

BILAN AU 31 DECEMBRE 2010

ACTIF	EXERCICE N (2010)			EXERCICE N-1 (2009)
	BRUT	AMORT. ET PROVIS. A DEDUIRE	NET	NET
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Logiciels	12 512,56 €	5 962,80 €	6 549,76 €	8 605,51 €
	12 512,56 €	5 962,80 €	6 549,76 €	8 605,51 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Agencements et aménagements	29 266,74 €	29 266,74 €	- €	1 211,81 €
Mobilier Matériel Informatique	37 748,57 €	31 395,73 €	6 352,84 €	6 746,34 €
	67 015,31 €	60 662,47 €	6 352,84 €	7 958,15 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Titres de participation	30,49 €		30,49 €	30,49 €
Prêts CIL en 20 ans	9 825,81 €		9 825,81 €	11 049,46 €
Prêts aux organismes affiliés	- €		- €	- €
Prêt participatif à SA UES Habitat Pact	6 940,46 €		6 940,46 €	13 678,77 €
Caution location	15 244,90 €		15 244,90 €	15 244,90 €
Capital souscrit SCI PACT ARIM	72 460,00 €		72 460,00 €	72 460,00 €
Capital SA UES HABITAT PACT	60 979,61 €		60 979,61 €	60 979,61 €
	166 481,27 €	- €	166 481,27 €	173 448,23 €
TOTAL I	245 009,14 €	66 625,27 €	178 383,87 €	190 006,89 €
ACTIF CIRCULANT				
STOCKS ET EN COURS				
Prestations de services en cours	- €	- €	- €	- €
	- €	- €	- €	- €
CREANCES DIVERSES				
Organismes affiliés	240 527,56 €		240 527,56 €	261 060,77 €
Autres créances	- €		- €	154,16 €
Financements à recevoir	95 604,95 €		95 604,95 €	145 164,95 €
	336 132,51 €	- €	336 132,51 €	406 379,88 €
VALEURS MOBILIERES PLACEMENTS				
Crédit du Nord	- €		- €	- €
	- €	- €	- €	- €
DISPONIBILITES				
Crédit du Nord	515 557,83 €		515 557,83 €	360 511,63 €
B.F.C.C.	783,58 €		783,58 €	852,70 €
	516 341,41 €	- €	516 341,41 €	361 364,33 €
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	3 958,58 €		3 958,58 €	3 743,03 €
TOTAL II	856 482,50 €	- €	856 482,50 €	771 487,24 €
TOTAL GENERAL I + II	1 101 441,64 €	66 625,27 €	1 034 816,37 €	961 494,13 €

BILAN AU 31 DECEMBRE 2010

PASSIF	EXERCICE N (2010)	EXERCICE N - 1 (2009)
FONDS PROPRES		
Report à nouveau	78 874,40 €	67 083,52 €
Résultat de l'exercice	7 128,48 €	6 790,88 €
Réserve pour l'aide au développement et au maintien du Mouvement	33 428,40 €	33 428,40 €
Réserve pour fonds de roulement	393 755,04 €	393 755,04 €
TOTAL I	508 186,32 €	501 057,84 €
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provision pour risques	19 476,25 €	26 297,00 €
Provision départs en retraite	36 115,00 €	33 500,00 €
TOTAL II	55 591,25 €	59 797,00 €
DETTES		
DETTES FINANCIERES		
FNC PACT ARIM	6 940,46 €	13 678,77 €
Crédit du Nord	- €	- €
DETTES D'EXPLOITATION		
Fournisseurs	861,04 €	6 289,51 €
Provision congés à payer	19 908,00 €	12 499,00 €
Charges sociales sur provision congés à payer	11 692,00 €	7 556,00 €
Dettes fiscales et sociales	33 347,03 €	35 981,72 €
Autres dettes	398 290,27 €	324 634,29 €
TOTAL III	471 038,80 €	400 639,29 €
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance	- €	- €
TOTAL IV	- €	- €
TOTAL GENERAL I + II + III + IV	1 034 816,37 €	961 494,13 €

ANNEXE AU 31 DECEMBRE 2010

A) FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Note n°1

Aucun fait significatif n'est intervenu au cours de l'exercice

B) PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

Note n°2

Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation française en vigueur, résultant des règlements du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement n° 99-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°99-01.

Aucun changement de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

C) INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN
1 - COMPTES D'ACTIF

Note n°3 : actif immobilisé

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

RUBRIQUES	Valeurs brutes à l'ouverture de l'exercice	Mouvements des augmentations	Mouvements des diminutions	Valeur brute à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	11 615,56 €	897,00 €	- €	12 512,56 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	64 471,42 €	2 548,89 €	- €	67 015,31 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	173 443,23 €	- €	7 961,96 €	165 481,27 €
TOTAL	249 530,21 €	3 440,89 €	7 961,96 €	245 009,14 €

DETAIL DES MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

AUGMENTATIONS DE L'EXERCICE	RUBRIQUES	NATURE	MONTANT
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Logiciels : PRODWARE logiciel états comptables et fiscaux	897,00 €
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Matériel et mobilier : TERFACE UNIBIND (machine à relier) COMAS portable HP Pro 3120	1 707,89 € 836,00 €
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES		
		TOTAL	3 440,89 €

DIMINUTIONS DE L'EXERCICE	RUBRIQUES	NATURE	MONTANT
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Logiciels sortis hors service :	
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Matériel sorti hors service :	- €
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	Remboursements : Prêts aux organismes affiliés Prêt au CIL en 20 ans Prêt participatif SA UES Habitat Pact	7 961,96 € - € 1 223,65 € 6 738,31 €
		TOTAL	7 961,96 €

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

RUBRIQUES	Valeurs brute à l'ouverture de l'exercice	Mouvements des augmentations	Mouvements des diminutions	Valeur brute à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 010,05 €	2 952,75 €	- €	5 962,80 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	56 513,27 €	1 149,20 €	- €	60 662,47 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
TOTAL	59 523,32 €	7 101,95 €	- €	66 625,27 €

DETAIL DES MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

AUGMENTATIONS DE L'EXERCICE	RUBRIQUES	NATURE	MONTANT
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Amortissements linéaires : Logiciels	2 952,75 €
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Agencements et aménagements Mobilier, matériel	1 211,81 € 2 937,39 €
	TOTAL		7 101,95 €

DIMINUTIONS DE L'EXERCICE	RUBRIQUES	NATURE	MONTANT
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Logiciels sortis hors service :	
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Matériel sorti hors service :	- €
	TOTAL		- €

ETAT DES CREANCES A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

CREANCES	MONTANT BRUT	ECHEANCE A MOINS D'UN AN	ECHEANCE A PLUS D'UN AN
<u>CREANCES ACTIF IMMOBILISE</u>			
Immobilisations financières			
Titres de participations	30,49 €		30,49 €
Prêts au CIL en 20 ans	9 825,81 €	810,43 €	9 015,38 €
Prêts aux particuliers	- €	- €	
Prêts aux organismes affiliés			
CAL/PACT CAMBRAI	- €	- €	
CAL/PACT ST OMER	- €	- €	- €
Prêt participatif à la SA UES HABITAT PACT	6 940,46 €	6 940,46 €	- €
Caution location SCI PACT ARIM	15 244,90 €		15 244,90 €
Capital SCI PACT ARIM	72 460,00 €		72 460,00 €
Capital SA UES HABITAT PACT	60 979,61 €		60 979,61 €
S/total créances actif immobilisé	165 481,27 €	7 750,89 €	157 730,38 €
<u>CREANCES ACTIF CIRCULANT</u>			
Stocks et en-cours			
Prestations de services en cours (1)			
Organismes affiliés			
ENCPACT	522,23 €	522,23 €	
ARIM	44 343,36 €	44 343,36 €	
PACT DOUAI	7 022,00 €	7 022,00 €	
PACT DUNKERQUE	3 550,00 €	3 550,00 €	
PACT AVESNOIS	4 609,00 €	4 609,00 €	
PACT METROPOLE NORD	77 478,62 €	77 478,62 €	
PACT VALENCIENNES	- €	- €	
PACT CAMBRAI	3 652,94 €	3 652,94 €	
PACT du PAS-DE-CALAIS	77 572,81 €	77 572,81 €	
SA-UES Habitat Pact	21 776,60 €	21 776,60 €	
	240 527,56 €		
Autres créances			
Fournisseurs	- €	- €	
Médecine du travail	- €	- €	
	- €		
Financements à recevoir			
Conseil Général du Nord	70 431,45 €	70 431,45 €	
Conseil général du Nord DIRECTE	22 173,50 €	22 173,50 €	
	3 000,00 €	3 000,00 €	
	95 604,95 €		
S/total créances actif circulant	336 132,51 €	336 132,51 €	
TOTAL	501 613,78 €	343 883,40 €	157 730,38 €

2 - COMPTES DE PASSIF

Note n° 5 : provisions pour risques et charges

TABEAU DES PROVISIONS

RUBRIQUES	PROVISIONS à l'ouverture de l'exercice	Mouvements des augmentations (dotations)	Mouvements des diminutions (reprises)	PROVISIONS à la fin de l'exercice
PROVISIONS REGLEMENTEES				- €
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	59 797,00 €	18 541,25 €	22 747,00 €	55 591,25 €
PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS	- €	- €	- €	- €
TOTAL	59 797,00 €	18 541,25 €	22 747,00 €	55 591,25 €

DETAIL DES MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

AUGMENTATIONS DE L'EXERCICE	RUBRIQUES	NATURE	MONTANT
	PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	Pour risque départs en retraite Pour risques :	2 615,00 € 15 926,25 €
	PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS		- €
		TOTAL	18 541,25 €

DIMINUTIONS DE L'EXERCICE	RUBRIQUES	NATURE	MONTANT
	PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	Pour risque départs en retraite Pour risques : Sans objet Utilisé	- € 22 747,00 € - €
	PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS	Pour créances douteuses Casse de prêts :	
		TOTAL	22 747,00 €

ETAT DES DETTES A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

DETTES	MONTANT BRUT	ECHEANCE A MOINS D'UN AN	ECHEANCE A PLUS D'UN AN	ECHEANCE A PLUS DE CINQ ANS
DETTES FINANCIERES				
Emprunt FNC PACT	6 940,46 €	6 940,46 €		
DETTES D'EXPLOITATION				
Fournisseurs	861,04 €	861,04 €		
Provision congés à payer	19 908,00 €	19 908,00 €		
Charges sociales/Prov. congés à payer	11 692,00 €	11 692,00 €		
DETTES FISCALES ET SOCIALES				
URSSAF	16 746,00 €	16 746,00 €		
Médecine du travail	54,18 €	54,18 €		
Groupe Médéric	9 541,00 €	9 541,00 €		
Pole Emploi	2 972,00 €	2 972,00 €		
Vauban-prévoyance	1 086,50 €	1 086,50 €		
Taxe sur les salaires	2 677,00 €	2 677,00 €		
I.P.C.	270,35 €	270,35 €		
	33 347,03 €			
AUTRES DETTES				
Crédit du Nord	101,67 €	101,67 €		
Crédit Coopératif		- €		
Honoraires KPMG fiduciaire	6 300,00 €	6 300,00 €		
Assurances et Conseils	150,00 €	150,00 €		
AES	300,00 €	300,00 €		
Unipops	7 500,00 €	7 500,00 €		
Subventions à répartir :				
- ARS du Nord	45 198,32 €	45 198,32 €		
- FAP - SOS Taudis	62 725,00 €	62 725,00 €		
- FAP - SOS Taudis (travaux urgence)	16 942,96 €	16 942,96 €		
Caisse d'avances :				
- Artois-Cem	10 000,00 €	10 000,00 €		
- Calais	30 259,12 €	30 259,12 €		
- Thérache	2 868,69 €	2 868,69 €		
ARLM Nord Pas de Calais	24 438,53 €	24 438,53 €		
PACT Métropole Nord	147 996,53 €	147 996,53 €		
Conseil Régional du Nord (projet ADEME)	21 335,95 €	21 335,95 €		
Conseil Général du Nord rétrocession	22 173,50 €	22 173,50 €		
	398 290,27 €			
TOTAL	471 038,80 €	471 038,80 €	- €	- €

Note n° 7 : autres informations

a) Droits individuels à la formation

Droits individuels à la formation	Volume d'heures de formation
Cumul des droits acquis par les salariés au cours de l'exercice	360
Cumul n'ayant pas fait l'objet d'une demande des salariés	360

b) Rémunération des hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés

(article 20 de la loi n° 2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif)
Pour l'association, cette information n'est pas fournie car elle aboutirait à faire état de rémunération individualisée.

COMPTE DE RESULTAT 2010

	2010	budget prév 2010	2009
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Cotisations statutaires des adhérents	343 600,00 €	343 600,00 €	343 600,00 €
Subvention du Conseil Général du Nord	70 431,45 €	70 431,00 €	70 431,45 €
Contribution complémentaire des Pact du Pas-de-Calais	11 840,00 €	11 840,00 €	11 840,00 €
Contribution aux frais généraux PACT de la Métropole	38 223,00 €	41 500,00 €	40 993,00 €
Contribution aux frais généraux SA LES Habitat Pact	8 225,00 €	7 500,00 €	6 569,00 €
Autres produits de gestion	36 816,57 €	36 970,00 €	120 346,50 €
Contrat régional de formation	10 000,00 €	10 000,00 €	- €
Transferts de charges	37 086,00 €	29 000,00 €	28 469,74 €
I - Total des produits d'exploitation	555 222,02 €	550 841,00 €	622 249,69 €
CHARGES D'EXPLOITATION			
Achats et charges externes	15 491,63 €	16 900,00 €	15 862,87 €
Services extérieurs	296 414,47 €	256 870,00 €	305 648,85 €
Impôts et taxes	22 057,35 €	25 040,00 €	27 309,96 €
Charges de personnel	216 176,71 €	241 870,00 €	259 319,98 €
Dotations aux amortissements	7 101,95 €	8 170,00 €	6 158,43 €
Dotations aux provisions	-	-	-
II - Total des charges d'exploitation	557 241,11 €	548 850,00 €	614 300,09 €
A - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	- 2 019,09 €	1 991,00 €	7 949,60 €
PRODUITS FINANCIERS (III)			
Variations sur cession de titres	1 107,88 €	500,00 €	685,07 €
Revenus des prêts	- €	- €	- €
CHARGES FINANCIERES (IV)			
Intérêts emprunts	- 594,21 €	- 410,00 €	- 790,47 €
Frais et agios bancaires	- 315,28 €	- 350,00 €	- 319,45 €
TRANSFERTS DE CHARGES FINANCIERES (V)	594,21 €	410,00 €	790,47 €
B - RESULTAT FINANCIER (III-IV+V)	792,60 €	150,00 €	365,62 €
C - RESULTAT COURANT (A + B)	- 1 226,49 €	2 141,00 €	8 315,22 €
PRODUITS EXCEPTIONNELS (VI)	26 896,22 €	- €	76 171,67 €
Cessions éléments actif	- €	- €	- €
Reprise provision départs en retraite	- €	- €	1 125,00 €
Reprise provision pour charges	22 747,00 €	- €	72 465,71 €
Autres produits exceptionnels :	4 149,22 €	- €	1 580,86 €
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VII)	- 18 541,25 €	- 1 850,00 €	- 76 695,91 €
Valeurs comptables cessions éléments actif	-	-	-
Dotation provision départs en retraite	- 2 615,00 €	- 1 850,00 €	- €
Dotation provision pour risques	- 15 926,25 €	- €	- €
Charges exceptionnelles :	- €	- €	- 76 695,91 €
D - RESULTAT DES OPERATIONS EXCEPTIONNELLES	8 354,97 €	- 1 850,00 €	- 1 524,34 €
IMPÔTS SUR LES BENEFCES (24%)	- €	- €	- €
E - RESULTAT NET DE L'EXERCICE :	7 128,48 €	291,00 €	6 790,88 €

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT 2010

	2010	budget prév 2010	2009
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Cotisations statutaires des adhérents	343 600,00	343 600 €	343 600,00 €
Subvention du Conseil Général du Nord	70 431,45	70 431 €	70 431,46 €
Contribution complémentaire des Pact du Pas-de-Calais	11 840,00	11 840 €	11 840,00 €
Autres produits de gestion :			
.Prestations de personnel :			
Pact Métropole Nord	4 110,99		19 715,85 €
Arim Nord Pas-de-Calais	16 652,98	16 300 €	16 165,13 €
SA UES Habitat Pact	13 551,60	19 170 €	2 268,64 €
Cal-Pact de Saint-Omer			9 520,00 €
Pact du Pas-de-Calais (DAF)			41 175,88 €
.Prais de gestion action chauffage	1 501,00	1 500 €	1 501,00 €
Contribution aux frais généraux PACT de la Métropole	38 223,00	41 500 €	40 993,00 €
Contribution aux frais généraux SA UES Habitat Pact	8 225,00	7 500 €	6 569,00 €
DIRECTE (D.R.T.E.F.P.) :			
Contrat régional de formation (ingénierie)	10 000,00	10 000 €	
FNC PACT convention d'appui pôles territoriaux			30 000,00 €
Transferts de charges :			
services extérieurs	37 036,00	29 000 €	28 469,74 €
I - Total des produits d'exploitation	655 222,02	550 841 €	622 249,69 €

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT 2010

	2010	budget prév 2010	2009
CHARGES D'EXPLOITATION			
ACHATS ET CHARGES EXTERNES	15 491,63	16 900 €	15 862,87 €
Eau, gaz,électricité	6 222,27	5 900 €	5 678,37 €
Fournitures de bureau	9 269,36	11 000 €	10 184,50 €
SERVICES EXTERIEURS	296 414,47	256 870 €	305 648,85 €
Locations immobilières	10 386,00	10 400 €	10 386,00 €
Locations matériels	18 212,58	18 500 €	16 936,47 €
Entretien, réparations immeuble	19 485,17	19 300 €	18 669,47 €
Entretien, réparations matériel	23 332,91	22 000 €	19 990,67 €
Primes d'assurances	3 245,70	4 500 €	3 878,16 €
Documentation générale	2 861,07	2 200 €	2 105,76 €
Honoraires comptables	6 217,62	6 300 €	6 213,44 €
Autres honoraires			2 487,68 €
Prestations personnel extérieur	147 996,53	81 000 €	73 884,24 €
Prestations, travaux et façons par l'extérieur	3 388,58	4 000 €	3 680,99 €
Communication	-	900 €	843,18 €
Publicité, annonces, insertions, guides	11 909,77	10 300 €	10 202,78 €
Annonces et insertions	50,00	50 €	150,00 €
Dons exceptionnels	267,66	500 €	580,00 €
Transports et déplacements du personnel	4 499,77	10 700 €	10 273,68 €
Missions et réceptions	11 283,61	16 000 €	15 734,81 €
Affranchissements	10 183,74	12 500 €	12 306,97 €
Télécommunications	7 123,97	6 100 €	6 039,61 €
Services bancaires	645,84	620 €	613,62 €
Cotisations	15 324,00	16 000 €	15 860,00 €
Actions de développement du Mouvement :			
Assistance et audit	-	15 000 €	44 816,32 €
Evaluation et diagnostic des besoins (formation)			
ARIM convention d'appui pôles territoriaux			30 000,00 €
IMPÔTS ET TAXES	22 057,35	25 040 €	27 309,96 €
Taxe sur les salaires	8 854,00	11 580 €	13 568,00 €
Formation professionnelle continue	2 178,35	2 500 €	2 906,96 €
Impôts fonciers	11 025,00	10 900 €	10 835,00 €
CHARGES DE PERSONNEL	216 176,71	241 870 €	259 319,98 €
Salaires et appointements	136 147,79	160 160 €	181 684,22 €
Charges sociales	65 609,08	77 210 €	86 854,32 €
Congés à payer	11 546,00	2 500 €	10 839,00 €
Formation du personnel	2 281,84	1 500 €	1 184,04 €
Autres charges	592,00	500 €	436,40 €
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	7 101,95	8 170 €	6 158,43 €
Agencements et installations	1 211,81	2 200 €	2 336,59 €
Matériel et mobilier de bureau	2 937,39	3 000 €	2 517,28 €
Logiciels	485,18	500 €	276,41 €
Logiciel ARAP	2 467,57	2 470 €	1 028,15 €
DOTATIONS AUX PROVISIONS	-	- €	- €
II - Total des charges d'exploitation	557 241,11	548 850 €	614 300,09 €
A - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	- 2 019,09	1 991 €	7 949,60 €

DETAIL DU COMPTE DE RESULTAT 2010

	2010	budget prév 2010	2009
PRODUITS FINANCIERS (III)			
Variations sur cession de titres	1 107,88 €	500,00 €	685,07 €
Revenus des prêts	- €	- €	- €
CHARGES FINANCIERES (IV)			
Intérêts emprunts	- 594,21 €	- 410,00 €	- 790,47 €
Frais et agios bancaires	- 315,28 €	- 350,00 €	- 319,45 €
TRANSFERT DE CHARGES (V)			
Intérêts BPCC par SA-UES Habitat Pact	594,21 €	410,00 €	790,47 €
B - RESULTAT FINANCIER (III-IV+V)	792,60 €	150,00 €	365,62 €
C - RESULTAT COURANT (A + B)	- 1 226,49 €	2 141,00 €	8 315,22 €
PRODUITS EXCEPTIONNELS (VI)	26 896,22 €	- €	75 171,67 €
Cessions éléments actif	- €	- €	- €
Reprise provision pour charges	22 747,00 €	- €	72 465,71 €
Reprise provision départs en retraite	- €	- €	1 125,00 €
Autres produits exceptionnels :			
Sur contentieux (caisse de prêts)	635,75 €	- €	1 121,54 €
Divers produits exceptionnels	3 513,47 €	- €	459,32 €
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VII)	- 18 541,25 €	- 1 850,00 €	- 76 695,91 €
Valeurs comptables cessions éléments actif	- €	- €	- €
Dotation provision départs en retraite	- 2 615,00 €	- 1 850,00 €	- €
Dotation provision pour risques	- 15 926,25 €	- €	- €
Charges exceptionnelles :			
Subvention exceptionnelle au Cal-Pact de Saint-Omer			- 9 620,00 €
Subvention exceptionnelle IMM PACT Métropole			- 10 000,00 €
Subvention exceptionnelle IMM PACT Douaisis			- 10 000,00 €
PACT du Hainaut : annul. Cotisations 2002 2003 2005			- 36 684,92 €
Pact du Pas de Calais Ouest : remise dette plan apurement			- 10 690,99 €
Autres charges exceptionnelles			
D - RESULTAT DES OPERATIONS EXCEPTIONNELLES	8 354,97 €	- 1 850,00 €	- 1 524,34 €
IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES (taux 24%)	- €	- €	- €
RESULTAT NET DE L'EXERCICE :	7 128,48 €	291,00 €	6 790,88 €



KPMG S.A.
159 Avenue de la Marne
BP 6039
59705 Marquion Baroeul
France

Téléphone : +33 (0)3 20 20 65 00
Télécopie : +33 (0)3 20 20 66 67
Site Internet : www.kpmg.fr

Union Régionale des Pact Arim de la
région Nord - Pas-de-Calais

Rapport du commissaire aux
comptes sur les comptes
annuels

Exercice clos le 31 décembre 2010
Union Régionale des Pact Arim de la région Nord - Pas-de-Calais
73 boulevard de la Moselle - 59000 Lille
Ce rapport contient 15 pages
MB/CH

Union Régionale des Pact Arim de la région Nord - Pas-de-Calais

Siège social : 73 boulevard de la Moselle - 59000 Lille

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 Union Régionale des Pact Arim de la région Nord - Pas-de-Calais, 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 le 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.

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 portons à votre connaissance les éléments suivants.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables et des informations fournies dans les notes de l'annexe et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

Nous avons procédé à l'appréciation des approches retenues par l'association décrites dans l'annexe, sur la base des éléments disponibles à ce jour, et mis en œuvre des tests pour vérifier, par sondage, l'application de ces méthodes.

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.

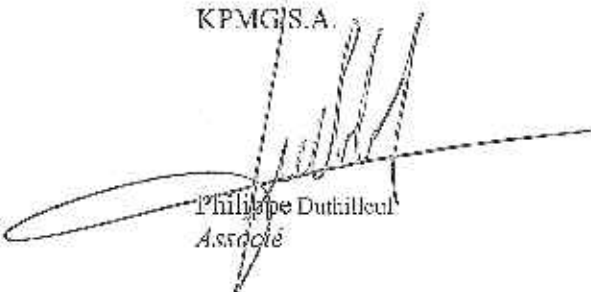
3 Vérifications et informations spécifiques

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 financier et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

Marcq en Baroeul, le 9 juin 2011

KPMG S.A.



Philippe Duthilleul
Associé

BILAN
COMPTE DE RESULTAT

COMPTES DE RESULTAT 2010

	2010	2009
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations statutaires des adhérents	343 600,00 €	343 600,00 €
Subvention du Conseil Général du Nord	70 431,45 €	70 431,45 €
Contribution complémentaire des Pact du Pas-de-Calais	11 840,00 €	11 840,00 €
Contribution complémentaire PACT de la Métropole	38 223,00 €	40 995,00 €
Contribution SA URS Habitat Pact	8 225,00 €	6 569,00 €
Autres produits de gestion	35 816,57 €	120 346,50 €
Contrat régional de formation	10 000,00 €	- €
Transferts de charges	37 086,00 €	28 469,74 €
I - Total des produits d'exploitation	555 222,02 €	622 249,69 €
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats et charges externes	15 491,63 €	15 860,87 €
Services extérieurs	296 414,47 €	305 648,85 €
Impôts et taxes	22 057,35 €	27 309,96 €
Charges de personnel	216 175,71 €	259 319,98 €
Dotations aux amortissements	7 101,95 €	6 158,43 €
Dotations aux provisions	- €	- €
II - Total des charges d'exploitation	557 241,11 €	614 300,09 €
A - RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)	- 2 019,09 €	7 949,60 €
PRODUITS FINANCIERS (III)		
Variations sur cession de titres	1 107,88 €	685,07 €
Revenus des prêts	- €	- €
CHARGES FINANCIERES (IV)		
Intérêts empruntés	594,21 €	790,47 €
Frais et agios bancaires	315,28 €	319,45 €
TRANSFERTS DE CHARGES FINANCIERES (V)	594,21 €	790,47 €
B - RESULTAT FINANCIER (III-IV+V)	792,60 €	365,62 €
C - RESULTAT COURANT (A + B)	- 1 226,49 €	8 315,22 €
PRODUITS EXCEPTIONNELS (VI)	26 896,22 €	75 171,57 €
Cessions éléments actif	- €	- €
Reprise provision départs en retraite	- €	1 125,00 €
Reprise provision pour charges	22 747,00 €	72 465,71 €
Autres produits exceptionnels :	4 149,22 €	1 580,86 €
CHARGES EXCEPTIONNELLES (VII)	- 18 541,25 €	- 76 695,91 €
Valeurs comptables cessions éléments actif	- €	- €
Dotation provision départs en retraite	- 2 615,00 €	- €
Dotation provision pour risques	- 15 926,25 €	- €
Charges exceptionnelles :	- €	- 76 695,91 €
D - RESULTAT DES OPERATIONS EXCEPTIONNELLES	8 354,97 €	- 1 524,34 €
IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES (24%)	- €	- €
E - RESULTAT NET DE L'EXERCICE :	7 128,48 €	6 790,88 €

BILAN AU 31 DECEMBRE 2010

ACTIF	EXERCICE N (2010)			EXERCICE N-1 (2009)
	BRUT	AMORT. ET PROVIS. A DEDUIRE	NET	NET
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS INCORPORABLES				
Logiciels	12 512,56 €	5 962,80 €	6 549,76 €	8 605,51 €
	12 512,56 €	5 962,80 €	6 549,76 €	8 605,51 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Agencements et aménagements	29 266,74 €	29 266,74 €	- €	1 211,81 €
Mobilier Matériel Informatique	37 748,57 €	31 395,73 €	6 352,84 €	6 746,34 €
	67 015,31 €	60 662,47 €	6 352,84 €	7 958,15 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Titres de participation	30,49 €		30,49 €	30,49 €
Prêts CIL en 20 ans	9 825,81 €		9 825,81 €	11 049,46 €
Prêts aux organismes affiliés	- €		- €	- €
Prêt participatif à SA UES Habitat Pact	6 940,46 €		6 940,46 €	13 678,77 €
Caution location	15 244,90 €		15 244,90 €	15 244,90 €
Capital souscrit SCI PACT ARIM	72 460,00 €		72 460,00 €	72 460,00 €
Capital SA UES HABITAT PACT	60 979,61 €		60 979,61 €	60 979,61 €
	165 481,27 €	- €	165 481,27 €	173 463,23 €
TOTAL I	245 009,14 €	66 625,27 €	178 383,87 €	190 006,89 €
ACTIF CIRCULANT				
STOCKS ET EN COURS				
Prestations de services en cours	- €	- €	- €	- €
	- €	- €	- €	- €
CREANCES DIVERSES				
Organismes affiliés	240 527,56 €		240 527,56 €	261 060,77 €
Autres créances	- €		- €	154,16 €
Financements à recevoir	95 604,95 €		95 604,95 €	145 164,95 €
	336 132,51 €	- €	336 132,51 €	406 379,88 €
VALEURS MOBILIERES PLACEMENTS				
Crédit du Nord	- €		- €	- €
	- €	- €	- €	- €
DISPONIBILITES				
Crédit du Nord	515 557,83 €		515 557,83 €	360 511,63 €
B.F.C.C.	783,58 €		783,58 €	852,70 €
	516 341,41 €	- €	516 341,41 €	361 364,33 €
COMPTES DE REGULARISATION				
Charges constatées d'avance	3 958,58 €		3 958,58 €	3 743,03 €
TOTAL II	856 432,50 €	- €	856 432,50 €	771 487,24 €
TOTAL GENERAL I + II	1 101 441,64 €	66 625,27 €	1 034 816,37 €	961 494,13 €

Visa pour
authentification
KPMG S.A.

BILAN AU 31 DECEMBRE 2010

PASSIF	EXERCICE N (2010)	EXERCICE N - 1 (2009)
FONDS PROPRES		
Report à nouveau	73 874,40 €	67 083,52 €
Résultat de l'exercice	7 128,48 €	6 790,88 €
Réserve pour l'aide au développement et au maintien du Mouvement	33 428,40 €	33 428,40 €
Réserve pour fonds de roulement	393 755,04 €	393 755,04 €
TOTAL I	508 186,32 €	501 057,84 €
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Provision pour risques	19 476,25 €	26 297,00 €
Provision départs en retraite	36 115,00 €	33 500,00 €
TOTAL II	55 591,25 €	59 797,00 €
DETTES		
DETTES FINANCIERES		
FNC PACT ARIM	6 940,46 €	13 678,77 €
Crédit du Nord	- €	- €
DETTES D'EXPLOITATION		
Fournisseurs	861,04 €	6 289,51 €
Provision congés à payer	19 908,00 €	12 499,00 €
Charges sociales sur provision congés à payer	11 692,00 €	7 556,00 €
Dettes fiscales et sociales	33 347,03 €	35 981,72 €
Autres dettes	398 290,27 €	324 634,29 €
TOTAL III	471 038,80 €	400 639,29 €
COMPTES DE REGULARISATION		
Produits constatés d'avance	- €	- €
TOTAL IV	- €	- €
TOTAL GENERAL I + II + III + IV	1 034 816,37 €	961 494,13 €

Visa pour
authentification
KPMG S.A.

ANNEXE

ANNEXE AU 31 DECEMBRE 2010

A) FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Note n°1

Aucun fait significatif n'est intervenu au cours de l'exercice

B) PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

Note n°2

Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation française en vigueur, résultant des règlements du Comité de la Réglementation Comptable (CRC).

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement n° 99-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°99-01.

Aucun changement de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

Visa pour
authentification
KPMG S.A.

C) INFORMATIONS RELATIVES AU BILAN
1 - COMPTES D'ACTIF

Note n°3 : actif immobilisé

TABEAU DES IMMOBILISATIONS

RUBRIQUES	Valeurs brute à l'ouverture de l'exercice	Mouvements des augmentations	Mouvements des diminutions	Valeur brute à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	11 513,56 €	897,00 €	- €	12 513,56 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	64 471,62 €	2 543,89 €	- €	67 015,31 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	175 443,23 €	- €	7 961,96 €	165 481,27 €
TOTAL	249 530,21 €	3 440,89 €	7 961,96 €	245 009,14 €

DETAIL DES MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

AUGMENTATIONS DE L'EXERCICE	RUBRIQUES	NATURE	MONTANT
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Logiciels : PRODDWARE logiciel états comptables et fiscaux	897,00 €
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Matériel et mobilier : TERFACE UNIBIND (machine à relier) COM'AS portable HP Pro 3120	1 707,89 € 836,00 €
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES		
	TOTAL		3 440,89 €

DIMINUTIONS DE L'EXERCICE	RUBRIQUES	NATURE	MONTANT
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Logiciels sortis hors service :	
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Matériel sorti hors service :	- €
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	Remboursements : Prêts aux organismes affiliés Prêt au C.M. au 20 ans Prêt participatif SA UES Habiba Pact	7 961,96 € - € 1 233,65 € 6 733,31 €
	TOTAL		7 961,96 €

Visa pour
authentification
KPMG S.A.

TABLEAU DES AMORTISSEMENTS

RUBRIQUES	Valeurs brutes à l'ouverture de l'exercice	Mouvements des augmentations	Mouvements des diminutions	Valeur brute à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 010,05 €	2 952,75 €	-	5 962,80 €
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	56 513,27 €	4 149,20 €	-	60 662,47 €
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
TOTAL	59 523,32 €	7 101,95 €	- €	66 625,27 €

DETAIL DES MOUVREMENTS DE L'EXERCICE

AUGMENTATIONS DE L'EXERCICE	RUBRIQUES	NATURE	MONTANT
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Amortissements linéaires : Logiciels	2 952,75 €
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Agencements et aménagements Mobilier, matériel	4 149,20 €
	TOTAL		7 101,95 €

DIMINUTIONS DE L'EXERCICE	RUBRIQUES	NATURE	MONTANT
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Logiciels sortis hors service :	
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Matériel sorti hors service :	-
	TOTAL		- €

Visa pour
 authentification
 KPMG S.A.

ETAT DES CREANCES A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

CREANCES	MONTANT BRUT	ECHEANCE A MOINS D'UN AN	ECHEANCE A PLUS D'UN AN
CREANCES ACTIF IMMOBILISE			
Immobilisations financières			
Times de participations	30,49 €		30,49 €
Prêts au CIE en 20 ans	9 825,81 €	810,43 €	9 015,38 €
Prêts aux particuliers	- €	- €	- €
Prêts aux organismes affiliés			
CAL/PACT CAMBRAI	- €	- €	- €
CAL/PACT ST OMER	- €	- €	- €
Prêt participatif à la SA UES HABITAT PACT	6 940,46 €	6 940,46 €	- €
Caution location SCI PACT ARIM	15 244,90 €		15 244,90 €
Capital SCI PACT ARIM	72 460,00 €		72 460,00 €
Capital SA UES HABITAT PACT	60 979,61 €		60 979,61 €
S/total créances actif immobilisé	165 481,27 €	7 750,89 €	157 730,38 €
CREANCES ACTIF CIRCULANT			
Stocks et en-cours			
Prestations de services en cours (1)			
Organismes affiliés			
ENCPACT	522,23 €	522,23 €	
ARIM	44 343,36 €	44 343,36 €	
PACT DOUAI	7 022,00 €	7 022,00 €	
PACT DUNKERQUE	3 550,00 €	3 550,00 €	
PACT AVESNOIS	4 609,00 €	4 609,00 €	
PACT METROPOLE NORD	77 478,62 €	77 478,62 €	
PACT VALENCIENNES	- €	- €	
PACT CAMBRAI	3 652,94 €	3 652,94 €	
PACT du PAS-DE-CALAIS	77 572,81 €	77 572,81 €	
SA-UES Habitat Pact	21 776,60 €	21 776,60 €	
	240 527,56 €		
Autres créances			
Fournisseurs	- €	- €	
Médecine du travail	- €	- €	
	- €		
Financements à recevoir			
Conseil Général du Nord	70 431,45 €	70 431,45 €	
Conseil général du Nord	22 173,50 €	22 173,50 €	
DIRECTE	3 000,00 €	3 000,00 €	
	95 604,95 €		
S/total créances actif circulant	336 132,51 €	336 132,51 €	
TOTAL	501 613,78 €	343 883,40 €	157 730,38 €

2 - COMPTES DE PASSIF

Note n° 5 : provisions pour risques et charges

TABIEAU DES PROVISIONS

RUBRIQUES	PROVISIONS à l'ouverture de l'exercice	Mouvements des augmentations (dotations)	Mouvements des diminutions (reprises)	PROVISIONS à la fin de l'exercice
PROVISIONS REGLEMENTEES				- €
PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	59 797,00 €	18 541,25 €	22 747,00 €	55 591,25 €
PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS	- €	- €	- €	- €
TOTAL	59 797,00 €	18 541,25 €	22 747,00 €	55 591,25 €

DETAIL DES MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

AUGMENTATIONS DE L'EXERCICE	RUBRIQUES	NATURE	MONTANT
	PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	Pour risque départs en retraite Pour risques :	2 515,00 € 15 926,25 €
	PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS		- €
		TOTAL	18 541,25 €

DIMINUTIONS DE L'EXERCICE	RUBRIQUES	NATURE	MONTANT
	PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	Pour risque départs en retraite Pour risques : Sans objet Utilisée	- € 22 747,00 € - €
	PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS	Pour créances douteuses Caisse de prêts :	
		TOTAL	22 747,00 €

Visa pour
authentification
KPMG S.A.

ETAT DES DETTES A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE

DETTES	MONTANT BRUT	ECHÉANCE A MOINS D'UN AN	ECHÉANCE A PLUS D'UN AN	ECHÉANCE A PLUS DE CINQ ANS
DETTES FINANCIÈRES				
Emprunt FNC PACT	6 940,46 €	6 940,46 €		
DETTES D'EXPLOITATION				
Fournisseurs	861,04 €	861,04 €		
Provision congés à payer	19 908,00 €	19 908,00 €		
Charges sociales/Prov. congés à payer	11 692,00 €	11 692,00 €		
DETTES FISCALES ET SOCIALES				
URSSAF	16 746,00 €	16 746,00 €		
Médecine du travail	54,18 €	54,18 €		
Groupe Médéric	9 541,00 €	9 541,00 €		
Pole Emploi	2 972,00 €	2 972,00 €		
Vauban-prévoyance	1 086,50 €	1 086,50 €		
Taxe sur les salaires	2 677,00 €	2 677,00 €		
F.P.C.	270,35 €	270,35 €		
	33 347,03 €			
AUTRES DETTES				
Crédit du Nord	101,67 €	101,67 €		
Crédit Coopératif		- €		
Honoraires KPMG Fiduciaire	6 300,00 €	6 300,00 €		
Assurances et Conseils	150,00 €	150,00 €		
AES	300,00 €	300,00 €		
Urlopps	7 500,00 €	7 500,00 €		
Subventions à répartir :				
- ARS du Nord	45 198,32 €	45 198,32 €		
- FAP - SOS Taudis	62 725,00 €	62 725,00 €		
- FAP - SOS Taudis (taux d'urgence)	16 942,96 €	16 942,96 €		
Ceisses d'avances :				
- Artois-Com	10 000,00 €	10 000,00 €		
- Calais	30 259,12 €	30 259,12 €		
- Diérache	2 868,69 €	2 868,69 €		
AR.M. Nord Pas de Calais	24 438,53 €	24 438,53 €		
PAC: Métropole Nord	147 996,53 €	147 996,53 €		
Conseil Régional du Nord (projet ADEML)	21 335,95 €	21 335,95 €		
Conseil Général du Nord rétrocession	22 173,50 €	22 173,50 €		
	398 290,27 €			
TOTAL	471 038,80 €	471 038,80 €	- €	

Visa pour
authentification
KPMG S.A.

Note n° 7 : autres informations

a) Droits individuels à la formation

Droits individuels à la formation	Volume d'heures de formation
Carrat des droits acquis par les salariés au cours de l'exercice	360
Carrat n'ayant pas fait l'objet d'une demande des salariés	360

b) Rémunération des hauts cadres dirigeants bénévoles et salariés

(article 20 de la loi n° 2006-586 du 23 mai 2006 relative au volontariat associatif et à l'engagement éducatif)

Pour l'association, cette information n'est pas fournie car elle aboutirait à faire état de rémunération individualisée.

Visa pour
authentification
KPMG S.A.