 617</b>
DISPONIBILITÉS ET DIVERS				
Valeurs mobilières de placement	1 250 822		1 250 822	770 818
Disponibilités	11 949 690		11 949 690	8 971 023
Charges constatées d'avance				
<b>TOTAL disponibilités et divers :</b>	<b>13 200 512</b>		<b>13 200 512</b>	<b>9 741 841</b>
<b>ACTIF CIRCULANT</b>	<b>370 448 394</b>		<b>370 448 394</b>	<b>358 436 458</b>
Frais d'émission d'emprunts à étaler				
Primes remboursement des obligations				
Écarts de conversion actif				
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>370 480 385</b>		<b>370 480 385</b>	<b>358 436 458</b>

# Bilan Passif

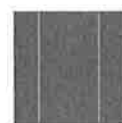
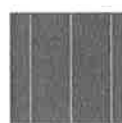
MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/09 au 31/12/09

Édition du 26/05/10

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2009	Net (N-1) 31/12/2008
<b>SITUATION NETTE</b>		
Capital social ou individuel dont versé		
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Écarts de réévaluation dont écart d'équivalence		
Réserve légale		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	377 880	276 315
<b>Résultat de l'exercice</b>	45 155	106 153
<b>TOTAL situation nette :</b>	<b>423 034</b>	<b>382 468</b>
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>423 034</b>	<b>382 468</b>
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
<b>AUTRES FONDS PROPRES</b>		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>		
<b>DETTES FINANCIÈRES</b>		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers	370 014 648	358 013 006
<b>TOTAL dettes financières :</b>	<b>370 014 648</b>	<b>358 013 006</b>
AVANCES ET ACOMPTES RECUS SUR COMMANDES EN COURS		
<b>DETTES DIVERSES</b>		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	42 703	40 984
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes		
<b>TOTAL dettes diverses :</b>	<b>42 703</b>	<b>40 984</b>
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE		
<b>DETTES</b>	<b>370 057 351</b>	<b>358 053 990</b>
Ecarts de conversion passif		
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>370 480 385</b>	<b>358 436 458</b>

# Compte de Résultat



# Compte de Résultat (Première Partie)

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/09 au 31/12/09

Edition du 26/05/10

RUBRIQUES	France	Export	Net (N) 31/12/2009	Net (N-1) 31/12/2008
Ventes de marchandises Production vendue de biens Production vendue de services <b>Chiffres d'affaires nets</b>				
Production stockée Production immobilisée Subventions d'exploitation Reprises sur amortissements et provisions, transfert de charges Autres produits			41 603	38 619
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION</b>			<b>41 603</b>	<b>65 888</b>
<b>CHARGES EXTERNES</b> Achats de marchandises [et droits de douane] Variation de stock de marchandises Achats de matières premières et autres approvisionnement Variation de stock [matières premières et approvisionnement] Autres achats et charges externes			83 291	114 173
<b>TOTAL charges externes :</b>			<b>83 291</b>	<b>114 173</b>
<b>IMPOTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS</b>				
<b>CHARGES DE PERSONNEL</b> Salaires et traitements Charges sociales				
<b>TOTAL charges de personnel :</b>				
<b>DOTATIONS D'EXPLOITATION</b> Dotations aux amortissements sur immobilisations Dotations aux provisions sur immobilisations Dotations aux provisions sur actif circulant Dotations aux provisions pour risques et charges				
<b>TOTAL dotations d'exploitation :</b>				
<b>AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION</b>			360	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION</b>			<b>83 651</b>	<b>114 173</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>			<b>(42 048)</b>	<b>(48 285)</b>

# Compte de Résultat (Seconde Partie)

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

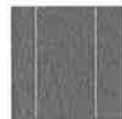
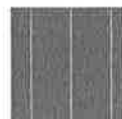
Période du 01/01/09 au 31/12/09

Edition du 26/05/10

RUBRIQUES	Net (N) 31/12/2009	Net (N-1) 31/12/2008
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>(42 048)</b>	<b>(48 285)</b>
Bénéfice attribué ou perte transférée Perte supportée ou bénéfice transféré		
<b>PRODUITS FINANCIERS</b>		
Produits financiers de participation		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	87 202	154 438
	<b>87 202</b>	<b>154 438</b>
<b>CHARGES FINANCIÈRES</b>		
Dotations financières aux amortissements et provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
<b>RÉSULTAT FINANCIER</b>	<b>87 202</b>	<b>154 438</b>
<b>RÉSULTAT COURANT AVANT IMPOTS</b>	<b>45 155</b>	<b>106 153</b>
<b>PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		0
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
		<b>0</b>
<b>CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		0
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
		<b>0</b>
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL</b>		<b>0</b>
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices		
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>128 805</b>	<b>220 326</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>83 651</b>	<b>114 173</b>
<b>BÉNÉFICE OU PERTE</b>	<b>45 155</b>	<b>106 153</b>



# Annexe



## REGLES ET METHODES COMPTABLES

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

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

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

## EVENEMENTS DE L'EXERCICE

Le 23 juin 2009, comme prévu par les nouveaux statuts, les conventions suivantes ont été signées entre la Caisse des Dépôts et la Mission Sociale Groupe :

- Une convention cadre de délégation de gestion
- Une convention d'allocation de moyens
- Quatre conventions techniques sur les prestations servies (prêts, épargne salariale, logement et action sociale)

Conformément à la convention technique de l'action sociale signée, la Mission Sociale Groupe finance dorénavant l'ensemble des aides sociales remboursables sur ces fonds propres.

Ces aides sont donc inscrites dans les immobilisations financières en prêt.

## AUTRES CREANCES - AUTRES DETTES

La Mission Sociale Groupe agit en tant que mandataire de la Caisse des Dépôts pour la gestion des prêts au personnel.

Dans ce cadre, la Mission Sociale Groupe comptabilise :

à l'actif dans les autres créances le montant des prêts accordés pour le compte de la Caisse des Dépôts  
au passif dans les emprunts et dettes financières divers, le montant du financement assuré par la Caisse des Dépôts.

Les intérêts et les charges d'impayés liés aux prêts accordés par la Mission Sociale Groupe pour le compte de la Caisse des Dépôts dans le cadre de son mandat, ne sont pas comptabilisés dans les comptes de produits et charges

## AUTRES PRODUITS

Sont comptabilisées dans les autres produits, les commissions de gestion versées par la Caisse Nationale de Prévoyance au titre de l'exercice précédent.

En effet, l'insuffisance d'information au moment de la clôture des comptes ne nous permet pas de comptabiliser dans l'année la commission due au titre de l'exercice clôturé.

## REMUNERATION VERSEE AUX TROIS PLUS HAUT CADRES DIRIGEANTS

Conformément à l'article 20 de la loi n° 2006-586 du 23 mai 2006, concernant les associations dont le budget annuel est supérieur à 150 000 euros et qui reçoivent une ou plusieurs subventions dont le montant est supérieur à 50 000 euros, la Mission Sociale Groupe doit publier le total des rémunérations versées aux trois plus haut cadres dirigeants bénévoles ou salariés ainsi que leurs avantages en nature.

Dans le cadre de cette déclaration, il est précisé que la Mission Sociale Groupe ne verse aucune rémunération, ni avantage en nature.

# Informations sur Bilan et Compte de résultat



# Immobilisations

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/09 au 31/12/09  
Edition du 26/05/10

RUBRIQUES	Valeur brute début exercice	Augmentations par réévaluation	Acquisitions apports, création virements
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>			
Frais d'établissement et de développement			
Autres immobilisations incorporelles			
<b>TOTAL immobilisations incorporelles :</b>			
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>			
Terrains			
Constructions sur sol propre			
Constructions sur sol d'autrui			
Constructions installations générales			
Installations techniques et outillage industriel			
Installations générales, agencements et divers			
Matériel de transport			
Matériel de bureau, informatique et mobilier			
Emballages récupérables et divers			
Immobilisations corporelles en cours			
Avances et acomptes			
<b>TOTAL immobilisations corporelles :</b>			
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>			
Participations évaluées par mises en équivalence			
Autres participations			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres immobilisations financières			154 313
<b>TOTAL immobilisations financières :</b>			<b>154 313</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>			<b>154 313</b>

RUBRIQUES	Diminutions par virement	Diminutions par cessions mises hors service	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations légales
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>				
Frais d'étab. et de développement				
Autres immobilisations incorporelles				
<b>TOTAL immobilisations incorporelles :</b>				
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>				
Terrains				
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Constructions installations générales				
Install. techn., matériel et out. industriels				
Inst. générales, agencements et divers				
Matériel de transport				
Mat. de bureau, informatique et mobil.				
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
<b>TOTAL immobilisations corporelles :</b>				
<b>IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES</b>				
Participations mises en équivalence				
Autres participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immo. financières		122 321	31 991	
<b>TOTAL immobilisations financières :</b>		<b>122 321</b>	<b>31 991</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>		<b>122 321</b>	<b>31 991</b>	

# État des Échéances des Créances et Dettes

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/09 au 31/12/09

Edition du 26/05/10

ÉTAT DES CRÉANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
<b>DE L'ACTIF IMMOBILISÉ</b>			
Créances rattachées à des participations			
Prêts	31 991	17 000	14 991
Autres immobilisations financières			
<b>TOTAL de l'actif immobilisé :</b>	<b>31 991</b>	<b>17 000</b>	<b>14 991</b>
<b>DE L'ACTIF CIRCULANT</b>			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créance représent. de titres prêtés ou remis en garantie			
Personnel et comptes rattachés			
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
État - Impôts sur les bénéfices			
État - Taxe sur la valeur ajoutée			
État - Autres impôts, taxes et versements assimilés			
État - Divers			
Groupe et associés			
Débiteurs divers	357 247 882	6 170 102	351 077 780
<b>TOTAL de l'actif circulant :</b>	<b>357 247 882</b>	<b>6 170 102</b>	<b>351 077 780</b>
<b>CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE</b>			
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>357 279 873</b>	<b>6 187 101</b>	<b>351 092 772</b>
Montant des prêts accordés en cours d'exercice	57 326 385		
Montant des remboursements obtenus en cours d'exercice	48 967 686		

ÉTAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an et 5 ans au plus	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Auprès des établissements de crédit :				
- à 1 an maximum à l'origine				
- à plus d' 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers	370 014 648	17 677 753	28 498 758	323 838 137
Fournisseurs et comptes rattachés	42 703	42 703		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes				
Impôts sur les bénéfices				
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes sur immo. et comptes rattachés				
Groupe et associés				
Autres dettes				
Dette représentat. de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>	<b>370 057 351</b>	<b>17 720 455</b>	<b>28 498 758</b>	<b>323 838 137</b>
Emprunts souscrits en cours d'exercice	57 326 385			
Emprunts remboursés en cours d'exercice	48 967 686			

**DIFFERENCES D'EVALUTATION SUR  
ELEMENTS FONGIBLES DE L'ACTIF CIRCULANT**

Valeurs mobilières de placement	Valeur bilan	Prix marché	Provision
FONSICAV	1 250 822	1 353 961	
<b>TOTAL</b>	<b>1 250 822</b>	<b>1 353 961</b>	

# Charges à Payer

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/09 au 31/12/09

Edition du 26/05/10

MONTANT DES CHARGES À PAYER INCLUS DANS LES POSTES SUIVANTS DU BILAN	Montant
Emprunts obligataires convertibles Autres emprunts obligataires Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit Emprunts et dettes financières divers Dettes fournisseurs et comptes rattachés Dettes fiscales et sociales Dettes sur immobilisations et comptes rattachés Disponibilités, charges à payer Autres dettes	42 702,84
<b>TOTAL</b>	<b>42 702,84</b>

# Affectation des résultats

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/09 au 31/12/09  
Edition du 26/05/10

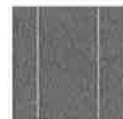
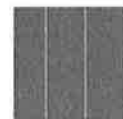
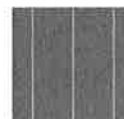
## AFFECTATION DES RESULTATS SOUMISE A L'APPROBATION DE L'ASSEMBLEE GENERALE

Origine	Montant
Report à nouveau antérieur	377 879,77
Résultat de l'exercice	45 154,59
<b>TOTAL</b>	<b>423 034,36</b>

Affectations	Montant
Autres répartitions : Report souscription logement	35 112,36
Report à nouveau	387 922,00
<b>TOTAL</b>	<b>423 034,36</b>



# Engagements financiers, autres informations



# Personnel mis à disposition

MISSION SOCIALE GROUPE CDC

Période du 01/01/09 au 31/12/09

Edition du 26/05/10

## PERSONNEL MIS A DISPOSITION DE L'ASSOCIATION

Effectifs	2009	2008
Cadres	16,70	18,00
Non cadres	37,40	38,40
<b>TOTAL</b>	<b>54,10</b>	<b>56,40</b>

*Calcul effectué en ETP*

**MOYENS DE L'ASSOCIATION  
MIS A DISPOSITION PAR LA CDC  
POUR LE COMPTE DE L'ENSEMBLE DES MEMBRES**

*Certaines catégories de dépenses sont prises directement en charge par la Caisse des dépôts.  
Elles concernent :*

<b>Prestations</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
1- Salaires et charges du personnel administratif	4 401 994	4 524 355
2- Charges immobilières et autres	1 008 563	923 329
3- Prestations de services extérieurs	100 707	80 854
<b>Sous-total 2 + 3</b>	<b>1 109 270</b>	<b>1 004 183</b>
4- Frais informatiques	293 816	326 797
<b>TOTAL</b>	<b>5 805 080</b>	<b>5 855 335</b>

# Cabinet Gilles Hubert

---

SOCIETE D'EXPERTISE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

*Ordre du conseil de la région de Paris - Membre de la compagnie des commissaires aux comptes de Paris*

---

**ASSOCIATION MISSION SOCIALE GROUPE CAISSE DES  
DEPÔTS**

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

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009**

**Association régie par la loi de 1901**

**56, rue de Lille 75007 PARIS**

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 31/12/2009, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association " Mission Sociale Groupe De La Caisse Des Dépôts", 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 sont arrêtés par le 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 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.

La MSG a signé le 23 juin 2009 avec la Caisse des Dépôts une convention d'allocation de moyens précisant la nature des moyens matériels et humains mis à sa disposition par la CDC pour remplir sa mission.

L'article 1.9 de cette convention précise les modalités de financement des moyens mis à disposition par la CDC :

- « la part des moyens de fonctionnement utilisée par la MSG au bénéfice des personnels de la CDC constitue une subvention de fonctionnement en nature accordée par la CDC ;
- la part des moyens de fonctionnement utilisée par la MSG au bénéfice des personnels des autres membres de la MSG constitue, quant à elle, une mise à disposition de moyens devant faire l'objet d'une facturation à prix coûtant par la CDC à la MSG. »

Afin de déterminer une méthodologie permettant d'évaluer le montant des moyens mis à disposition devant être facturé par la CDC un rapport a été diligenté auprès d'un cabinet de Commissaires aux Comptes. Ce dernier a rendu ses conclusions qui ont été transmises à la CDC, mais à ce jour, aucune facturation n'a eu lieu. En l'absence de facturation par la CDC, la MSG n'a pu procéder de son coté à la facturation des autres sociétés membres, et ne disposant d'aucune évaluation fiable elle n'a pu provisionner dans ses comptes les montants correspondants.

L'application de cette convention n'aurait pas impacté le résultat, en effet chaque euro facturé par la CDC aurait fait l'objet d'une facturation par la MSG aux autres membres. Cependant en terme de présentation des comptes annuels, le fait de ne pas avoir appliquée cette convention fausse le compte de résultat et le bilan car les charges, les produits, les créances et les dettes relatifs à cette convention n'y sont pas retracés.

Sous cette réserve, 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 portons à votre connaissance les éléments suivants :

les appréciations auxquelles nous avons procédé pour émettre l'opinion ci-dessus, outre celle ayant conduit à la réserve ci-dessus, ont porté sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que sur leur présentation d'ensemble.

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 et informations spécifiques**

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

A l'exception de l'incidence des faits exposés dans la première partie de ce rapport, nous n'avons pas d'autre 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 membres de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Bry-sur-Marne le 17 mai 2010,

Le Commissaire aux comptes  
CABINET GILLES HUBERT



Gilles HUBERT, associé

# Cabinet Gilles Hubert

---

SOCIETE D'EXPERTISE ET DE COMMISSARIAT AUX COMPTES

*Ordre du conseil de la région de Paris - Membre de la compagnie des commissaires aux comptes de Paris*

---

**ASSOCIATION MISSION SOCIALE GROUPE CAISSE DES  
DEPÔTS**

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR  
LES CONVENTIONS REGLEMENTES**

**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2009**

**Association régie par la loi de 1901**

**56, rue de Lille 75007 PARIS**



Mesdames, Messieurs,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, et conformément à l'article L 612-5 du code de commerce, nous devons vous présenter un rapport sur les conventions passées entre l'association et l'un de ses administrateurs, mandataires sociaux ou toute autre personne interposée.

Il ne nous appartient pas de rechercher l'existence de conventions, mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles de celles dont nous avons été avisés, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient, selon les termes de l'article 25-1 du décret du 1er mars 1985 d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

### **Conventions nouvelles conclues au cours de l'exercice**

**Convention d'allocation de moyens** signée entre la Caisse des Dépôts et consignations (CDC) représentée par Jérôme Nanty directeur des ressources humaines du groupe Caisse des Dépôts et consignations, et la Mission Sociale Groupe (MSG) représentée par Martine Huard-Melcus présidente du conseil d'administration de la MSG.

Personne concernée : M. Fernandez Philippe administrateur de la MSG représentant la Caisse des Dépôts.

Cette convention précise les moyens alloués par la CDC pour le fonctionnement de la MSG et les modalités financières relatives à ces moyens.

Comme nous l'avons indiqué dans notre rapport sur les comptes annuels, et contrairement à ce qui était prévu, les modalités financières de cette convention n'ont pas été appliquées sur l'exercice.

**Convention technique relative à l'action sociale** signée entre la CDC représentée par Jérôme Nanty directeur des ressources humaines du groupe CDC et la MSG représentée par Martine Huard-Melcus présidente du conseil d'administration de la MSG.

Personne concernée : M. Fernandez Philippe administrateur de la MSG représentant la Caisse des Dépôts.

Cette convention définit les prérogatives et obligations respectives des parties dans le cadre de l'organisation du service d'action sociale.

Cette convention prévoit à son article 3 que la MSG sur ses fonds propres, financera les aides remboursables et pourra financer des prêts de secours. Les fonds propres de la MSG nécessaires à l'octroi de ces prêts et aides remboursables seront constitués par les produits financiers générés par le placement en SICAV monétaires des avances et fonds destinés au financement des prêts immobiliers et personnels, dont elle bénéficie de la part de la CDC.

Le montant total des produits financiers générés par le placement des fonds CDC s'est élevé sur l'exercice 2009 à 52 090 €.

Le montant total des prêts accordés sur l'exercice par la MSG sur ses fonds propres est de 154 313 €, le capital restant dû à la clôture est de 31 991 €.

**Convention conclue au cours d'exercices antérieurs qui se sont poursuivies au cours de l'exercice**

Mise à disposition par la CDC, de personnel et de biens mobiliers et immobiliers ainsi que certaines prestations de services.

Pour la totalité de l'exercice 2009, elles représentent :

<b>PRESTATIONS</b>	<b>MONTANT</b>
	ILE DE FRANCE ANGERS BORDEAUX
Salaires et charges du personnel administratif	4 401 994
Charges immobilières et autres	1 008 563
Prestations de services extérieurs	100 707
Frais informatiques	293 816
<b>Total</b>	<b>5 805 080</b>

Fait à Bry-sur-Marne le 17 mai 2010,

Le Commissaire aux comptes  
CABINET GILLES HUBERT

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Gilles Hubert', with a horizontal line extending to the right.

Gilles HUBERT, associé