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

KPMG

Association Pact du Tarn

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2011
Association Pact du Tarn
163 Avenue François Verdier
81000 ALBI
Ce rapport contient 14 pages
Référence : PC/CZ

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 2011

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 2011, 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 11 mai 2012

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 01/01/11
au 31/12/11
Tenue de compte :

Sage 100 Comptabilité 16.05 — Date de tirage 29/03/12 à 08:29:26 — Page : 1

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311210
Capital souscrit non-appelé (I)				
Capital souscrit non-appelé (I)				
Immobilisations incorporelles	**35 405,35**	**33 036,23**	**2 369,12**	**4 073,47**
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets, droits simil	35 405,35	33 036,23	2 369,12	4 073,47
Fonds commercial				
Autres immob. incorporelles				
Avances et acomptes sur immos				
Immobilisations corporelles	**6 787 958,13**	**3 451 262,45**	**3 336 695,68**	**3 324 378,10**
Terrains	147 835,43		147 835,43	147 835,43
Constructions	6 505 100,88	3 333 543,30	3 171 557,58	3 053 769,01
Installations techn., mat., outil	1 412,55	1 412,55		
Autres immob. corporelles	133 609,27	116 306,60	17 302,67	21 926,28
Immobilisations en cours				100 847,38
Avances & acomptes				
Immobilisations financières	**52 396,17**		**52 396,17**	**59 816,43**
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	33 451,48		33 451,48	40 871,74
Autres immob. financières	2 937,54		2 937,54	2 937,54
TOTAL II	**6 875 759,65**	**3 484 298,68**	**3 391 460,97**	**3 388 268,00**
Stocks et en-cours	**20 247,95**		**20 247,95**	**2 923,95**
Matières premières & approvision	187,95		187,95	187,95
En cours de production de biens				
En cours production de services	20 060,00		20 060,00	2 736,00
Produits intermédiaires & finis				
Marchandises				
Avances & acomptes versés/com.	**533,49**		**533,49**	**747,13**
Avances & acomptes versés/com.	533,49		533,49	747,13
Créances	**397 596,85**	**16 649,12**	**380 947,73**	**352 668,36**
Clients et comptes rattachés	248 186,09	16 649,12	231 536,97	252 590,73
Autres créances	149 410,76		149 410,76	100 077,63
Capital souscrit appelé non versé				
Divers	**469 356,96**		**469 356,96**	**565 115,42**
Valeurs mobilières de placement	214 130,20		214 130,20	380 586,74
Disponibilités	255 226,76		255 226,76	184 528,68
Charges constatées d'avance	**6 980,61**		**6 980,61**	**5 629,74**
Charges constatées d'avance	6 980,61		6 980,61	5 629,74

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

Bilan actif

Document fin d'exercice

N° Siret 30238304700081
NAF (APE)
N° Identifiant
Période du 01/01/11
au 31/12/11
Tenue de compte :

Détail des postes	Valeurs brutes	Amortis. et provisions	Valeurs nettes	Au 311210
TOTAL III	**894 715,86**	**16 649,12**	**878 066,74**	**927 084,60**
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)	**7 770 475,51**	**3 500 947,80**	**4 269 527,71**	**4 315 352,60**

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 311210
Capital social ou individuel			**509 434,77**	**504 496,13**
Capital social ou individuel			509 434,77	504 496,13
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			**76 015,81**	**4 938,64**
Résultat de l'exercice			76 015,81	4 938,64
Subventions d'investissement			**1 321 253,27**	**1 331 230,87**
Subventions d'investissement			1 321 253,27	1 331 230,87
Provisions réglementées				
Provisions réglementées				
TOTAL (I)			**1 906 703,85**	**1 840 665,64**
Produits émissions titres particip.				
Produits émissions titres particip				
Avances conditionnées				
Avances conditionnées				
TOTAL (II)				
Provisions pour risques				
Provisions pour risques				
Provisions pour charges			**298 450,00**	**285 140,00**
Provisions pour charges			298 450,00	285 140,00
Fonds dédiés			**51 733,00**	
Fonds dédiés sur subventions			51 733,00	
TOTAL (III)			**350 183,00**	**285 140,00**
Emprunts obligataires convertibles				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				

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 311210
Autres emprunts obligataires				
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			**20 387,62**	**20 672,81**
Emprunts & dettes aup. étab. crédit			20 387,62	20 672,81
Emprunts et dettes financ. divers			**1 476 590,22**	**1 609 357,05**
Emprunts et dettes financ. divers			1 476 590,22	1 609 357,05
Avanc. & acptes reçus/com en cours				
Av. & ac. reçus s/com. en cours				
Dettes fourniss. & cptes rattachés			**43 742,10**	**56 771,53**
Dettes fourniss. & cptes rattachés			43 742,10	56 771,53
Dettes fiscales et sociales			**169 887,93**	**148 116,35**
Dettes fiscales et sociales			169 887,93	148 116,35
Dettes sur immo. et cptes rattachés				
Dettes sur immo. & cptes rattachés				
Autres dettes			**302 032,99**	**291 407,22**
Autres dettes			302 032,99	291 407,22
Produits constatés d'avance				**63 222,00**
Produits constatés d'avance				63 222,00
TOTAL (IV)			**2 012 640,86**	**2 189 546,96**
Ecarts de conversion passif (V)				
Ecarts de conversion passif				
TOTAL GENERAL (I à V)			**4 269 527,71**	**4 315 352,60**

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 01/01/11
au 31/12/11
Tenue de compte :

Détail des postes	Au 311211	Au 310210
CHARGES D'EXPLOITATION		
Coût d'achat des marchandises		
Achats de marchandises		
Variations de stocks de march.	**298 448,78**	**315 782,04**
Consommation exercice /tiers		
Achats matières premières		
Achats autres approvisionnements		
Variation de stocks Mat./approv.	298 448,78	315 782,04
Autres achats et charges externes	**111 213,96**	**110 418,58**
Impôts, taxes et vers. assimilés	111 213,96	110 418,58
Impôts, taxes et vers/ assimilés	**788 784,19**	**711 039,13**
Charges du personnel	554 417,59	494 712,39
Salaires et traitements	234 366,60	216 326,74
Charges sociales	**367 174,55**	**350 967,08**
Dotations aux amortis. & provisions	232 825,43	225 010,63
Amort. sur immobilisations		
Provis. sur immobilisations	16 649,12	10 306,45
Provis. sur actif circulant	117 700,00	115 650,00
Amort. pour risque et charges	**286,21**	**44,81**
Autres charges	286,21	44,81
Autres charges	**1 565 907,69**	**1 488 251,64**
TOTAL I		
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)		
Quotes-parts résultats/op comm.		
CHARGES FINANCIERES (III)	**36 369,63**	**37 794,19**
Dot. aux amort. & aux provisions		
Intérêts et charges assimilées	36 369,63	37 794,19
Différences négatives de change		
Charges nettes/cess. mob. de plac.		
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)	**8 475,05**	**10 939,52**
Sur opérations de gestion	2 674,58	4 939,52
Sur opérations en capital	5 800,47	
Dotations aux amort. & provis.		6 000,00
PARTICIP. SALARIES EXPANSION (V)		
Partic. salariés Expansion		
IMPOTS SUR LES BENEFICES (VI)	**1 388,00**	**1 631,00**
Impôts sur les bénéfices	1 388,00	1 631,00
SOLDE INTERMEDIAIRE	**51 733,00**	
Engagements à réaliser fonds dédiés	51 733,00	
Solde créditeur	**76 015,81**	**4 938,64**
Bénéfice	76 015,81	4 938,64
TOTAL GENERAL (CHARGES)	**1 739 889,18**	**1 543 554,99**

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 01/01/11
au 31/12/11
Tenue de compte :

Détail des postes			Au 311211	Au 311210
PRODUITS D'EXPLOITATION				
Montant net Chiffre d'affaires (A)			**1 387 846,17**	**1 277 182,69**
Ventes de marchandises				
Production vendue (B&S)			1 387 846,17	1 277 182,69
Autres produits d'exploitation (B)			**221 119,41**	**177 645,73**
Production stockée			17 324,00	-33 549,22
Production immobilisée			7 028,71	18 324,69
Subventions d'exploitation			48 046,00	48 046,00
Reprise /prov. & transferts charge			133 378,09	129 244,77
Autres produits			15 342,61	15 579,49
TOTAL (A+B)			**1 608 965,58**	**1 454 828,42**
QUOTES-PARTS RESULTATS /OP COM (II)				
Quotes parts résultat/op. comm.				
PRODUITS FINANCIERS (III)			**5 446,87**	**3 118,41**
De participations				
D'autres valeurs mobil. & créances			1 998,39	1 279,29
Autres intérêts et produits assim.				
Reprise/provis. & transf. charges				
Différ. positives de change				
Prod. nets/cess. val. mobil. plac.			3 448,48	1 839,12
PRODUITS EXCEPTIONNELS (IV)			**125 476,73**	**85 608,16**
Sur opérations de gestion			2 111,13	2 437,11
Sur opér. de capital, cess. actifs				700,00
Sur opér. de capital, subv. d'inv.			123 365,60	82 471,05
Autres opér. de capital				
Reprises/prov. & transf.de charges				
Solde débiteur				
Perte				
TOTAL GENERAL (PRODUITS)			**1 739 889,18**	**1 543 554,99**

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
8 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 31/12/2011

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

Fin de convention avec la Résidence sociale de Gaillac au 31/12/2011
Fin de bail pour l'immeuble avenue de Lattre de Tassigny au 01/01/2011

III. MOUVEMENTS SUR IMMOBILISATIONS

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabour
81000 ALBI
[illegible]7726417 R.C.S. Nanterre

III-1 INCORPORELLES

Acquisitions

Cessions

III-2 CORPORELLES

	ACQUISITIONS	CESSIONS
Immeubles	341 867 €	47 392 €
Terrains		
Matériel transport		6 631 €
Matériel bureau	8 220 €	
Mobilier bureau		
Equip. Resid. Sociale		55 939 €
Total	350 087 €	109 962 €
Immo en cours	254 005 €	341 866 €

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 7 028.71 €. 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 52 396 €.
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 31/12/2011 s'élève à 103 €,
- un prêt accordé à HSP, le capital restant dû au 31/12/2011 s'élève à 33 348 €,
- des dépôts et cautions versés

Augmentations	
Diminutions	7 420 € (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 31/12/2010	acquisitions	cessions	au 31/12/2011
Incorporelles	31 331	1 704		33 036
Corporelles				
Immeubles	3 170 583	218 440	55 480	3 333 543
Matériel outillage	1 413			1 413
Matériel transport	18 016	5 841	6 632	17 226
Matériel bureau	75 075	5 621		80 696
Mobilier bureau	17 408	976		18 384
Equipem. Résidence Sle	55 534	243	55 777	
Total	3 369 360	231 121	117 889	3 451 262

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	504 496	4 938		509 434
Report à nouveau	4 938	76 016	4 938	76 016
Résultat				
Fonds associatifs	509 434	76 016	0	585 450

IV. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

	Exercice Antérieur	Dotations	Reprises	Solde Fin exercice
Gros entretien	187 322 €	117 700 €	66 122 €	238 900 €

Provision constatée suivant un plan triennal de travaux à réaliser.

	Exercice Antérieur	Dotations	Reprises	Solde Fin exercice
Provis. Indemnité départ à la retraite	91 818 €		38 268 €	53 550 €

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.

KPMG S.A.
Bureau d'Albi
18 rue Copernic
Z.A. de Fonlabo
81000 ALBI
775726417 R.C.S. Na erre

X. EMPRUNTS

Suivant état détaillé annexe

A moins d'1 an	134 043 €
De 1 à 5 ans	470 767 €
A plus de 5 ans	843 692 €

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.

CPAM/Indemnités journalières arrêt maladie	4 784 €
CAF-ASP/Aides contrat avenir	3 775 €
HABIT.FORMATION/rembt formation	1 347 €
MATMUT/remboursement sinistres	508 €
ADAGE/refacturation consom. mobiles	2 897 €
Hsp/ transfert CP + IDR	5 370 €

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

XIII. CHARGES ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE.

CHARGES

SAGE : maintenance des logiciels compta-immo-paie du 1/01/2012 au 31/05/2012	831 €
Assurances Matmut groupama 1s2012	3 965 €
Néopost 2012	405 €
AUTRES/divers	1 780 €
Total	6 981 €

PRODUITS

Néant

XIV. DROITS INDIVIDUELS A LA FORMATION.

	Volume d'heures de formation
Cumuls des droits acquis par les salariés au cours de l'exercice	321 H.
Cumuls n'ayant pas fait l'objet d'une demande de formation	2 077 H.

XV. LISTE DES PARTICIPATIONS FINANCIERES.

HSP 81

Fonds propres HSP 81	524 716 €
Résultat HSP 81 au 31/12/2011 bénéfice	75 531 €

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

Comptabilité PACT DU TARN au 31/12/2011

Montant des créances HSP 81	96 334 €
Capital restant dû du prêt accordé à HSP 81	33 348 €
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	362 247 €	18 700 €
DETTES	698 182 €	1 314 459 €

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