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 2010
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 2010

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 2010, 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.

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 :

- Les modalités de comptabilisation des revenus, en particulier des subventions,
- Les modalités de calcul et de comptabilisation 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'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Albi, le 27 mai 2011

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 30238304700081
NAF (APE)
N° Identifiant
Période du 01/01/10
au 31/12/10
Tenue de compte :

Sage 100 Comptabilité 16.05 — Date de tirage 10/05/11 à 17:34:48 — Page : 1

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311209
Capital souscrit non-appelé (I)				
Capital souscrit non-appelé (I)				
Immobilisations incorporelles	**35 405,35**	**31 331,88**	**4 073,47**	**1 575,79**
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets, droits simil	35 405,35	31 331,88	4 073,47	1 575,79
Fonds commercial				
Autres immob. incorporelles				
Avances et acomptes sur immos				
Immobilisations corporelles	**6 662 407,75**	**3 338 029,65**	**3 324 378,10**	**3 267 146,05**
Terrains	147 835,43		147 835,43	147 835,43
Constructions	6 224 352,36	3 170 583,35	3 053 769,01	3 071 109,00
Installations techn., mat., outil	1 412,55	1 412,55		
Autres immob. corporelles	187 960,03	166 033,75	21 926,28	26 528,66
Immobilisations en cours	100 847,38		100 847,38	21 672,96
Avances & acomptes				
Immobilisations financières	**59 816,43**		**59 816,43**	**70 246,36**
Participations selon mise en équi.				
Autres participations				
Créances rattach. à des particip.				
Autres titres immobilisés	16 007,15		16 007,15	16 007,15
Prêts	40 871,74		40 871,74	51 301,67
Autres immob. financières	2 937,54		2 937,54	2 937,54
TOTAL II	**6 757 629,53**	**3 369 361,53**	**3 388 268,00**	**3 338 968,20**
Stocks et en-cours	**2 923,95**		**2 923,95**	**36 473,17**
Matières premières & approvision	187,95		187,95	187,95
En cours de production de biens				
En cours production de services	2 736,00		2 736,00	36 285,22
Produits intermédiaires & finis				
Marchandises				
Avances & acomptes versés/com.	**747,13**		**747,13**	**264,94**
Avances & acomptes versés/com.	747,13		747,13	264,94
Créances	**362 974,81**	**10 306,45**	**352 668,36**	**338 486,77**
Clients et comptes rattachés	262 897,18	10 306,45	252 590,73	173 831,92
Autres créances	100 077,63		100 077,63	164 654,85
Capital souscrit appelé non versé				
Divers	**565 115,42**		**565 115,42**	**415 469,10**
Valeurs mobilières de placement	380 586,74		380 586,74	253 883,07
Disponibilités	184 528,68		184 528,68	161 586,03
Charges constatées d'avance	**5 629,74**		**5 629,74**	**8 634,67**
Charges constatées d'avance	5 629,74		5 629,74	8 634,67

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 311209
TOTAL III	937 391,05	10 306,45	927 084,60	799 328,65
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes rembour. d'obligations (IV)				
Primes de rembour. d'obligations				
Ecart de conversion actif (V)				
Ecart de conversion actif (VI)				
TOTAL GENERAL (I à VI)	7 695 020,58	3 379 667,98	4 315 352,60	4 138 296,85

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 311209
Capital social ou individuel			**504 496,13**	**532 808,60**
Capital social ou individuel			504 496,13	532 808,60
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			**4 938,64**	**-28 312,47**
Résultat de l'exercice			4 938,64	-28 312,47
Subventions d'investissement			**1 331 230,87**	**1 383 101,92**
Subventions d'investissement			1 331 230,87	1 383 101,92
Provisions réglementées				
Provisions réglementées				
TOTAL (I)			**1 840 665,64**	**1 887 598,05**
Produits émissions titres particip.				
Produits émissions titres particip				
Avances conditionnées				
Avances conditionnées				
TOTAL (II)				
Provisions pour risques				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges			**285 140,00**	**262 740,00**
Provisions pour charges			285 140,00	262 740,00
TOTAL (III)			**285 140,00**	**262 740,00**
Emprunts obligataires convertibles				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Autres emprunts obligataires				

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

Détail des postes			Valeurs nettes	Au 311209
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			**20 672,81**	**23 136,80**
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			20 672,81	23 136,80
Emprunts et dettes financ. divers			**1 609 357,05**	**1 427 375,78**
Emprunts et dettes financ. divers			1 609 357,05	1 427 375,78
Avanc. & acptes reçus/com en cours				
Av. & ac. reçus s/com. en cours				
Dettes fourniss. & cptes rattachés			**56 771,53**	**54 483,92**
Dettes fourniss. & cptes rattachés			56 771,53	54 483,92
Dettes fiscales et sociales			**148 116,35**	**141 663,58**
Dettes fiscales et sociales			148 116,35	141 663,58
Dettes sur immo. et cptes rattachés				
Dettes sur immo. & cptes rattachés				
Autres dettes			**291 407,22**	**288 776,72**
Autres dettes			291 407,22	288 776,72
Produits constatés d'avance			**63 222,00**	**52 522,00**
Produits constatés d'avance			63 222,00	52 522,00
TOTAL (IV)			**2 189 546,96**	**1 987 958,80**
Ecarts de conversion passif (V)				
Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL (I à V)			**4 315 352,60**	**4 138 296,85**

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

PACT DU TARN
Association
163 Av. François Verdier

81000 ALBI

Compte de résultat

Document fin d'exercice

N° Siret 30238304700081
NAF (APE)
N° Identifiant
Période du 01/01/10
au 31/12/10
Tenue de compte :

Détail des postes			Au 311210	Au 311209
CHARGES D'EXPLOITATION				
Coût d'achat des marchandises				
Achats de marchandises				
Variations de stocks de march.			**315 782,04**	**308 147,04**
Consommation exercice /tiers				
Achats matières premières				
Achats autres approvisionnements				
Variation de stocks Mat./approv.				
Autres achats et charges externes			315 782,04	308 147,04
Impôts, taxes et vers. assimilés			**110 418,58**	**107 626,94**
Impôts, taxes et vers/ assimilés			110 418,58	107 626,94
Charges du personnel			**711 039,13**	**712 814,12**
Salaires et traitements			494 712,39	505 391,74
Charges sociales			216 326,74	207 422,38
Dotations aux amortis. & provisions			**350 967,08**	**351 621,57**
Amort. sur immobilisations			225 010,63	212 419,69
Provis. sur immobilisations				
Provis. sur actif circulant			10 306,45	10 758,33
Amort. pour risque et charges			115 650,00	128 443,55
Autres charges			**44,81**	**13,60**
Autres charges			44,81	13,60
TOTAL I			**1 488 251,64**	**1 480 223,27**
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes-parts résultats/op comm.				
CHARGES FINANCIERES (III)			**37 794,19**	**43 283,86**
Dot. aux amort. & aux provisions				
Intérêts et charges assimilées			37 794,19	43 283,86
Différences négatives de change				
Charges nettes/cess. mob. de plac.				
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			**10 939,52**	**9 499,35**
Sur opérations de gestion			4 939,52	9 499,35
Sur opérations en capital				
Dotations aux amort. & provis.			6 000,00	
PARTICIP. SALARIES EXPANSION (V)				
Partic. salariés Expansion				
IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)			**1 631,00**	**1 434,00**
Impôts sur les bénéfices			1 631,00	1 434,00
Solde créditeur			**4 938,64**	
Bénéfice			4 938,64	
TOTAL GENERAL (CHARGES)			**1 543 554,99**	**1 534 440,48**

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

PACT DU TARN
Association
163 Av. François Verdier

81000 ALBI

Compte de résultat

Document fin d'exercice

N° Siret 30238304700081
NAF (APE)
N° Identifiant
Période du 01/01/10
au 31/12/10
Tenue de compte :

Détail des postes			Au 311210	Au 311209
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Montant net Chiffre d'affaires (A)			**1 277 182,69**	**1 193 091,30**
Ventes de marchandises				
Production vendue (B&S)			1 277 182,69	1 193 091,30
Autres produits d'exploitation (B)			**177 645,73**	**223 886,48**
Production stockée			-33 549,22	-12 273,22
Production immobilisée			18 324,69	41 745,62
Subventions d'exploitation			48 046,00	46 643,16
Reprise /prov. & transferts charge			129 244,77	132 031,21
Autres produits			15 579,49	15 739,71
TOTAL (A+B)			**1 454 828,42**	**1 416 977,78**
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes parts résultat/op. comm.				
PRODUITS FINANCIERS (III)			**3 118,41**	**4 246,81**
De participations				
D'autres valeurs mobil. & créances				
Autres intérêts et produits assim.			1 279,29	712,98
Reprise/provis. & transf. charges				
Différ. positives de change				
Prod. nets/cess. val. mobil. plac.			1 839,12	3 533,83
PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)			**85 608,16**	**84 903,42**
Sur opérations de gestion			2 437,11	6 320,34
Sur opér. de capital, cess. actifs			700,00	
Sur opér. de capital, subv. d'inv.			82 471,05	78 583,08
Autres opér. de capital				
Reprises/prov. & transf.de charges				
Solde débiteur				**28 312,47**
Perte				28 312,47
TOTAL GENERAL (PRODUITS)			**1 543 554,99**	**1 534 440,48**

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

PACT
Tarn
BÂTISSEURS DE SOLIDARITÉS POUR L'HABITAT

ANNEXE

AUX COMPTES ANNUELS au 31/12/2010

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

Néant

III. MOUVEMENTS SUR IMMOBILISATIONS

III-1 INCORPORELLES

Acquisitions	4 315 €
Cessions	

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

III-2 CORPORELLES

	ACQUISITIONS	CESSIONS
Immeubles	192 207 €	
Terrains		
Matériel transport	8 000 €	
Matériel bureau	1 044 €	1 039 €
Mobilier bureau		
Equip. Resid. Sociale		
Total	201 251 €	1 039 €
Immo en cours	88 954 €	52 188 €

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 18 324,69 €. 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 59 816 €.
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 31/12/2010 s'élève à 2 156€,
- un prêt accordé à HSP, le capital restant dû au 31/12/2010 s'élève à 38 715€,
- des dépôts et cautions versés

Augmentations	
Diminutions	10 430 € (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

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

V. VARIATION DES AMORTISSEMENTS

	au 31/12/2009	acquisitions	cessions	au 31/12/2010
Incorporelles	29 514	1 817		31 331
Corporelles				
Immeubles	2 961 036	209 547		3 170 583
Matériel outillage	1 413			1 413
Matériel transport	12 797	5 219		18016
Matériel bureau	69 008	7 106	1 039	75 075
Mobilier bureau	16 432	976		17 408
Equipem. Résidence Sle	55 189	345		55 534
Total	3 145 389	225 010	1 039	3 369 360

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.

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	532 808		28312	504 496
Report à nouveau Résultat	-28 312	4 938	-28 312	4 938
Fonds associatifs	504 496	4 938	0	509 434

IV. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

	Exercice Antérieur	Dotations	Reprises	Solde Fin exercice
Gros entretien	219072 €	67 500 €	99 250 €	187 322 €

Provision constatée suivant un plan triennal de travaux à réaliser.

	Exercice Antérieur	Dotations	Reprises	Solde Fin exercice
Provis. Indemnité départ à la retraite	43 668 €	48 150 €		91 818 €

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 67 ans.

X. EMPRUNTS

Suivant état détaillé annexe

A moins d'1 an	140 982 €
De 1 à 5 ans	493 697 €
A plus de 5 ans	950 304 €

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

XI. ENGAGEMENTS DONNES

Hypothèques sur immeubles
Montant garanti
Correspondant aux prêts suivants

N°13 CFF	69 R.Rinaldi Albi	4 927 €
	R.Albert 1er Castres	3 107 €
N°97 CE	163 A.François Verdier Albi	167 220 €

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

N° 98 CE	Les Salvages Burlats	136 988 €
CIL	Les Salvages Burlats	86 073 €

XII. TRANSFERTS DE CHARGES / Eléments significatifs.

HSP 81/ refact. maintenance logiciel emprunt	527 €
FNC/remboursement frais réunions	2 090 €
CPAM/Indemnités journalières arrêt maladie	2 421 €
CAF-ASP/Aides contrat avenir	9 647 €
HABIT.FORMATION/rembt formation	1 779 €
MATMUT/remboursement sinistres	574 €
ADAGE/refacturation consom. mobiles	395 €
AUTRES :	39 €

XIII. CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE.

CHARGES

SAGE : maintenance des logiciels compta-immo-paie du 1/01/2011au 31/05/2012	2 824 €
Documentation/ASH-LEFEBVRE	1 132 €
AUTRES/divers	1 673 €
Total	5 629 €

PRODUITS

DDCSP :ccompagnement social personnes hébergées.	50 666 €
DDCSP : SIAO coordinateur projets	10 700 €
MATMUT : sinistre grêle travaux non réalisés	1 856 €
Total	63 222 €

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	334 H.
Cumuls n'ayant pas fait l'objet d'une demande de formation	1 756 H.

XV. LISTE DES PARTICIPATIONS FINANCIERES.

HSP 81

Fonds propres HSP 81	524 716 €
Résultat HSP 81 au 31/12/2010 bénéfice	86 068 €

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

Comptabilité PACT DU TARN au 31/12/2010

Montant des créances HSP 81	94 796 €
Capital restant dû du prêt accordé à HSP 81	38 715
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	**333 968** €	18 700 €
DETTES	**682 324** €	1 444 001 €

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