

RCS : NANTERRE

Code greffe : 9201

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

Le greffier du tribunal de commerce de NANTERRE atteste l'exactitude des informations transmises ci-après

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2012 B 00413

Numéro SIREN : 397 942 004

Nom ou dénomination : CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Ce dépôt a été enregistré le 30/06/2021 sous le numéro de dépôt 33597

COMPTES ANNUELS

CAIP

Société par actions simplifiée

12 Place des Etats-Unis 92545 Montrouge

DATE DE CLOTURE : 31/12/2020

Certifiés conformes

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and a vertical stroke, positioned below the text 'Certifiés conformes'.

Sommaire

<u>BILAN.....</u>	<u>3</u>
<u>Bilan Actif.....</u>	<u>4</u>
<u>Bilan Passif.....</u>	<u>5</u>
<u>COMPTE DE RESULTAT.....</u>	<u>6</u>
<u>Compte de résultat.....</u>	<u>7</u>
<u>Compte de résultat (suite).....</u>	<u>8</u>
<u>ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS.....</u>	<u>9</u>
<u>Règles et méthodes comptables.....</u>	<u>10</u>
<u>Autres Informations.....</u>	<u>18</u>
<u>Immobilisations.....</u>	<u>19</u>
<u>Amortissements.....</u>	<u>20</u>
<u>Provisions inscrites au Bilan.....</u>	<u>21</u>
<u>Etats des échéances des créances et des dettes.....</u>	<u>22</u>
<u>Composition du capital social.....</u>	<u>23</u>
<u>Variation des capitaux propres.....</u>	<u>24</u>
<u>Parties liées.....</u>	<u>25</u>
<u>Impôt sur les bénéfices.....</u>	<u>28</u>
<u>Ventilation du chiffre d'affaires.....</u>	<u>29</u>
<u>Engagements hors bilan.....</u>	<u>30</u>
<u>ANNEXES COMPTABLES.....</u>	<u>31</u>
<u>Produits à recevoir.....</u>	<u>32</u>
<u>Charges à payer.....</u>	<u>33</u>
<u>Charges constatées d'avance.....</u>	<u>34</u>
<u>Produits constatés d'avance.....</u>	<u>35</u>
<u>Transferts de charges.....</u>	<u>36</u>
<u>Charges et produits exceptionnels.....</u>	<u>37</u>
<u>Détail du Bilan actif.....</u>	<u>38</u>
<u>Détail du bilan Passif.....</u>	<u>41</u>
<u>Compte de résultat - Détail des comptes.....</u>	<u>43</u>

CAIP

BILAN

CAIP

Bilan Actif

BILAN-ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amort.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	0		0	0
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Concessions, brevets et droits similaires	709 732	642 017	67 715	29 901
Fonds commercial	12 065 000	11 960 504	104 496	104 496
Autres immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Avances sur immobilisations incorporelles	0	0	0	8 600
TOTAL immobilisations incorporelles	12 774 732	12 602 521	172 211	142 998
Terrains	0	0	0	0
Constructions	0	0	0	0
Installations techniques, matériel	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	665 435	409 879	255 556	311 861
Immobilisations en cours	0	0	0	0
Avances et acomptes	0	0	0	3 410
TOTAL immobilisations corporelles	665 435	409 879	255 556	315 271
Participations selon la méthode de meq	0	0	0	0
Autres participations	16 741 241	4 935 966	11 805 275	12 121 275
Créances rattachées à des participations	223 817 179	1 486 489	222 330 690	210 706 961
Autres titres immobilisés	0	0	0	0
Prêts	0	0	0	0
Autres immobilisations financières	60 762	0	60 762	45 690
TOTAL immobilisations financières	240 619 182	6 422 455	234 196 727	222 873 926
Total Actif Immobilisé (II)	254 059 348	19 434 855	234 624 494	223 332 194
Matières premières, approvisionnements	0	0	0	0
En cours de production de biens	7 827 375	1 559 000	6 268 375	13 999 011
En cours de production de services	0	0	0	0
Produits intermédiaires et finis	0	0	0	0
Marchandises	114 975	0	114 975	116 189
TOTAL Stock	7 942 350	1 559 000	6 383 350	14 115 200
Avances et acomptes versés sur commandes	876 370	0	876 370	189 835
Clients et comptes rattachés	28 062 562	58 417	28 004 145	13 727 703
Autres créances	37 656 424	0	37 656 424	33 971 715
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0	0	0
TOTAL Créances	66 595 355	58 417	66 536 938	47 889 253
Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0
dont actions propres:				
Disponibilités	26 977 908	0	26 977 908	7 837 096
TOTAL Disponibilités	26 977 908	0	26 977 908	7 837 096
Charges constatées d'avance	448 740	0	448 740	75 073
Total Actif Circulant (III)	101 964 354	1 617 417	100 346 937	69 916 622
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	0		0	0
Prime de remboursement des obligations (V)	0		0	0
Ecart de conversion actif (VI)	0		0	0
Total Général (I à VI)	356 023 702	21 052 272	334 971 430	293 248 816

Bilan Passif

BILAN-PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
Capital social ou individuel dont versé : 56 278 960	56 278 960	56 278 960
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	43 905 953	43 905 953
Ecart de réévaluation dont écart d'équivalence 0	0	0
Réserve légale	1 037 636	741 982
Réserves statutaires ou contractuelles	0	0
Réserves réglementées dont réserve des prov. fluctuation des cours : 0	3 417 925	3 417 925
Autres réserves dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes : 0	79 457	79 457
TOTAL Réserves	4 535 017	4 239 364
Report à nouveau	15 742 877	10 125 452
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	-7 671 632	5 913 078
Subventions d'investissement	0	0
Provisions réglementées	379 568	264 748
TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)	113 170 744	120 727 555
Produit des émissions de titres participatifs	0	0
Avances conditionnées	0	0
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)	0	0
Provisions pour risques	4 038 743	1 968 770
Provisions pour charges	1 998 324	1 676 836
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)	6 037 067	3 645 606
Emprunts obligataires convertibles	0	0
Autres emprunts obligataires	0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	95 349 361	95 325 834
Emprunts et dettes financières divers dont emprunts participatifs : 0	67 397 743	30 629 933
TOTAL Dettes financières	162 747 104	125 955 768
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 459 376	18 039 893
Dettes fiscales et sociales	10 189 497	9 993 596
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	55 365	38 090
Autres dettes	20 325 646	14 848 358
TOTAL Dettes d'exploitation	41 029 884	42 919 936
Produits constatés d'avance	11 986 631	-49
TOTAL DETTES (IV)	215 763 619	168 875 655
Ecart de conversion Passif (V)	0	0
TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)	334 971 430	293 248 816

COMPTE DE RESULTAT

CAIP

Compte de résultat

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N			Exercice N-1
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue biens	17 727 450	0	17 727 450	158 688
Production vendue services	24 421 760	0	24 421 760	26 929 580
Chiffres d'affaires nets	42 149 210	0	42 149 210	27 088 268
Production stockée			-7 730 636	13 194 831
Production immobilisée			0	0
Subventions d'exploitation			0	0
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			811 787	919 248
Autres produits			126 735	42 849
Total des produits d'exploitation (I)			35 357 096	41 245 197
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (marchandises)			0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			0	0
Autres achats et charges externes			28 991 077	33 892 126
Impôts, taxes et versements assimilés			725 006	593 826
Salaires et traitements			13 504 803	13 087 979
Charges sociales			6 078 484	5 593 658
Dotations d'exploitation	sur	Dotations aux amortissements	126 548	110 703
	immobilisations	Dotations aux provisions	0	1 207 923
	Sur actif circulant : dotations aux provisions		0	0
	Pour risques et charges : dotations aux provisions		691 827	341 068
Autres charges			99 218	87 457
Total des charges d'exploitation (II)			50 216 964	54 914 738
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			-14 859 868	-13 669 542
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			0	0
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			0	0
Produits financiers de participations			15 940 488	25 925 413
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			0	0
Autres intérêts et produits assimilés			444 672	474 343
Reprises sur provisions et transferts de charges			1 849 976	1 037 378
Différences positives de change			0	0
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	48
Total des produits financiers (V)			18 235 135	27 437 182
Dotations financières aux amortissements et provisions			2 997 603	1 410 491
Intérêts et charges assimilées			7 746 742	4 824 965
Différences négatives de change			0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des charges financières (VI)			10 744 345	6 235 456
RÉSULTAT FINANCIER			7 490 790	21 201 726
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			-7 369 077	7 532 184

Compte de résultat (suite)

COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice N	Exercice N-1
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	0	0
Produits exceptionnels sur opérations en capital	3 702	181 723
Reprises sur provisions et transferts de charges	0	42 246
Total des produits exceptionnels (VII)	3 702	223 969
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1 426	414
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	115 127	740 002
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	114 820	106 158
Total des charges exceptionnelles (VIII)	231 373	846 574
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)	-227 670	-622 605
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	74 884	0
Impôts sur les bénéfices (X)	0	996 501
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	53 595 934	68 906 348
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	61 267 566	62 993 269
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	-7 671 632	5 913 078

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

CAIP

Les informations ci-après constituent l'annexe au Bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020 dont le total est 334 971 430 € et le résultat s'élève à -7 671 632 €.

L'exercice a une durée de 12 mois couvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce 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,

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

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les états financiers ont été établis en conformité avec les normes comptables définies par le règlement n° 2015-06 du 23 novembre 2015 (publié le 8 décembre 2015) et le règlement n°2016-07 du 4 novembre 2016 (publié au Journal Officiel le 28 décembre 2016) et le règlement N°2020-09 du 4 décembre 2020 modifiant le règlement ANC N°2014-03 relatif au plan comptable général.

NOTE 1 : METHODES D'EVALUATION

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

IMMOBILISATIONS

a) Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue. Les taux les plus couramment pratiqués sont les suivants : Logiciels 20 % Linéaire.

Valorisation des fonds commerciaux résultant des fusions de RSB et Litho

- Origine et détermination

Les fusions simplifiées de Litho et de RSB dans Crédit Agricole Immobilier Entreprises SAS ont généré des malis techniques pour des montants respectifs de 4 151 000 € et de 7 914 000 €. Ces derniers ont été repris lors de la fusion de Crédit Agricole Immobilier Entreprises SAS dans Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS.

Ces malis techniques non affectables à des éléments spécifiques des sociétés acquises puis fusionnées correspondent à des « primes de contrôle », conséquences de la volonté de Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS d'acquiescer des sociétés de promotion immobilières dans des zones du territoire national jouissant d'un fort dynamisme et de perspectives de développement.

Ces primes de contrôle ont été déterminées dès l'acquisition (et non au moment de la fusion) et sont égales à l'écart de première consolidation non affecté dans les comptes consolidés de Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS avec ses deux ex-filiales.

Ces malis techniques correspondent à la fraction du prix d'acquisition des titres payé en contrepartie de l'avantage que procure le contrôle de ces sociétés en matière de présence géographique du Groupe et d'économies en termes de coûts de production et de recherches de nouveaux programmes.

Il n'y a donc pas d'affectation extra-comptable de ces malis techniques.

- **Valorisation et tests de dépréciation des malis techniques**

Ces actifs incorporels, classés en fonds de commerce, dépréciés à hauteur de 11 961 K€ au cours des exercices précédents n'ont pas fait l'objet de nouvelles dépréciations sur l'exercice.

b) Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Crédit Agricole Immobilier Promotion applique le règlement ANC 2014-03 du 05 juin 2014 par rapport à l'amortissement et la dépréciation des actifs.

Les règlements CRC 2002-10 et 2003-07 prévoient que les éléments constitutifs d'un actif ayant des durées d'utilisation différentes ou des taux et modes d'amortissement propres doivent être comptabilisés séparément à l'actif en tant que composant.

Crédit Agricole Immobilier Promotion ne détient pas d'actifs répondant à ces critères.

Éléments	Mode d'amortissement	Durée de vie
Matériel et outillage	Linéaire	5 ans
Agencements et installations	Linéaire	10 ans
Construction sur sol d'autrui	Linéaire	durée du bail
Matériel de transport	Linéaire	4 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 ans
Matériel micro-informatique (imprimantes)	Linéaire	5 ans
Matériel micro-informatique (autres)	Linéaire	3 ans
Mobilier de bureau	Linéaire	10 ans

c) Immobilisations financières

- **Comptabilisation**

Les immobilisations financières sont enregistrées à leur coût d'acquisition à l'actif du bilan diminué des provisions pour dépréciation.

Les comptes courants des filiales (cumul des pertes, bénéfices et flux de trésorerie par filiale) sont présentés pour leur valeur nette à l'actif du bilan en immobilisations financières, si Crédit Agricole Immobilier Promotion possède une créance nette sur la filiale, et en emprunts et dettes financières diverses, si Crédit Agricole Immobilier Promotion possède une dette nette à l'égard de la filiale.

- **Provision pour dépréciation**

La valeur économique des sociétés supports de programmes et filiales de Crédit Agricole Immobilier Promotion, est calculée par référence à la prévision du résultat à terminaison de chaque opération concernée. Dans le cas où la valeur ainsi déterminée est inférieure à la valeur comptable des titres, une provision pour dépréciation est constatée dans l'ordre suivant :

- dépréciation des titres de participation,
- dépréciation des créances rattachées à des participations,
- dans le cas où l'engagement de Crédit Agricole Immobilier Promotion dans les participations excède les versements effectués, une provision pour risques et charges destinée à couvrir l'engagement global est constituée.

- **Modalités de reconnaissance des marges sur les opérations de promotion immobilière-activité résidentielle**

Les opérations de promotion immobilière de Crédit Agricole Immobilier Promotion sont portées par des véhicules ad hoc (Société civile Immobilière, société en nom collectif, SAS etc.).

Selon les cas décrits ci-après, le résultat sur les opérations partiellement exécutées à la clôture de l'exercice sont ainsi comptabilisés selon la méthode à l'achèvement ou bien selon la méthode à l'avancement conformément à l'avis n°99-10 du 23 septembre 1999 du Conseil National de la Comptabilité relatif aux contrats à long terme, ainsi qu'au Règlement n°99-08 du 24 novembre 1999 du Comité de Réglementation Comptable modifiant les dispositions du plan comptable relatives au traitement comptable des contrats à long terme. Ce Règlement, ainsi que le Règlement n°99-02 du 29 avril 1999 du CRC, considèrent cette méthode comme la méthode préférentielle pour la comptabilisation des contrats à long terme.

La méthode à l'avancement consiste à reconnaître, comptablement, la marge en fonction de l'avancement des programmes, déterminée comme suit :

Cette méthode concerne les programmes suivants :

- Ventes en l'état futur d'achèvement (VEFA)
- Contrats de promotion immobilière (CPI)
- Contrats d'études préalables (CEP)

Ces programmes sont :

- soit portés en direct par Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS,
- soit portés par des véhicules ad hoc (Société Civile Immobilière, Société en nom collectif etc...)

Le coefficient d'avancement global se calcule en combinant :

- Le degré d'avancement commercial
- Le degré d'avancement technique

Coefficient d'avancement global = (% Commercial * % Technique)

STOCKS ET ENCOURS

Les stocks et encours représentent la valeur des lots réalisés dans le cadre d'opération de promotion. Une provision pour dépréciation est comptabilisée lorsque le prix de revient est supérieur à la valeur du marché.

CREANCES CLIENTS ET DETTES FOURNISSEURS

Les créances clients, dès lors qu'elles présentent un risque de non recouvrement, sont inscrites au compte clients douteux. Les dépréciations sont déterminées sur la base d'une analyse au cas par cas.

Les dettes fournisseurs sont comptabilisées à leur valeur nominale.

Les créances clients et dettes fournisseurs sont essentiellement constituées des soldes relatifs aux Contrats de Promotion Immobilière et à l'activité de mandataire.

↳ Les Contrats de Promotion Immobilière et les Contrats d'Études Préliminaires

Selon les contrats et à leur lecture, Crédit Agricole Immobilier Promotion assume seul l'intégralité des opérations et risques s'attachant à la construction ainsi qu'à la livraison des opérations et reprend intégralement les obligations souscrites par le vendeur au profit de l'investisseur. En contrepartie, Crédit Agricole Immobilier Promotion est essentiellement rémunérée par la marge réalisée sur le programme.

S'agissant des comptes de bilan, Crédit Agricole Immobilier Promotion n'étant propriétaire d'aucun actif, les opérations sont comptabilisées en comptes de tiers. Par ailleurs, s'agissant du compte de résultat, Crédit Agricole Immobilier Promotion enregistre les écritures de charges et de produits.

En effet, selon le recueil des normes comptables (art 621-11), les opérations traitées pour le compte de tiers au nom de l'entreprise, sont enregistrées selon leur nature dans les charges et produits de l'entreprise. L'intermédiaire doit donc comptabiliser toutes les opérations qu'il réalise dans son compte de résultat conformément à l'art L 132-1 du code de commerce et dégage la marge à l'avancement conformément à ses principes comptables.

↳ Activité de mandataire

Cette activité a été reprise suite à la fusion avec AEPRIM.

Crédit Agricole Immobilier Promotion traite des opérations effectuées sur la base de contrat d'engagements dans lesquels elle est mandatée par un maître d'ouvrage pour gérer la réalisation de travaux.

Crédit Agricole Immobilier Promotion intervient exclusivement en tant que mandataire, dans le cadre d'un mandat dit "transparent". Les sommes avancées par le maître d'ouvrage et payées aux entrepreneurs transitent par des comptes de bilan, seule est enregistrée en résultat sa rémunération (honoraires dans ces cas facturés sur la base de faits générateurs).

AUTRES CREANCES & AUTRES DETTES

Pour certaines de ses interventions passées, Crédit Agricole Immobilier Promotion a constitué avec d'autres partenaires du Groupe Crédit Agricole des sociétés en participation, dont elle est gérante. Les actifs, passifs, charges et produits de ces sociétés en participation figurent pour leur totalité dans les comptes de Crédit Agricole Immobilier Promotion.

Toutefois, la quote-part de résultat revenant aux autres associés est constatée par les comptes de quote-part de bénéfices et de pertes transférés.

Le poste "débiteurs divers" se compose :

- Soit des coûts relatifs aux projets en phase d'acquisition à partir du moment où la société a la maîtrise du foncier (acte d'acquisition du foncier) et jusqu'à ce que leur avancement soit suffisant (faisabilité) pour être placés, ensuite, dans une structure juridique propre,
- Soit des coûts relatifs à des programmes portés en propre par Crédit Agricole Immobilier Promotion.

VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

Les valeurs mobilières de placement, constituées par les actions de SICAV monétaires, sont inscrites à l'actif du bilan pour leur valeur d'acquisition. Les plus-values de portefeuille à la date de clôture sont constatées dans les comptes de la société grâce à une opération d'aller-retour en fin d'exercice.

Au 31 décembre 2020, Crédit Agricole Immobilier Promotion ne détient pas de valeurs mobilières de placement en portefeuille.

PROVISIONS POUR RISQUE ET CHARGES

Crédit Agricole Immobilier Promotion applique le règlement ANC 2014-03 du 05 juin 2014 pour la comptabilisation et l'évaluation des provisions.

Elles sont appréciées en fonction des risques existant à la clôture, compte tenu des circonstances de fait.

a) Provisions Engagement Retraite

Crédit Agricole Immobilier Promotion provisionne ses engagements de retraite et avantages similaires relevant de la catégorie des régimes et prestations définies.

Ces engagements sont évalués en fonction d'un ensemble d'hypothèse actuarielles, financières et démographiques. Cette méthode consiste à affecter, chaque année d'activité du salarié, une charge correspondant aux droits acquis sur l'exercice. Le calcul de cette charge est réalisé sur la base de la prestation future actualisée.

Crédit Agricole Immobilier Promotion a fait le choix de comptabiliser les écarts actuariels immédiatement en résultat, par conséquent le montant de la provision est égal à:

- la valeur actuelle de l'obligation au titre des prestations définies à la date de clôture, calculée selon la méthode actuarielle préconisée par le règlement,
- diminuée, le cas échéant, de la juste valeur des actifs du régime.

b) Provisions pour risques sur les programmes

Les provisions pour risques sur les programmes gérés par les sociétés support de programmes (SSP) sont appréhendées dans les comptes à la vue du tableau des provisions proposées par les chargés d'affaires et validées par le comité des affaires sensibles.

Les provisions pour pertes à terminaison enregistrées au niveau des comptes de Crédit Agricole Immobilier Promotion correspondent à la différence entre les pertes cumulées comptabilisées au niveau des sociétés support et la perte finale estimée par Crédit Agricole Immobilier Promotion.

c) Provisions sur report à nouveau débiteur

La provision sur report à nouveau débiteur est dotée par Crédit Agricole Immobilier Promotion sur les résultats déficitaires non affectés par les sociétés détenues. En d'autres termes, Crédit Agricole Immobilier Promotion provisionne sa quote-part des reports à nouveau débiteurs des sociétés qu'elle détient.

NOTE 2 : IMPOT SUR LES BENEFICES

La société Crédit Agricole Immobilier Promotion, n'a pas comptabilisé une charge d'impôt au titre de l'exercice 2020.

NOTE 3 : CHANGEMENTS COMPTABLES

Aucun changement de méthode comptable n'a été réalisé sur l'exercice.

NOTE 4 : CHANGEMENT D'ESTIMATION

Le Groupe Crédit Agricole Immobilier n'a procédé à aucun changement d'estimation au cours de l'exercice 2020

NOTE 5 : EFFECTIF MOYEN

Depuis le 1er octobre 2008, Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS emploie des salariés en propre.

Pour les CDI, la moyenne annuelle 2020 est de 179,5.

Pour les CDD, la moyenne annuelle 2020 est de 5,5.

Pour les alternants, la moyenne annuelle 2020 est de 14.

Pour les stagiaires, la moyenne annuelle 2020 est de 4.75.

NOTE 6 : PARTIES LIEES

Le tableau des entreprises liées est présenté en annexe.

A la clôture de l'exercice 2020, il n'existe aucune transaction avec les parties liées au sens du règlement ANC 2010-02.

NOTE 7 : CONSOLIDATION

Les comptes de Crédit Agricole Immobilier Promotion sont consolidés selon la méthode de la mise en équivalence au niveau de Crédit Agricole S.A. et en intégration globale au niveau du Groupe Crédit Agricole (les états financiers consolidés du groupe Crédit Agricole SA sont disponibles sur le site internet www.creditagricole.com).

Depuis le 1er janvier 2005 et conformément à la réglementation des sociétés cotées sur un marché réglementé les comptes consolidés doivent être présentés suivant le référentiel international IFRS/IAS. Dans ce cadre, Crédit Agricole Immobilier Promotion transmet trimestriellement une liasse de consolidation de ses comptes à la société mère.

**NOTE 8 : IDENTITE DE LA SOCIETE MERE CONSOLIDANT LES
COMPTES DE LA SOCIETE**

CREDIT AGRICOLE SA

12 Place des Etats-Unis. 92 127 Montrouge Cedex.

Montant du capital : 8 538 313 578 euros

NOTE 9 : INTEGRATION FISCALE

Crédit Agricole Immobilier Promotion ne fait pas partie du groupe fiscal constitué par Crédit Agricole SA en application des articles 223-A et suivants du Code Général des Impôts.

**NOTE 10 : REMUNERATION ALLOUEES AUX MEMBRES DES
ORGANES D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION ET DE
SURVEILLANCE AU TITRE DE L'EXERCICE, A RAISON DE LEUR
FONCTION**

L'information n'est pas présentée car reviendrait à communiquer des informations individuelles.

NOTE 11 : PROVISION INTERESSEMENT ET PARTICIPATION

Le 29 juin 2018, un nouvel accord d'intéressement et de participation de l'UES CA IMMOBILIER avait été signé, le précédent accord arrivant à échéance.

La RVC inclut à la fois la participation et l'intéressement. L'intéressement est fonction de la performance de l'entreprise, mesurée au travers de 4 critères (Activité, Financier, RSE, Organisation).

Aux vues des éléments financiers connus à la clôture des comptes, une provision correspondant à 5% de la masse salariale a été constituée au titre de l'exercice 2020.

NOTE 12 : HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Pour l'exercice 2020, les honoraires des Commissaires Aux Comptes prévus dans la lettre de mission s'élèvent pour Mazars à 96 226.00 € HT et pour Ernst & Young à 96 226.00 € HT.

**NOTE 13 : AUGMENTATION DE CAPITAL RESERVEE AUX
SALARIES ADHERENTS AUX PEE 2020 :**

L'augmentation de capital de Crédit Agricole SA réservée aux salariés du groupe, dont la période de souscription s'est déroulée du 12 au 25 novembre 2020, a été définitivement réalisée le 22 décembre

Le prix de souscription proposé comprenait une décote de 30% sur le prix de l'action.

En normes françaises, aucune charge n'a été comptabilisée.

NOTE 14 : ENGAGEMENTS HORS BILAN

Le tableau des engagements hors bilan est présenté en annexe.

NOTE 15 : TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

Le tableau des filiales et participations est annexé au rapport de gestion.

NOTE 16 : EVENEMENTS POST CLOTURE

En l'état actuel de la situation sanitaire, contrairement au 2ème trimestre 2020, les chantiers se poursuivent, ainsi que les acquisitions foncières, ce qui nous permet de penser que la société ne devrait pas être impacté de manière significative par une baisse d'activité.

Autres Informations

Faits significatifs / contexte sanitaire

La crise sanitaire liée à la Covid-19 et la promulgation de l'état d'urgence sanitaire par la loi n°2020-290 du 23 mars 2020 constituent un fait marquant de l'exercice.

La crise sanitaire liée à la pandémie de Covid-19 a entraîné des surcoûts mais aussi des économies sur certains postes de charges. Le Groupe Crédit Agricole, afin de soutenir l'économie, a décidé de ne pas bénéficier des aides financières, tel que le chômage partiel. Crédit Agricole Immobilier Promotion, en tant que filiale de Groupe, en a fait de même.

L'exercice 2020 a connu des variations significatives du fait notamment d'un programme immobilier porté en direct sur CAIP qui a dégagé un résultat bénéficiaire de 1.8M€. Celui-ci a impacté les produits d'exploitation de -3.2M€ et les charges de -5M.

Par ailleurs nous avons constaté une baisse des produits d'exploitation de 5.8M dont 2.6M d'honoraires de gestion qui n'ont pas été facturés du fait du décalage des chantiers lié au COVID. Les charges d'exploitation, quant à elles ont diminué de 3.8M€. Cette variation provient d'une augmentation de près d'1M€ de charges de personnel, compensée par les 5M de diminution explicitées ci-dessus, ainsi qu'une baisse de 0,7M€ du poste dotation aux amortissement et provision.

Les produits financiers ont quant à eux chuté de 10M€ du fait de la baisse des remontées de marges des SCCV également impactées par l'arrêt des chantiers pendant le confinement.

Les charges financières ont augmenté de 3M€, dont 2.2M liés à la réduction de capital dans 2 programmes immobiliers.

CA Immobilier Promotion estime que la poursuite de son exploitation n'est pas remise en cause.

Immobilisations

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations		
			Réévaluation	Acqu. et apports	
	Frais d'établissement et de développement (I)	0	0	0	
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	12 731 883	0	51 449	
	Terrains	0	0	0	
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	
	Sur sol d'autrui	0	0	0	
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	724 689	0	123 289	
	Matériel de transport	0	0	0	
	Matériel de bureau et mobilier informatique	172 711	0	18 623	
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	
	Immobilisations corporelles en cours	0	0	8 600	
	Avances et acomptes	3 410	0	0	
TOTAL (III)		900 811	0	150 512	
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	
	Autres participations	230 381 789	0	10 176 631	
	Autres titres immobilisés	0	0	0	
	Prêts et autres immobilisations financières	45 690	0	15 072	
TOTAL (IV)		230 427 479	0	10 191 703	
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)		244 060 172	0	10 393 664	
Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
		Virement	Cession		Valeur d'origine
	Frais d'établissement et de développement (I)	0	0	0	0
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	0	8 600	12 774 732	0
	Terrains	0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0
	Installations générales, agencements et	0	0	0	0
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements	0	330 560	517 419	0
	Matériel de transport	0	0	0	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	0	43 318	148 016	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0
	Immobilisations corporelles en cours	0	8 600	0	0
	Avances et acomptes	0	3 410	0	0
TOTAL (III)		0	385 888	665 435	0
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	0
	Autres participations	0	0	240 558 420	0
	Autres titres immobilisés	0	0	0	0
	Prêts et autres immobilisations financières	0	0	60 762	0
TOTAL (IV)		0	0	240 619 182	0
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)		0	394 488	254 059 348	0

Amortissements

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE					
Immobilisations amortissables		Début d'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'établissement et de développement (I)		0	0	0	0		
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)		628 381	13 636	0	642 017		
Terrains		0	0	0	0		
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0		
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0		
	Installations générales, agencements	0	0	0	0		
Installations techniques, matériels et outillages		0	0	0	0		
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers	427 289	106 384	248 848	284 826		
	Matériel de transport	0	0	0	0		
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	158 250	6 528	39 726	125 053		
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0		
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (III)		585 540	112 913	288 574	409 879		
TOTAL GENERAL (I + II + III)		1 213 921	126 548	288 574	1 051 896		
Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES					
Immos	DOTATIONS			REPRISES			Fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	
Frais étab	0	0	0	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0	0	0	0
Terrains	0	0	0	0	0	0	0
Constructions :							
sol propre	0	0	0	0	0	0	0
sol autrui	0	0	0	0	0	0	0
install.	0	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations :							
Inst. techn.	0	0	0	0	0	0	0
Inst gén.	0	0	0	0	0	0	0
M.Transport	0	0	0	0	0	0	0
Mat bureau.	0	0	0	0	0	0	0
Emball.	0	0	0	0	0	0	0
CORPO.	0	0	0	0	0	0	0
Acquis. de titres	0			0			0
TOTAL		0	0	0	0	0	0
Cadre C		Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'émission d'emprunt à étaler		0	0	0	0		
Primes de remboursement des obligations		0	0	0	0		

Provisions inscrites au Bilan

Nature des provisions	Début de l'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions gisements miniers et pétroliers	0	0	0	0
Provisions investissements	0	0	0	0
Provisions pour hausse des prix	0	0	0	0
Amortissements dérogatoires	264 748	114 820	0	379 568
- Dont majorations exceptionnelles de 30%	0	0	0	0
Provisions implantation étranger avant 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions implantation étranger après 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions pour prêts d'installation	0	0	0	0
Autres provisions réglementées	0	0	0	0
TOTAL (I)	264 748	114 820	0	379 568
Provisions pour litige	411 001	307 495	90 000	628 496
Provisions pour garanties	0	0	0	0
Provisions pour pertes sur marchés à terme	0	0	0	0
Provisions pour amendes et pénalités	0	0	0	0
Provisions pour pertes de change	0	0	0	0
Provisions pour pensions	476 058	332 757	32 090	776 725
Provisions pour impôts	0	0	0	0
Provisions pour renouvellement des immobilisations	0	0	0	0
Provisions pour gros entretien	0	0	0	0
Provisions pour charges soc et fisc sur congés à payer	0	0	0	0
Autres provisions pour risques et charges	2 758 548	2 366 521	493 222	4 631 847
TOTAL (II)	3 645 606	3 006 773	615 312	6 037 067
Provisions sur immos incorporelles	11 960 504	0	0	11 960 504
Provisions sur immos corporelles	0	0	0	0
Provisions sur titres mis en équivalence	0	0	0	0
Provisions sur titres de participations	4 498 016	462 430	24 480	4 935 966
Provisions sur autres immos financières	3 055 537	220 227	1 789 274	1 486 489
Provisions sur stocks	1 559 000	0	0	1 559 000
Provisions sur comptes clients	691	58 417	691	58 417
Autres provisions pour dépréciations	0	0	0	0
TOTAL (III)	21 073 748	741 074	1 814 445	20 000 376
TOTAL GENERAL (I + II + III)	24 984 102	3 862 667	2 429 758	26 417 011
Dont dotations et reprises d'exploitation		691 827	579 781	
Dont dotations et reprises financières		2 997 603	1 849 976	
Dont dotations et reprises exceptionnelles		114 820	0	
dépréciations des titres mis en équivalence				0

Etats des échéances des créances et des dettes

Cadre A		Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an	
Créances rattachées à des participations			223 817 179	0	223 817 179	
Prêts			0	0	0	
Autres immos financières			60 762	0	60 762	
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE			223 877 941	0	223 877 941	
Clients douteux ou litigieux			61 630	61 630	0	
Autres créances			28 000 932	28 000 932	0	
Créances représentatives de titres prêtés			0	0	0	
Personnel et comptes rattachés			1 436	1 436	0	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			32 394	32 394	0	
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfiques		507 868	507 868	0	
	Taxe sur la valeur ajoutée		1 735 279	1 735 279	0	
	Autres impôts		0	0	0	
	État - divers		51 200	51 200	0	
Groupes et associés			455 535	0	455 535	
Débiteurs divers			34 872 712	34 872 712	0	
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT			65 718 985	65 263 451	455 535	
Charges constatées d'avance			448 740	448 740	0	
TOTAL DES CREANCES			290 045 667	65 712 191	224 333 476	
Prêts accordés en cours d'exercice			15 000 000			
Remboursements obtenus en cours d'exercice			15 000 000			
Prêts et avances consentis aux associés			0			
Cadre B	Etat des dettes		Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles			0	0	0	0
Autres emprunts obligataires			0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine			0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine			95 349 361	349 361	70 000 000	25 000 000
Emprunts et dettes financières divers			9 246 706	9 246 706	0	0
Fournisseurs et comptes rattachés			10 459 376	10 459 376	0	0
Personnel et comptes rattachés			3 812 968	3 812 968	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			2 451 206	2 451 206	0	0
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfiques		0	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée		3 496 745	3 496 745	0	0
	Obligations cautionnées		0	0	0	0
	Autres impôts		428 578	428 578	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			55 365	55 365	0	0
Groupes et associés			58 151 037	58 151 037	0	0
Autres dettes			20 325 646	20 325 646	0	0
Dette représentative de titres empruntés			0	0	0	0
Produits constatés d'avance			11 986 631	11 986 631	0	0
TOTAL DES DETTES			215 763 619	120 763 619	70 000 000	25 000 000
Emprunts souscrits en cours d'exercice			0	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice			0			

Composition du capital social

<i>Catégorie de titres</i>	<i>Nombre de titres</i>			<i>Valeur nominale</i>
	<i>à la clôture de l'exercice</i>	<i>créés pendant l'exercice</i>	<i>remboursés pendant l'exercice</i>	
Actions ordinaires	71 420			788,00

Variation des capitaux propres

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Distribut. Dividendes	Affectation du résultat N-1	Apports et fusions	Clôture
Capital social ou individuel	56 278 960						56 278 960
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	43 905 953						43 905 953
Ecart de réévaluation	0						0
Réserve légale	741 982				295 654		1 037 636
Réserves statutaires ou contractuelles	0						0
Réserves réglementées	3 417 925						3 417 925
Autres réserves	79 457						79 457
Report à nouveau	10 125 452				5 617 424		15 742 876
Résultat de l'exercice	5 913 078		13 584 710				-7 671 632
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	264 748	114 820					379 568
TOTAL CAPITAUX PROPRES	120 727 555	114 820	13 584 710	0	5 913 078	0	113 170 743

Parties liées

Parties liées	CREDIT AGRICOLE SA	CAIMMO	CAIS	CA CIB	CAGI	CACIF	CADIF	AMUNDI IMMOBILIER
- Participations								
- Prov. dépréciation titres								
- Créances rattachées à des participations								
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations								
- Intérêts sur créances rattachées à des participations								
- Comptes courants				56 055		84 006		
- Intérêts sur Comptes courants								
- Créances clients et comptes rattachés		3 619						
- Autres créances		11 908						
- Disponibilités	505 986			26 317 149			-41 596	
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés		-4 408 776			-4 319		-7 350	-4 200
- Comptes courants		-57 920 311	168 350					
- Intérêts sur Comptes courants		108 080						
- Autres dettes		-63 961						
- Emprunt	95 349 361			-22 369		-33 956		
- bénéf. attribué /opér								
- perte supportée/opér								
- Abandons de créances								
- Produits de participation								
- Autres produits financiers								
- Produits cess. immo. Corpo.								
- Charges financières	808 978			86 681				

Parties liées

Parties liées	UCAFLEET	LCL	CA CORSE	CR TOULOUSE MIDI TOULOUSAIN	C.R. CENTRE EST	C.R. D'AQUITAI NE	C.R. MORBIHA N	C.R. ALPES- PROVENCE
- Participations								
- Prov. dépréciation titres								
- Créances rattachées à des participations								
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations								
- Intérêts sur créances rattachées à des participations								
- Comptes courants					2 518			65 173
- Intérêts sur Comptes courants								
- Créances clients et comptes rattachés			71 500					-133 535
- Autres créances								
- Disponibilités		4 636		16 561	1 000	4 709	84 032	14 602
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-11 293			-53 810				
- Comptes courants								
- Intérêts sur Comptes courants								
- Autres dettes								-28 862
- Emprunt								
- bénéf. attribué /opér								
- perte supportée/opér								
- Abandons de créances								
- Produits de participation								
- Autres produits financiers								
- Produits cess. immo. Corpo.								
- Charges financières				45 000		-29 154		

Parties liées

Parties liées	C.R. LANGUEDOC	C.R. ATLANTIQUE E VENDEE	C.R. ILLE ET VILAINE	C.R. CENTRE LOIRE	C.R. DES SAVOIE	C.R. BRIE PICARDIE	C.R. PROVE NCE-COTE- D'AZUR
- Participations							
- Prov. dépréciation titres							
- Créances rattachées à des participations							
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations							
- Intérêts sur créances rattachées à des participations							
- Comptes courants	7 403						63 251
- Intérêts sur Comptes courants							
- Créances clients et comptes rattachés							
- Autres créances							
- Disponibilités	5 201	13 927	340	901	1 182	101	49 177
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés			-109 993		-480 000		
- Comptes courants							
- Intérêts sur Comptes courants							
- Autres dettes	-7 512						-19 111
- Emprunt							
- bénéf. attribué /opér							
- perte supportée/opér							
- Abandons de créances							
- Produits de participation							
- Autres produits financiers							
- Produits cess. immo. Corpo.							
- Charges financières	125						

Impôt sur les bénéfices

Impôts	Résultat avant impôt	Impôt
Résultat courant	-7 369 077	0
Résultat exceptionnel	-227 670	0
IS sur résultats antérieurs		0
Contribution sociale		0
Contribution exceptionnelle		0
TOTAL	-7 596 748	0

Ventilation du chiffre d'affaires

Ventilation du chiffre d'affaires	Exercice N	Exercice N-1	Variation
Répartition par secteur d'activité			
Ventes d'immeubles construits	17 727 450	158 688	11071%
Honoraires Promotion	21 586 631	21 671 616	0%
Prestations de services	1 542 751	1 459 508	6%
Honoraires AMO/MOD	1 292 402	798 094	62%
			0%
			0%
			0%
Répartition par marché géographique			
Chiffres d'affaires nets-France	42 149 210	27 088 268	56%
Chiffres d'affaires nets-Export	0	0	0%
Chiffres d'affaires nets	42 149 210	27 088 268	56%

Engagements hors bilan**Engagements donnés**

<u>Cautions d'indemnités d'immobilisations</u>	<u>Assiette (en €)</u>
<u>Audenge / Pino dos Reis</u>	18 675,00
<u>Bordeaux / Lustin</u>	230 000,00
<u>Montpellier / Jimenez</u>	53 625,00
<u>Thiverval Grignon / SAS Mouratoglou Academy</u>	138 500,00
<u>Bonneville / Jacquier</u>	27 500,00
<u>Bonneville / Caul-Futy</u>	25 000,00
<u>Bonneville / Nicollet-Thabuis</u>	50 000,00
<u>Montpellier / Lecomte-Fermaud</u>	58 500,00
<u>Montpellier / Chazot</u>	288 600,00
<u>Vetraz Monthoux / Ste Cash Invest SNC</u>	30 000,00
<u>Castelnau le Lez / Blanchet</u>	35 340,00
<u>Castelnau le Lez / Lefevre</u>	25 200,00
<u>La Garenne Colombes / EPTPOLA</u>	499 682,00
<u>Montpellier / Le Boucher de Bremoy</u>	59 636,00
<u>Ville la Grand / Abbedecarroux</u>	21 250,00
<u>Ville la Grand / Eusebe</u>	25 000,00
<u>Ville la Grand / Seeger</u>	11 000,00
<u>Ville la Grand / Lagarde/Fleury</u>	33 500,00
<u>Ville la Grand / Bergamashi</u>	30 000,00
<u>Nantes / Parc-Bolay</u>	52 500,00
<u>Mondonville / Mouton</u>	85 000,00
<u>Bièvres / Le Berre</u>	155 000,00
<u>Saint Sébastien sur Loire / Olivier-Picard</u>	61 500,00
<u>Colomiers / Granier</u>	191 000,00
<u>Montpellier / SCI du Clos Saint Roch</u>	219 375,00
<u>Nantes / Gries</u>	90 000,00
<u>Saint Sébastien sur Loire / Neau</u>	51 000,00
<u>Saint Sébastien sur Loire / Neau</u>	51 000,00
<u>Saint Sébastien sur Loire / Giuliani</u>	55 000,00
<u>Saint Sébastien sur Loire / Giuliani-Seguin</u>	51 000,00
<u>Saint Cyr au Mont d'Or / SARL MDB 8QJM</u>	89 000,00
<u>Nantes / Foncière de la Tour Eiffel</u>	453 000,00
<u>Montpellier / Gorinas</u>	27 450,00
<u>Montpellier / Lauzier</u>	178 400,00
<u>Puget sur Argens / Delannoy</u>	66 000,00
<u>Toulouse / Marsan</u>	45 000,00
<u>Toulouse / Salvan</u>	31 750,00
<u>Noisy le Grand / SIVAM</u>	1 115 000,00
<u>TOTAL</u>	4 728 983,00

Engagements reçus

NEANT

ANNEXES COMPTABLES

CAIP

Transferts de charges

Numéro de compte	Transferts de charges	Exploitation
791100000	Transferts de charges d'exploitation	232 006
	Transferts de charges financières	0
	Transferts de charges exceptionnelles	0
	TOTAL	232 006

Détail du Bilan actif

Rubrique	Libellé	N	N-1	Var.
2050 AFNet	Concessions,brevets et droits similaires	67 714,89	29 901,41	126,46%
2051000000	LICENCES, BREVETS, MARQUES	48 024,96	48 024,96	
2052000000	LOGICIELS	661 706,76	610 257,76	8,43%
2805100000	AMTS LICENCES BREVETS MARQUES	-48 024,96	-42 619,82	12,68%
2805200000	AMORT.LOGICIELS	-593 991,87	-585 761,49	1,41%
2050 AHNet	Fonds commercialnet	104 496,09	104 496,09	
2070000000	FONDS COMMERCIAL	12 065 000,00	12 065 000,00	
2907000000	PROV DEPR FONDS COMMERCIAL	-11 960 503,91	-11 960 503,91	
2050 ALNet	Avances sur immos incorporelles		8 600,00	-100,00%
2370000000	AV & ACPTE VERSES IMMOB INCORP		8 600,00	-100,00%
2050 ATNet	Autres immobilisations corporelles	255 556,16	311 860,64	-18,05%
2181000000	AGENCEMENTS ET INSTALLATIONS	517 419,13	724 689,48	-28,60%
2183100000	MATERIEL DE BUREAU	9 058,78	9 058,78	
2183200000	MATERIEL INFORMATIQUE	47 564,21	33 521,31	41,89%
2184000000	MOBILIER DE BUREAU	91 393,00	130 130,98	-29,77%
2818100000	AMORT INST GLES AGENCEMENT	-284 825,84	-427 289,44	-33,34%
2818310000	AMORT MAT DE BUREAU	-8 355,04	-7 799,83	7,12%
2818320000	AMORT MAT INFORMATIQUE	-33 903,41	-29 490,53	14,96%
2818400000	AMORT MOBILIER DE BUREAU	-82 794,67	-120 960,11	-31,55%
2050 AXNet	Avances et acomptes		3 410,00	-100,00%
2388000000	AV.ACPTE/AUTRES IMMOB.CORPORELLES		3 410,00	-100,00%
2050 CUNet	Autres participations	11 805 274,88	12 121 275,07	-2,61%
2610000000	TITRES DE PARTICIPATION SECTEUR PROMOTION	16 741 240,57	16 619 290,94	0,73%
2961000000	PROV DEPR TITRES PARTICIPATION JV OCI	-4 125 367,74	-4 138 567,74	-0,32%
2961010000	PROV DEPR TITRES PARTICIPATION JVR	-809 960,11	-358 810,29	125,73%
2961100000	PROV DEPR AUTRES TIT. PARTICIPATION JV OCI	-637,84	-637,84	
2050 BBNNet	Créances rattachées à des participations	222 330 689,92	210 706 961,16	5,52%
2674000000	CREANCE RATT.TIT.PART	172 113 668,40	156 905 986,82	9,69%
2674100000	CREANCES RATT. TITRES PART. PAIEMENT	-18 898 874,34	-23 622 171,20	-20,00%
2677100000	COMPTE COURANT PROFIT	74 936 365,72	85 077 064,24	-11,92%
2677200000	COMPTE COURANT PERTE	-4 343 853,41	-4 602 342,07	-5,62%
2678000000	INTERETS/CREANCE RATT.TIT.PART	9 872,88	3 960,00	149,32%
2968000000	PROVISIONS SUR CREANCES RATTACH. TIT.PART.	-1 486 489,33	-3 055 536,63	-51,35%
2050 BHNet	Autres immobilisations financières	60 761,77	45 689,81	32,99%
2751000000	FONDS DE ROULEMENT	2 812,50	2 812,50	
2755000000	CAUTIONNEMENTS VERSES	57 949,27	42 877,31	35,15%
2050 TOTIINet	Total Actif Immobilisé	234 624 493,71	223 332 194,18	5,06%
3910000000	PROV. DEP DES TERRAINS A AMENAGER	-1 559 000,00	-1 559 000,00	
2050 BNNNet	En cours de production de biens	6 268 375,34	13 999 011,35	-55,22%
3310000000	FONCIER	22 495 218,58	22 323 814,51	0,77%
3320000000	VRD	57 896,83	57 896,83	
3330000000	CONSTRUCTION	22 894 337,27	16 601 604,06	37,90%
3334000000	HONORAIRES TECHNIQUES	2 414 040,43	1 743 455,34	38,46%
3345100000	ASSURANCES	788 934,61	665 080,40	18,62%
3350000000	EN COURS TRAVAUX	59 180,61	59 180,61	
3354200000	FRAIS ANNEXES (HORS FRAIS DE COMMERC	2 406 705,62	1 881 065,08	27,94%
3391100000	SORTIE STOCK FONCIER	-15 294 586,00	-7 347 341,04	108,16%
3391200000	SORTIE STOCK VRD	-57 896,83	-57 896,83	
3391300000	SORTIE STOCK CONSTRUCTION	-22 660 848,28	-16 370 310,62	38,43%

CAIP

3391400000	SORTIE STOCK HONORAIRES TECHNIQUES	-2 269 275,03	-1 609 921,80	40,96%
3391510000	SORTIE STOCK ASSURANCES	-776 592,96	-651 903,56	19,13%
3391520000	SORTIE STOCK FRAIS ANNEXES	-2 229 739,51	-1 736 711,63	28,39%
2050 BNet	Marchandises	114 974,76	116 188,95	-1,05%
3700000000	STOCK	911 550,69	912 764,88	-0,13%
3790000000	SORTIES STOCK	-796 575,93	-796 575,93	
2050 BVNet	Avances et acomptes versés sur commandes	876 369,55	189 834,66	361,65%
4091000000	FOURN. AV.ACPTÉ VERSE/COMMANDES	704 644,67	3 476,00	20171,71%
4092000000	TUP FRS AC ET AC REMONTEES	171 724,88	186 358,66	-7,85%
2050 BXNet	Clients et comptes rattachés (3)*	28 004 144,70	13 727 702,57	104,00%
4110000000	CLIENTS	5 603 773,08	9 669 639,74	-42,05%
4110010000	REPRISE CLIENTS EX AEPRIM	10 707,79	29 272,48	-63,42%
4110100000	CLIENTS NON LETTRES ORACLE AR	0,01	0,01	
4111000000	TUP CLIENTS REMONTEES	243 896,79	50 207,60	385,78%
4111100000	CLTS OP. EXIGIBLES	18 280 080,46	11 447,67	159583,85%
4160000000	CLIENTS DOUTEUX OU LITIGIEUX	0,01	829,43	-100,00%
4161000000	TUP CLIENT DOUTEUX	61 630,00		100,00%
4181000000	CLIENTS FACTURES A ETABLIR	3 862 473,65	3 966 996,83	-2,63%
4910000000	PROV DEPRECIAT CREANCES CLIENTS	-0,01	-691,19	-100,00%
4910020000	TUP DEP CLIENTS REMONTEES	-58 417,08		100,00%
2050 BZNet	Autres créances	37 656 423,70	33 971 715,30	10,85%
4012000000	FRS OP GR IMMO	117 861,71		100,00%
4098000000	FOURNISSEURS - AVOIRS A OBTENIR	20 504,29	88 270,80	-76,77%
4250000000	PERSONNEL AVANCES ET ACOMPTES	1 436,03		100,00%
4375010000	AXA PREVOYANCE	19 182,36		100,00%
4387000000	PDT A RECEVOIR ORG.SOCIAUX	13 211,70	23 554,50	-43,91%
4441000000	ETAT - IMPOTS SUR LE BENEFICE	507 868,00		100,00%
4456200000	TVA DEDUCTIBLE S/ IMMO. 20%	0,18		100,00%
4456510000	TUP TVA DED REMONTEES 20%	12 706,58	9 205,18	38,04%
4456520000	TUP TVA DED REMONTEES 10%	708,64	648,25	9,32%
4456600000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 8,5%	18,15	18,15	
4456660000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 2,1%	56,12	56,12	
4456670000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 20%	25 790,76	20 622,05	25,06%
4457030000	TVA COLLECTEE 19,60%	1 589,90	1 589,90	
4458410000	TUP TVA DED SUR RG REMONTEES	29 601,46	55 897,41	-47,04%
4458600000	TVA SUR FACTURES NON PARVENUES	1 431 206,04	2 818 963,65	-49,23%
4458610000	TUP TVA SUR FNP REMONTEES	233 601,55	82 596,71	182,82%
4487000000	ETAT - PRODUITS A RECEVOIR - AUTRES TAXES	51 199,67	3 125,20	1538,28%
4561000000	ASSOCIES - COMPTE APPORT EN SOCIETE	32 095,71	57 221,82	-43,91%
4581200000	ASSOCIES CO-PARTICIPANTS DIVIDENDES	423 439,18	423 439,18	
4670000000	DEBITEURS - OP MOD	108 715,24		100,00%
4671000000	CREDITEURS DIVERS & DEBITEURS DIVERS	20 013 488,86	15 438 907,39	29,63%
4671030000	NOTE DE DEBIT	600,00		100,00%
4671060000	TUP NOTAIRES REMONTEES	44 490,01	15 083,32	194,96%
4671070000	TUP DEB/CRED DIVERS REMONTEES	50 460,08	41 077,79	22,84%
4671100000	Mandants compte débiteur	14 516 555,75	14 562 639,67	-0,32%
4687000000	DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR	35,73	35,73	
4011000000	FOURNISSEURS ACHATS BIENS & SERVICES		124 148,44	-100,00%
4017100000	Retenues de Garantie Prorata/Inter e		60,21	-100,00%
4017200000	INTER ENTREPRISE		81 662,82	-100,00%
4456630000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 19,60%		28 654,10	-100,00%
4456650000	TVA DEDUCTIBLE GR'IMMO		16 427,25	-100,00%
4456680000	TVA DEDUCTIBLE INTRACOMM		38,51	-100,00%

CAIP

4474000000	TAXES SUR LES SALAIRES		1 419,00	-100,00%
4671010000	DEBITEURS DIVERS AUTRES		45 959,19	-100,00%
4686010000	Charges à payer - Programmes immobil		1 428,12	-100,00%
4687020000	TUP PDTS A RECEVOIR REMONTEES		28 964,84	-100,00%
2050 CFNet	Disponibilités	26 977 908,18	7 837 095,97	244,23%
5120010000	LCL	4 635,76	4 635,76	
5120240000	EHPAD THUIR	9 365,51	19 958,01	-53,07%
5123900000	BANQUE CRCA AQUITAINE	3 279,31	4 058,04	-19,19%
5125140000	BANQUE CR MORBIHAN LE LAIN AMÉNAGEMENT	30 157,82	30 586,22	-1,40%
5125190000	BANQUE CR MORBIHAN PARC DU GOLF	53 665,17	53 665,17	
5126300000	TUP COMPTES BANCAIRES	544 307,37	1 219 196,37	-55,36%
5126360000	CAIP EBICS TS CR ILLE ET VILAINE	340,12	903,12	-62,34%
5126370000	CAIP EBICS TS CR CENTRE LOIRE	901,43	74,00	1118,15%
5126380000	CAIP EBICS TS CR PROVENCE COTE AZUR	451,08	619,08	-27,14%
5126390000	CAIP EBICS TS CR ALPES PROVENCE	5 236,03	6 184,91	-15,34%
5126400000	CAIP EBICS TS CR MORBIHAN	208,80	490,80	-57,46%
5126410000	CAIP EBICS TS CR CENTRE EST	1 000,00	1 000,00	
5126420000	CAIP EBICS TS CR SAVOIE	1 182,47	54,70	2061,74%
5126430000	CAIP EBICS TS CR BRIE PICARDIE	101,23	568,95	-82,21%
5128010000	BANQUE CREDIT AGRICOLE SA	505 986,05	1 110 271,67	-54,43%
5128200000	BANQUE CACIB	25 278 566,20	4 694 152,93	438,51%
5128210000	BANQUE CACIB AVIGNON	45 669,15	502 778,01	-90,92%
5128220000	BANQUE CACIB CAIP LYON GARIBALDI	461 281,65		100,00%
5128400000	BANQUE CA LANGUEDOC	3 220,19	4 552,91	-29,27%
5128500000	CAIP EBICS TS CR ATLANTIQUE VENDÉE	7 807,32	7 975,32	-2,11%
5128700000	BANQUE CADIF	3 984,23	55 405,40	-92,81%
5128800000	BANQUE CRCAM MIDI TOULOUSAIN	16 561,29	52 309,70	-68,34%
5121320000	Banque Unimo CALYON séquestre ARCUEI		28 617,00	-100,00%
5121340000	BANQUE CAIP ARCUEIL CADIF		39 037,90	-100,00%
2050 CHNet	Charges constatées d'avance	448 740,29	75 073,49	497,73%
4860000000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	249 393,18	71 698,94	247,83%
4860010000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE PROG IMMOBILIERS	199 347,11	3 374,55	5807,37%
2050 CJNet	TOTAL Actif circulant	100 346 936,52	69 916 622,29	43,52%
2050 CONet	Total Général	334 971 430,23	293 248 816,47	14,23%

Détail du bilan Passif

Rubrique	Libellé	N	N-1	Var.
2051 DA	Capital social ou individuel	56 278 960,00	56 278 960,00	
1013100000	CAPITAL SOUSCRIT NON AMORTI	56 278 960,00	56 278 960,00	
2051 DB	Primes d'émission, de fusion, d'apport,	43 905 953,45	43 905 953,45	
1042000000	PRIME DE FUSION	43 905 953,45	43 905 953,45	
2051 DD	Réserve légale	1 037 635,69	741 981,78	39,85%
1061100000	RESERVES LEGALES PROPRESMENT DITES	1 037 635,69	741 981,78	39,85%
2051 DF	Réserves réglementées	3 417 924,87	3 417 924,87	
1062000000	RESERVES INDISPONIBLES	3 417 924,87	3 417 924,87	
2051 DG	Autres réserves	79 456,85	79 456,85	
1068800000	RESERVES DIVERSES	79 456,85	79 456,85	
2051 DH	Report à nouveau	15 742 876,56	10 125 452,17	55,48%
1100000000	REPORT A NOUVEAU CREDITEUR	15 742 876,56	10 125 452,17	55,48%
2051 DI	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	-7 671 631,62	5 913 078,30	-229,74%
2051 DK	Provisions réglementées	379 568,12	264 747,80	43,37%
1450000000	AMORTISS. DEROGATOIRES	379 568,12	264 747,80	43,37%
2051 DL	TOTAL CAPITAUX PROPRES	113 170 743,92	120 727 555,22	-6,26%
2051 DP	Provisions pour risques	4 038 742,66	1 968 769,91	105,14%
1511000000	PROVISION POUR LITIGES SOCIAUX	628 495,57	411 000,57	52,92%
1518100000	PROVISIONS POUR RISQUES SUR PROGRAMMES	3 410 247,09	1 522 769,34	123,95%
1518200000	AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES		35 000,00	-100,00%
2051 DQ	Provisions pour charges	1 998 324,42	1 676 836,19	19,17%
1530000000	PROVISIONS AUTRES ENGAGEMENTS SOCIAUX	4 561,00	4 561,00	
1531000000	PROVISIONS INDEMNITES RETRAITE	772 164,00	471 497,00	63,77%
1581000000	PROV. DEPREC. CREANCE RAN	1 221 599,42	1 200 778,19	1,73%
2051 DR	TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	6 037 067,08	3 645 606,10	65,60%
2051 DU	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	95 349 361,25	95 325 834,49	0,02%
1640000000	EMPRUNTS	95 000 000,00	95 000 000,00	
1688400000	INTERETS COURUS S/ EMPRUNTS AUPRES D	349 361,25	322 565,00	8,31%
5128220000	BANQUE CACIB CAIP LYON GARIBALDI		3 269,49	-100,00%
2051 DV	Emprunts et dettes financières divers	67 397 743,03	30 629 933,35	120,04%
1710000000	DETTES RATTACHEES A DES PARTICIPATIONS	9 246 706,21	1 106 976,65	735,31%
2051 DX	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 459 376,18	18 039 892,67	-42,02%
4000000000	TUP FRS TRAVAUX REMONTEES	67 292,65	50 322,98	33,72%
4011000000	FOURNISSEURS ACHATS BIENS & SERVICES	297 653,04		100,00%
4017000000	FOURNISSEURS-RETENUE GARANTIE	177 567,64	388 115,67	-54,25%
4081000000	FOURNISSEURS FACT NON PARVENUES	6 428 615,84	15 831 424,59	-59,39%
4081010000	REDDITIONS CHARGES EN ATTENTE	1 625 172,47	645 483,56	151,78%
4081100000	TUP FRS FACTURES NON PARVENUES	1 863 074,54	920 942,01	102,30%
4012000000	FRS OP GR IMMO		203 603,86	-100,00%
2051 DY	Dettes fiscales et sociales	10 189 497,13	9 993 595,82	1,96%
4219000000	CHQ DEJ/ PART SALARIALE	1 376,33	11 136,00	-87,64%
4220000000	COMITE ENTREPRISE	25 186,92	39 693,15	-36,55%
4270000000	OPOSITION/SALAIRES	1 397,86	1 397,86	
4282000000	CONGES A PAYER	1 703 666,84	1 537 195,94	10,83%
4286000000	PERSO CHARGES A PAYER	2 081 340,35	2 259 105,60	-7,87%
4310000000	URSSAF/POLE EMPLOI	581 751,95	629 865,00	-7,64%
4372100000	CAISSE RET COMP (AGIRC+ ARCCO)	252 269,95	236 940,31	6,47%
4376000000	MUTUELLE	137 620,41	67 670,42	103,37%
4382000000	CHARGES SOCIALES / PROV CP	796 249,69	737 854,17	7,91%
4386000000	ORG. SOCIAUX AUTRES CHARGES A PAYER	683 313,97	679 864,45	0,51%

CAIP

4421000000	Prélèvement à la source (impôt sur le revenu)	146 554,01	160 281,50	-8,56%
4455100000	TVA A DECAISSER	20 957,05	316 562,05	-93,38%
4456610000	TUP TVA DED REMONTEES 5,5 %	4,61	4,61	
4456690000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 10%	47,92	225,21	-78,72%
4456730000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 5,5%	2,81	4,31	-34,80%
4457000000	TVA COLLECTEE 20%	861 237,07	1 599 317,99	-46,15%
4457010000	TUP TVA COLLECTEES REMONTEES 19,6 %	35 935,33	8 368,12	329,43%
4457040000	TVA COLLECTEE 17,60% ET SUR MARCHAND	1 726 273,98		100,00%
4457050000	TVA COLLECTEE GR'IMMO	200 291,06	704,06	28348,01%
4457090000	TUP TVA COLLECTEE REMONTEES 5.5%	3 212,99		100,00%
4457100000	T.V.A. A COLLECTER 10%	6 500,00	3 900,00	66,67%
4458700000	TVA SUR FACTURES A ETABLIR	642 282,04	660 271,74	-2,72%
4470000000	AUTRES IMPOTS ET TAXES ASSIMILES	1 288,91	2 386,17	-45,98%
4486000000	ETAT - AUTRES CHARGES A PAYER	153 042,48	106 859,30	43,22%
4486100000	TUP ETAT - CHARGES A PAYER	127 692,60	16 989,60	651,59%
4210000000	REMUNERATIONS DUES		36 361,53	-100,00%
4250000000	PERSONNEL AVANCES ET ACOMPTES		4 880,41	-100,00%
4375010000	AXA PREVOYANCE		46 383,41	-100,00%
4441000000	ETAT - IMPOTS SUR LE BENEFICE		829 333,40	-100,00%
4456200000	TVA DEDUCTIBLE S/ IMMO. 20%		1,00	-100,00%
4457080000	TVA COLLECTEE INTRACOMM		38,51	-100,00%
2051 DZ	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	55 365,00	38 090,00	45,35%
2690000000	VERST.REST.EFFEC.TIT.NON LIBERES	55 365,00	29 490,00	87,74%
4084000000	FOURNISSEURS IMMOB FACTURES NON PARV		8 600,00	-100,00%
2051 EA	Autres dettes	20 325 645,77	14 848 357,99	36,89%
4198000000	CLIENTS AVOIRS A ETABLIR	8 781,43	8 781,43	
4511000000	COMPTE COURANT CA IMMOBILIER	57 970 033,20	29 357 045,76	97,47%
4551100000	COMPTE COURANT DEBITEUR	650,00	650,00	
4558000000	INTERETS SUR COMPTES COURANTS	34 286,76	19 194,08	78,63%
4581100000	ASSOCIES CO-PARTICIPANTS CASH	146 066,86	146 066,86	
4671010000	DEBITEURS DIVERS AUTRES	6 986,32		100,00%
4671020000	DEBITEURS DIVERS CO-PARTICIPANT	109 766,60	109 766,60	
4671050000	DEBITEURS CPI GR'IMMO	19,41	19,41	
4671110000	Mandants compte créditeur	14 600 720,09	14 664 974,64	-0,44%
4672000000	CREDITEURS DIVERS	1 290,00	1 290,00	
4672010000	CREDITEURS DIVERS MANDANTS	8 220,19	8 220,19	
4673000000	NOTES DE FRAIS	50,65	50,65	
4686000000	DIVERS - CHARGES A PAYER	30 710,98	26 638,07	15,29%
4686010000	Charges à payer - Programmes immobil	5 559 100,10		100,00%
4113100000	CLTS OP. RESERVATAIRE		28 617,00	-100,00%
2051 EB	Produits constatés d'avance	11 986 630,87	-49,17	-24378035,47%
4870010000	PRODUITS CONSTATES D'AVANCES - PROGR	11 986 630,87	-49,17	-24378035,47%
2051 EC	TOTAL DETTES	215 763 619,23	168 875 655,15	27,76%
2051 EE	TOTAL GÉNÉRAL - PASSIF	334 971 430,23	293 248 816,47	14,23%

Compte de résultat - Détail des comptes

Rubrique	Libellé	N	N-1	Var.
2052 FF	Production vendue biens	17 727 449,96	158 688,01	11071,26%
7011000000	VENTES D'IMMEUBLES CONSTRUITS	17 727 449,96	158 688,01	11071,26%
2052 FI	Production vendue services	24 421 759,88	26 929 580,11	-9,31%
7061050000	PRESTATIONS DE SERVICES : refacturat	1 360 235,01	1 324 210,53	2,72%
7061090000	REFACTURATION DES FRAIS DE PUBLICITÉ	182 516,13	135 297,60	34,90%
7061600000	Honoraires AMO/MOD	1 292 402,00	798 094,00	61,94%
7082100000	Honoraires de Promotion	21 561 630,74	24 671 615,69	-12,61%
7088000000	AUTRES PRODUITS ACTIVITES ANNEXES	25 000,00	362,29	6800,55%
7088120000	TUP Produits des activités annexes	-24,00		100,00%
2052 FL	Chiffres d'affaires nets	42 149 209,84	27 088 268,12	55,60%
2052 FM	Production stockée	-7 730 636,02	13 194 831,21	-158,59%
7133110000	VARIATION DE STOCK EN COURS PRODUCTI	-7 775 840,88	13 087 536,61	-159,41%
7133300000	VARIATION DE STOCK CONSTRUCTION	2 195,55	-86 268,00	-102,55%
7133400000	VARIATION DE STOCK HONORAIRES TECHNI	11 231,86	69 700,65	-83,89%
7133510000	VARIATION DE STOCK ASSURANCES	-835,19	139,86	-697,16%
7133520000	VARIATION DE STOCK FRAIS ANNEXSES	32 612,64	83 177,09	-60,79%
7133200000	VARIATION DE STOCK VRD		40 545,00	-100,00%
2052 FP	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	811 787,28	919 248,02	-11,69%
7815000000	REPR. PROV RISQUES CHARGES EXPLOITATION	457 000,00		100,00%
7815110000	REPR. PROV ENGAGEMENT RETRAITE (UTLISATION)	32 090,00		100,00%
7815300000	REPR. PROV LITIGE SOCIAUX	90 000,00		100,00%
7817400000	REP. PROV CREANCES DOUTEUSES	691,18	472 172,17	-99,85%
7911000000	AVANTAGE EN NATURE	232 006,10	208 013,85	11,53%
7815350000	REPR. PROV LITIGES SOCIAUX (UTILISATION)		239 062,00	-100,00%
2052 FQ	Autres produits	126 735,16	42 849,19	195,77%
7580000000	PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	-80 757,59	703,91	-11572,72%
7580120000	TUP produits divers	207 492,75	42 145,28	392,33%
2052 FW	Autres achats et charges externes	28 991 077,42	33 892 125,61	-14,46%
6051010000	HONORAIRES SUR CHARGES	670 585,09		100,00%
6051020000	Charges/programme immobilier : Fonci	171 404,08	13 181 200,38	-98,70%
6052000000	TRAVAUX SUR CHARGES	-27 905,96	-12 166,35	129,37%
6052010000	CONSTRUCTION	6 292 733,21	82 872,50	7493,27%
6052120000	TUP construction, TMA, Travaux	-3 058,35	-7 039,68	-56,56%
6058010000	FRAIS ANNEXES	526 854,71	121 785,71	332,61%
6058020000	ASSURANCES	123 854,21	3 538,94	3399,75%
6061000000	CARBURANT VEHICULES	6 240,60	7 963,54	-21,64%
6061100000	AUTRES FOURNITURES (MAT. PREMIÈRES E	3 541,32	-278,80	-1370,20%
6061120000	TUP Fluides EDF,GDF, Eaux...	4 876,32	3 914,99	24,56%
6063000000	FOURNITURES D'ENTRETIEN ET PETIT EQU	130 551,61	16 105,86	710,58%
6064100000	FOURNITURES DE BUREAU	20 133,28	28 762,17	-30,00%
6064120000	TUP Fournitures administratives	209,60		100,00%
6064200000	FOURNITURES INFORMATIQUES	4 288,34	5 173,06	-17,10%
6111100000	REFACTURATION GENERALE	12 350 982,00	12 277 618,00	0,60%
6112000000	SOUS-TRAITANCE INFORMATIQUE	136 215,00	47 740,00	185,33%
6113000000	AUTRES SERVICES EXTERIEURS	62 993,24	138 917,35	-54,65%
6113010000	Autres services extérieurs liés au f	474,00		100,00%
6113050000	SOUS TRAITANCE REFACTUREE A DES TIERS	1 134 991,15	263 768,27	330,30%
6132000000	LOCATIONS IMMOBILIERES	1 010 754,27	824 286,34	22,62%
6135100000	LOCATION VEHICULES	592 359,14	664 064,85	-10,80%
6135300000	LOCATION PHOTOCOPIEUR/TELECOPIEUR	2 262,41	15 134,39	-85,05%
6135400000	LOCATIONS AUTRES	32 604,02	30 961,52	5,30%

CAIP

614100000	CHARGES LOCATIVES	261 379,80	553 156,08	-52,75%
6141120000	TUP Charges locatives	882,14	47,97	1738,94%
615200000	ENTRETIEN & REPARATION DES LOCAUX	45 203,91		100,00%
615500000	ENTRETIEN DES VEHICULES	92 257,93	10 408,64	786,36%
6156100000	MAINTENANCE PHOTOCOPIEUR	1 624,65	15 741,90	-89,68%
6156250000	MAINTENANCE LOGICIELS	201 185,19	151 881,78	32,46%
616100000	PRIMES D'ASSURANCES MULTIRISQUES IMMEUBLE	73 718,39	11 098,83	564,20%
616200000	PRIME ASSUR. DOMMAGE CONSTRUC.	328 987,94	264 710,86	24,28%
6163800000	PRIME D'ASSURANCE AUTRES BIENS	336,00	336,00	
617000000	ETUDES ET RECHERCHES	895 995,85	1 159 359,94	-22,72%
618100000	DOCUMENTATION GENERALE ET ABONNEMENT	173 854,22	154 956,23	12,20%
6183000000	ABONNEMENTS	19,32	2 198,66	-99,12%
621100000	PERSONNEL INTERIMAIRE	42 932,32		100,00%
622600000	HONORAIRES	363 875,90	172 950,00	110,39%
6226100000	HONORAIRES DE COMM. AUX COMPTE	197 053,97	201 104,79	-2,01%
6226120000	TUP Honoraires	69 482,55	58 527,65	18,72%
6226600000	Honoraires Juridiques (Avocats, Cont	231 739,29	127 269,41	82,09%
6226900000	HONORAIRES DIVERS	5 670,00		100,00%
622700000	FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX	5 098,88	6 057,26	-15,82%
6227120000	TUP Frais d'actes	-78 197,14	-15 055,84	419,38%
623100000	ANNONCES ET INSERTIONS	1 394 262,83	1 296 871,89	7,51%
6231010000	FRAIS DE COMMERCIALISATION PROGRAMME	-1 281,03	1 281,03	-200,00%
6231100000	FRAIS DE PUBLICITE SCCV	182 004,73	135 337,36	34,48%
623200000	Echantillons et Objets publicitaires	18 953,55		100,00%
6233100000	SPONSORING	-1 110,00	159 437,10	-100,70%
6233200000	FOIRES ET EXPOSITIONS	53 748,20	315 224,24	-82,95%
6234100000	CADEAUX A LA CLIENTELE	3 577,24	6 642,90	-46,15%
6234200000	CADEAUX AU PERSONNEL	4 390,80	3 685,70	19,13%
6236700000	ASSEMBLEE GENERALE	13 170,18	25 456,32	-48,26%
6236800000	REPROGRAPHIE	12 778,63	7 212,33	77,18%
6237000000	PUBLICATIONS	5 846,00		100,00%
624500000	FRAIS DE TRANSPORT	8 964,09	10 404,58	-13,84%
625100000	VOYAGES ET DEPLACEMENTS	207 254,90	577 374,40	-64,10%
625500000	FRAIS DE DEMENAGEMENT	8 736,00		100,00%
625600000	MISSIONS	55 607,30	198 746,52	-72,02%
6256100000	Autres dépenses NDF	10 070,87	2 980,17	237,93%
625700000	RECEPTIONS	162 173,10	184 867,26	-12,28%
626100000	FRAIS POSTAUX	30 122,53	31 637,50	-4,79%
626200000	SILCA (EX TELCAM) TELEPHONE	35 317,00	29 675,05	19,01%
626500000	TELEPHONE PORTABLE	3 877,41	15 802,10	-75,46%
626600000	Internet	3 757,55	5 740,20	-34,54%
627000000	SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILES	71 155,70	63 461,64	12,12%
6278100000	FRAIS DE TENUE DE COMPTE	13,50	11,20	20,54%
6278120000	TUP Frais bancaire	7 129,77	331,92	2048,04%
628100000	COTISATIONS	105 946,62	142 996,00	-25,91%
628200000	ECONOMAT, ARCHIVAGE	25 213,92	25 455,16	-0,95%
628300000	PRISES EN CHARGE POUR LE COMPTE DE CLIENTS	325 491,63	16 917,76	1823,96%
628400000	FRAIS RECRUTEMENT PERSONNEL	82 860,00	64 470,00	28,52%
6052020000	CONSTRUCTION TMA		428,01	-100,00%
6152120000	TUP Entretien et réparations		85,00	-100,00%
6231500000	Frais de publicité Métiers		500,00	-100,00%
6236300000	IMPRIMES		19,07	-100,00%
2052 FX	Impôts, taxes et versements assimilés	725 006,13	593 825,86	22,09%
631100000	TAXES SUR LES SALAIRES	10 767,42	7 740,66	39,10%
631200000	Taxe d'apprentissage	85 368,05	-298,07	-28740,27%
631300000	Formation professionnelle continue	127 621,04	118 636,34	7,57%

6313100000	FORMATION PROFESSIONNELLE	71 787,33	164 530,82	-56,37%
6313200000	FRAIS ANNEXES DE FORMATION	-1 303,71	10 927,41	-111,93%
6334000000	EFFORT DE CONSTRUCTION	56 493,18	52 578,30	7,45%
6335000000	TAXE HANDICAPES	53 319,64	35 136,00	51,75%
6351100000	CVAE, CFE	76 620,53	127 356,80	-39,84%
6351120000	TUP Taxe diverses	37 304,30	426,00	8656,88%
6351250000	TAXES FONCIÈRES SUR OPERATIONS PROMOTION	83 673,00	3 905,77	2042,29%
6351400000	TAXE SUR VEHICULES DE SOCIETE	48 488,00	45 220,00	7,23%
6352000000	TVA NON RECUPERABLE	38 375,35	16 954,83	126,34%
6371000000	ORGANIC	36 213,00	8 851,00	309,14%
6378000000	Taxes diverses	279,00	1 860,00	-85,00%
2052 FY	Salaires et traitements	13 504 803,22	13 087 979,49	3,18%
6411000000	Salaires Appoint.Commis.	9 165 306,25	8 606 107,14	6,50%
6411100000	AVANTAGE EN NATURE	224 871,48	208 013,85	8,10%
6411200000	SALAIRES VARIABLES VERSE	962 970,00	1 066 939,58	-9,74%
6411210000	PRIMES VAR METIER/COIAL	233 723,28	159 689,62	46,36%
6411220000	PRIMES DIVERSES	104 193,86	64 339,26	61,94%
6411300000	Salaire 13 ème mois	828 560,35	775 092,00	6,90%
6412000000	Indem CP versées	1 071 947,86	960 577,24	11,59%
6412010000	Provision CP	105 567,71	120 841,07	-12,64%
6412100000	PROVISION RTT	36 229,24	6 143,37	489,73%
6412110000	PROV CET	38 938,81	78 785,85	-50,58%
6413000000	PROVISION PRIMES A VERSER	-450,00	-1 126,18	-60,04%
6414000000	INDEMNITES DE TRANSPORT	6 419,90	9 512,75	-32,51%
6414100000	Intéressement des salariés	513 448,38	826 973,56	-37,91%
6414200000	INDEMNITES DEPART (Transactions, Lic	176 082,00	197 224,71	-10,72%
6414300000	INDEMNITES RETRAITE	21 830,00		100,00%
6414400000	INDEM FIN CONTRAT CDD	15 164,10	8 342,15	81,78%
6411500000	ASTREINTES ET INTERVENTIONS EXCEPTIO		523,52	-100,00%
2052 FZ	Charges sociales	6 078 483,99	5 593 657,56	8,67%
6451000000	COTISATIONS A L'URSSAF	3 394 889,33	3 136 460,10	8,24%
6453100000	RETRAITE COMPLÉMENTAIRE CADRE+ NON CADRE (AGIRC+ARCCO)	1 194 846,95	1 097 950,18	8,83%
6454000000	Cotisations pôle emploi	519 496,87	479 173,07	8,42%
6455000000	CAISSE PREVOYANCE	143 240,75	132 991,23	7,71%
6456000000	MUTUELLE	166 537,94	155 033,47	7,42%
6458110000	CHARGES SOCIALES / P	99 936,74	55 620,40	79,68%
6470000000	PROVISION SUR CH SOCIALES S/CP	5 943,77		100,00%
6471000000	PROVISION SUR CH SOC PRIMES	-26 858,83	-1 856,03	1347,11%
6472000000	Versement CE et œuvres sociales	225 933,24	209 558,32	7,81%
6473000000	ABONDEMENT PEE	197 750,50	138 654,89	42,62%
6475000000	COTISATIONS MEDECINE DU TRAVAIL	22 064,05	21 340,98	3,39%
6481000000	FRAIS DE RESTAURANT	121 068,17	19 189,65	530,90%
6482000000	CENTRE DE LOISIRS	194,00		100,00%
6483000000	AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	13 440,51	149 541,30	-91,01%
2052 GA	Dotations aux amortissements	126 548,10	110 702,55	14,31%
6811130000	DOT AMORT LICENCES, BREVETS	5 405,14	8 431,02	-35,89%
6811140000	DOT AMORT LOGICIELS	8 230,38	4 326,47	90,23%
6811210000	DOT AMORTS AGENCEMENTS INSTALLAT	106 384,24	92 409,05	15,12%
6811230000	DOT AMORT MATERIEL DE BUREAU	555,21	576,68	-3,72%
6811240000	DOT AMORT MATERIEL INFORMATIQUE	4 412,88	5 926,03	-25,53%
6811250000	DOT AMORT MOBILIER DE BUREAU	1 560,25	-966,70	-261,40%
2052 GB	Dotations aux provisions		1 207 922,84	-100,00%
6816100000	DOT PROV IMMOB INCORPORELLES		1 207 922,84	-100,00%
2052 GD	Pour risques et charges : dotations aux provisions	691 827,00	341 068,00	102,84%
6815100000	DOTATIONS PROV. ENGAGEMENTS DE RETRAITE	332 757,00	245 068,00	35,78%
6815120000	TUP PROVISION POUR RISQUES ET CHARGES	51 575,00	15 000,00	243,83%

6815300000	DOT PROV LITIGES SOCIAUX	307 495,00	81 000,00	279,62%
2052 GE	Autres charges	99 218,06	87 456,50	13,45%
6580000000	CHARGES DIVERSES DE GESTION COURANTE	35 262,30	18 880,38	86,77%
6580120000	TUP CHARGES DIVERSES RISQUES NON PROVISIONNES	63 955,76	41 053,81	55,79%
6540000000	PERTE / CREANCES IRREC NON COUV PAR DEPR		15 522,31	-100,00%
6540100000	PERTE / CRS IRREC COUV PAR DEPRECIATION		12 000,00	-100,00%
2052 GG	RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-14 859 867,66	-13 669 541,87	8,71%
2052 GJ	Produits financiers de participations	15 940 487,60	25 925 413,36	-38,51%
7611000000	QP REMONTEE MARGES SECTEUR PROMOTION	11 752 044,06	22 541 854,89	-47,87%
7611010000	AFFECT. BENEF. N-1 SECTEUR PROMOTION STE TRANSPARENTE	3 687 517,19	2 319 376,79	58,99%
7611120000	TUP Revenus des part	494 678,31	992 517,61	-50,16%
7616100000	REVENUS TITRES DE PARTICPATION	6 248,04	57 743,38	-89,18%
7611020000	AFFECT. BENEF. N-1 SECTEUR HORS PROMOTION STE TRANSPARENTE		13 882,12	-100,00%
7616000000	REVENUS TITRES DE PART. (DIVIDENDES HORS SECTEUR PROMOTIO		38,57	-100,00%
2052 GL	Autres intérêts et produits assimilés	444 671,53	474 343,19	-6,26%
7680010000	INTERETS COMPTES COURANTS DES ASSOCIES	444 639,03	469 704,42	-5,34%
7680120000	TUP PRODUITS FINANCIERS	32,50	7,63	325,95%
7680000000	INTERETS BANCAIRES		4 631,14	-100,00%
2052 GM	Reprises sur provisions et transferts de charges	1 849 976,36	1 037 377,69	78,33%
7865010000	REPRISE PROV.RISQUES SUR PROGRAMMES	28 066,25		100,00%
7865030000	REPR./PROV.DEPREC.CREANCES RAN NON UTILISEES	8 156,00	420 789,00	-98,06%
7866180000	REPR. PROV DEP TITRES PART SECTEUR PROMOTION (UTLISATION)	11 100,00		100,00%
7866190000	REPR. PROV DEP TITRES PART SECTEUR PROMOTION	13 380,00	555 632,72	-97,59%
7866230000	REPR. PROV DEP CREANCES RATT. PART.	1 789 274,11	35 356,97	4960,60%
7865020000	REPR. PROV.DEPREC.CREANCES RAN UTILISEES		25 599,00	-100,00%
2052 GO	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		48,04	-100,00%
7670000000	PRODUITS FINANCIERS PROGRAMMES IMMOB		-248,38	-100,00%
7678000000	INTERETS MORATOIRES		296,42	-100,00%
2052 GQ	Dotations financières aux amortissements et provisions	2 997 602,86	1 410 490,93	112,52%
6865000000	DOT. PROV. POUR RISQUES SUR PROG.IMMOB.	2 285 969,00	258 470,23	784,42%
6865100000	DOT. PROV. CR. RAN	28 977,23	8 376,19	245,95%
6866190000	DOT PROV DEP. TITRES DE PART. SECTEUR PROMOTION (JVR)	462 429,82	911 544,51	-49,27%
6866210000	DOT.PROV.DEPREC.CREANCE RAT.PART.	220 226,81	232 100,00	-5,12%
2052 GR	Intérêts et charges assimilées	7 746 742,31	4 824 965,06	60,56%
6610010000	CHARGES FINANCIERES PROGRAMMES IMMOB	53 042,27	-11 531,02	-560,00%
6611600000	INTERETS DES EMPRUNTS	808 978,47	900 174,45	-10,13%
6615000000	INTERETS DES COMPTES COURANTS	150 378,60	72 979,04	106,06%
6616000000	INTERETS BANCAIRES	5,12		100,00%
6640000000	QP REMONTEE MARGES SECTEUR PROMOTION	3 142 290,19	3 558 163,03	-11,69%
6640040000	AFFECT. PERTES N-1 SECTEUR PROMO STE TRANSPARENTE	3 447 546,40	150 530,72	2190,26%
6640120000	TUP PERTES/CR PART	58 703,92	46 651,52	25,83%
6642000000	PERTES/CREANCES LIEES A DES PARTICIPATIONS	69 114,51	75 341,08	-8,26%
6680010000	INTERETS CPTES DAV PERSONNEL	459,00	856,24	-46,39%
6680020000	INTERETS DIFFERENTIELS S/PRÊT AU PERSONNEL	52 023,83		100,00%
6681000000	AUTRES CHARGES FINANCIERES	-35 800,00	31 800,00	-212,58%
2052 GV	RÉSULTAT FINANCIER	7 490 790,32	21 201 726,29	-64,67%
2052 GW	RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	-7 369 077,34	7 532 184,42	-197,83%
2053 HB	Produits exceptionnels sur opérations en capital	3 702,25	181 722,51	-97,96%
7756000000	PRODUITS CESSION TITRES DE PART. SECTEUR PROMOTION (JVR)	3 702,25	2 119,18	74,70%
7780000000	produits exceptionnels divers		179 603,33	-100,00%
2053 HC	Reprises sur provisions et transferts de charges		42 246,38	-100,00%
7875000000	REPRISE PROVISION RISQUES CHARGES E		42 246,38	-100,00%
2053 HE	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1 425,76	414,02	244,37%
6710000000	AUTRES CHARGES FINANCIERES	1 000,00		100,00%
6712000000	PENALITES ET AMENDES	425,76	414,02	2,84%
2053 HF	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	115 126,52	740 001,56	-84,44%

CAIP

6751000000	VNC IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	85 304,27		100,00%
6756000000	VNC TITRES DE PARTICIPATION SECTEUR PROMOTION (JVR)	4 682,25	533 979,11	-99,12%
6788000000	CHARGES EXCEPTIONNELLES DIVERSES	25 140,00	206 022,45	-87,80%
2053 HG	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	114 820,32	106 158,03	8,16%
6872500000	DOT AMORT DEROGATOIRES	114 820,32	106 158,03	8,16%
2053 HI	RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	-227 670,35	-622 604,72	-63,43%
2053 HJ	Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	74 883,93		100,00%
6910000000	PARTICIPATION DES SALARIES	74 883,93		100,00%
2053 HK	Impôts sur les bénéfices		996 501,40	-100,00%
6951000000	IMPOTS SUR LES BENEFICES		996 501,40	-100,00%
2053 HN	BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	-7 671 631,62	5 913 078,30	-229,74%

MAZARS

ERNST & YOUNG et Autres

Crédit Agricole Immobilier Promotion

Exercice clos le 31 décembre 2020

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

MAZARS
Tour Exaltis
61, rue Henri Regnault
92400 Courbevoie
S.A. à directoire et conseil de surveillance
au capital de € 8 320 000
784 824 153 R.C.S. Nanterre

Commissaire aux Comptes
Membre de la compagnie
régionale de Versailles et du Centre

ERNST & YOUNG et Autres
Tour First
TSA 14444
92037 Paris-La Défense cedex
S.A.S. à capital variable
438 476 913 R.C.S. Nanterre

Commissaire aux Comptes
Membre de la compagnie
régionale de Versailles et du Centre

Crédit Agricole Immobilier Promotion

Exercice clos le 31 décembre 2020

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

A l'Associé Unique de la société Crédit Agricole Immobilier Promotion,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par décision de l'associé unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Crédit Agricole Immobilier Promotion relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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 la société à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

■ Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

■ Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le Code de commerce et par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

La crise mondiale liée à la pandémie de Covid-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

La note 1 a) de l'annexe aux comptes annuels expose les modalités d'évaluation des malis techniques générés par les opérations de fusion. Nos travaux ont consisté à apprécier le caractère approprié de ces méthodes comptables et des informations fournies dans les notes de l'annexe, et à vérifier leur correcte application.

La note 1 c) de l'annexe aux comptes annuels expose les modalités d'évaluation des titres de participation détenus par votre société. Dans le cadre de notre appréciation de ces estimations, et sur la base des informations disponibles à ce jour, nous avons vérifié le caractère approprié de la méthode décrite et nous nous sommes assurés de sa correcte application.

La note 1 c) de l'annexe aux comptes annuels expose les modalités de reconnaissance des marges sur les programmes de construction et de vente détenus en propre ou par des filiales gérées par votre société. Nous nous sommes assuré que les marges appréhendées étaient fidèles à la réalité et que leur mode de comptabilisation était conforme aux principes comptables en vigueur.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

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 président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'associé unique.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D. 441-6 du Code de commerce.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le président.

Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 823-10-1 du Code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- ▶ il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- ▶ il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- ▶ il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- ▶ il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- ▶ il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Courbevoie et Paris-La Défense, le 7 avril 2021

Les Commissaires aux Comptes

MAZARS

ERNST & YOUNG et Autres

Anne Veaute

Saïd Benhayoune

Claire Rochas

COMPTES ANNUELS

CAIP

Société par actions simplifiée

12 Place des Etats-Unis 92545 Montrouge

DATE DE CLOTURE : 31/12/2020

CAIP

BILAN

CAIP

Bilan Actif

BILAN-ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amort.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	0		0	0
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Concessions, brevets et droits similaires	709 732	642 017	67 715	29 901
Fonds commercial	12 065 000	11 960 504	104 496	104 496
Autres immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Avances sur immobilisations incorporelles	0	0	0	8 600
TOTAL immobilisations incorporelles	12 774 732	12 602 521	172 211	142 998
Terrains	0	0	0	0
Constructions	0	0	0	0
Installations techniques, matériel	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	665 435	409 879	255 556	311 861
Immobilisations en cours	0	0	0	0
Avances et acomptes	0	0	0	3 410
TOTAL immobilisations corporelles	665 435	409 879	255 556	315 271
Participations selon la méthode de meq	0	0	0	0
Autres participations	16 741 241	4 935 966	11 805 275	12 121 275
Créances rattachées à des participations	223 817 179	1 486 489	222 330 690	210 706 961
Autres titres immobilisés	0	0	0	0
Prêts	0	0	0	0
Autres immobilisations financières	60 762	0	60 762	45 690
TOTAL immobilisations financières	240 619 182	6 422 455	234 196 727	222 873 926
Total Actif Immobilisé (II)	254 059 348	19 434 855	234 624 494	223 332 194
Matières premières, approvisionnements	0	0	0	0
En cours de production de biens	7 827 375	1 559 000	6 268 375	13 999 011
En cours de production de services	0	0	0	0
Produits intermédiaires et finis	0	0	0	0
Marchandises	114 975	0	114 975	116 189
TOTAL Stock	7 942 350	1 559 000	6 383 350	14 115 200
Avances et acomptes versés sur commandes	876 370	0	876 370	189 835
Clients et comptes rattachés	28 062 562	58 417	28 004 145	13 727 703
Autres créances	37 656 424	0	37 656 424	33 971 715
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0	0	0
TOTAL Créances	66 595 355	58 417	66 536 938	47 889 253
Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0
dont actions propres:				
Disponibilités	26 977 908	0	26 977 908	7 837 096
TOTAL Disponibilités	26 977 908	0	26 977 908	7 837 096
Charges constatées d'avance	448 740	0	448 740	75 073
Total Actif Circulant (III)	101 964 354	1 617 417	100 346 937	69 916 622
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	0		0	0
Prime de remboursement des obligations (V)	0		0	0
Ecart de conversion actif (VI)	0		0	0
Total Général (I à VI)	356 023 702	21 052 272	334 971 430	293 248 816

Bilan Passif

BILAN-PASSIF	Exercice N	Exercice N-1
Capital social ou individuel dont versé : 56 278 960	56 278 960	56 278 960
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	43 905 953	43 905 953
Ecart de réévaluation dont écart d'équivalence 0	0	0
Réserve légale	1 037 636	741 982
Réserves statutaires ou contractuelles	0	0
Réserves réglementées dont réserve des prov. fluctuation des cours : 0	3 417 925	3 417 925
Autres réserves dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes : 0	79 457	79 457
TOTAL Réserves	4 535 017	4 239 364
Report à nouveau	15 742 877	10 125 452
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	-7 671 632	5 913 078
Subventions d'investissement	0	0
Provisions réglementées	379 568	264 748
TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)	113 170 744	120 727 555
Produit des émissions de titres participatifs	0	0
Avances conditionnées	0	0
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)	0	0
Provisions pour risques	4 038 743	1 968 770
Provisions pour charges	1 998 324	1 676 836
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)	6 037 067	3 645 606
Emprunts obligataires convertibles	0	0
Autres emprunts obligataires	0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	95 349 361	95 325 834
Emprunts et dettes financières divers dont emprunts participatifs : 0	67 397 743	30 629 933
TOTAL Dettes financières	162 747 104	125 955 768
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	10 459 376	18 039 893
Dettes fiscales et sociales	10 189 497	9 993 596
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	55 365	38 090
Autres dettes	20 325 646	14 848 358
TOTAL Dettes d'exploitation	41 029 884	42 919 936
Produits constatés d'avance	11 986 631	-49
TOTAL DETTES (IV)	215 763 619	168 875 655
Ecart de conversion Passif (V)	0	0
TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)	334 971 430	293 248 816

CAIP

COMPTE DE RESULTAT

CAIP

Compte de résultat

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N			Exercice N-1
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue biens	17 727 450	0	17 727 450	158 688
Production vendue services	24 421 760	0	24 421 760	26 929 580
Chiffres d'affaires nets	42 149 210	0	42 149 210	27 088 268
Production stockée			-7 730 636	13 194 831
Production immobilisée			0	0
Subventions d'exploitation			0	0
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			811 787	919 248
Autres produits			126 735	42 849
Total des produits d'exploitation (I)			35 357 096	41 245 197
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (marchandises)			0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			0	0
Autres achats et charges externes			28 991 077	33 892 126
Impôts, taxes et versements assimilés			725 006	593 826
Salaires et traitements			13 504 803	13 087 979
Charges sociales			6 078 484	5 593 658
Dotations d'exploitation	sur	Dotations aux amortissements	126 548	110 703
	immobilisations	Dotations aux provisions	0	1 207 923
	Sur actif circulant : dotations aux provisions		0	0
	Pour risques et charges : dotations aux provisions		691 827	341 068
Autres charges			99 218	87 457
Total des charges d'exploitation (II)			50 216 964	54 914 738
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			-14 859 868	-13 669 542
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			0	0
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			0	0
Produits financiers de participations			15 940 488	25 925 413
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			0	0
Autres intérêts et produits assimilés			444 672	474 343
Reprises sur provisions et transferts de charges			1 849 976	1 037 378
Différences positives de change			0	0
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	48
Total des produits financiers (V)			18 235 135	27 437 182
Dotations financières aux amortissements et provisions			2 997 603	1 410 491
Intérêts et charges assimilées			7 746 742	4 824 965
Différences négatives de change			0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
Total des charges financières (VI)			10 744 345	6 235 456
RÉSULTAT FINANCIER			7 490 790	21 201 726
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)			-7 369 077	7 532 184

Compte de résultat (suite)

COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice N	Exercice N-1
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	0	0
Produits exceptionnels sur opérations en capital	3 702	181 723
Reprises sur provisions et transferts de charges	0	42 246
Total des produits exceptionnels (VII)	3 702	223 969
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1 426	414
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	115 127	740 002
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	114 820	106 158
Total des charges exceptionnelles (VIII)	231 373	846 574
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)	-227 670	-622 605
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	74 884	0
Impôts sur les bénéfices (X)	0	996 501
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	53 595 934	68 906 348
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	61 267 566	62 993 269
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	-7 671 632	5 913 078

CAIP

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

CAIP

Les informations ci-après constituent l'annexe au Bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020 dont le total est 334 971 430 € et le résultat s'élève à -7 671 632 €.

L'exercice a une durée de 12 mois couvrant la période du 01/01/2020 au 31/12/2020

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

Règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce 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,

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

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les états financiers ont été établis en conformité avec les normes comptables définies par le règlement n° 2015-06 du 23 novembre 2015 (publié le 8 décembre 2015) et le règlement n°2016-07 du 4 novembre 2016 (publié au Journal Officiel le 28 décembre 2016) et le règlement N°2020-09 du 4 décembre 2020 modifiant le règlement ANC N°2014-03 relatif au plan comptable général.

NOTE 1 : METHODES D'EVALUATION

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

IMMOBILISATIONS

a) Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant la durée de vie prévue. Les taux les plus couramment pratiqués sont les suivants : Logiciels 20 % Linéaire.

Valorisation des fonds commerciaux résultant des fusions de RSB et Litho

- Origine et détermination

Les fusions simplifiées de Litho et de RSB dans Crédit Agricole Immobilier Entreprises SAS ont généré des malis techniques pour des montants respectifs de 4 151 000 € et de 7 914 000 €. Ces derniers ont été repris lors de la fusion de Crédit Agricole Immobilier Entreprises SAS dans Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS.

CAIP

Ces malis techniques non affectables à des éléments spécifiques des sociétés acquises puis fusionnées correspondent à des « primes de contrôle », conséquences de la volonté de Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS d'acquérir des sociétés de promotion immobilières dans des zones du territoire national jouissant d'un fort dynamisme et de perspectives de développement.

Ces primes de contrôle ont été déterminées dès l'acquisition (et non au moment de la fusion) et sont égales à l'écart de première consolidation non affecté dans les comptes consolidés de Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS avec ses deux ex-filiales.

Ces malis techniques correspondent à la fraction du prix d'acquisition des titres payé en contrepartie de l'avantage que procure le contrôle de ces sociétés en matière de présence géographique du Groupe et d'économies en termes de coûts de production et de recherches de nouveaux programmes.

Il n'y a donc pas d'affectation extra-comptable de ces malis techniques.

- **Valorisation et tests de dépréciation des malis techniques**

Ces actifs incorporels, classés en fonds de commerce, dépréciés à hauteur de 11 961 K€ au cours des exercices précédents n'ont pas fait l'objet de nouvelles dépréciations sur l'exercice.

b) Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.

Crédit Agricole Immobilier Promotion applique le règlement ANC 2014-03 du 05 juin 2014 par rapport à l'amortissement et la dépréciation des actifs.

Les règlements CRC 2002-10 et 2003-07 prévoient que les éléments constitutifs d'un actif ayant des durées d'utilisation différentes ou des taux et modes d'amortissement propres doivent être comptabilisés séparément à l'actif en tant que composant.

Crédit Agricole Immobilier Promotion ne détient pas d'actifs répondant à ces critères.

Éléments	Mode d'amortissement	Durée de vie
Matériel et outillage	Linéaire	5 ans
Agencements et installations	Linéaire	10 ans
Construction sur sol d'autrui	Linéaire	durée du bail
Matériel de transport	Linéaire	4 ans
Matériel de bureau	Linéaire	5 ans
Matériel micro-informatique (imprimantes)	Linéaire	5 ans
Matériel micro-informatique (autres)	Linéaire	3 ans
Mobilier de bureau	Linéaire	10 ans

c) Immobilisations financières

- **Comptabilisation**

Les immobilisations financières sont enregistrées à leur coût d'acquisition à l'actif du bilan diminué des provisions pour dépréciation.

Les comptes courants des filiales (cumul des pertes, bénéfices et flux de trésorerie par filiale) sont présentés pour leur valeur nette à l'actif du bilan en immobilisations financières, si Crédit Agricole Immobilier Promotion possède une créance nette sur la filiale, et en emprunts et dettes financières diverses, si Crédit Agricole Immobilier Promotion possède une dette nette à l'égard de la filiale.

- **Provision pour dépréciation**

La valeur économique des sociétés supports de programmes et filiales de Crédit Agricole Immobilier Promotion, est calculée par référence à la prévision du résultat à terminaison de chaque opération concernée. Dans le cas où la valeur ainsi déterminée est inférieure à la valeur comptable des titres, une provision pour dépréciation est constatée dans l'ordre suivant :

- dépréciation des titres de participation,
- dépréciation des créances rattachées à des participations,
- dans le cas où l'engagement de Crédit Agricole Immobilier Promotion dans les participations excède les versements effectués, une provision pour risques et charges destinée à couvrir l'engagement global est constituée.

- **Modalités de reconnaissance des marges sur les opérations de promotion immobilière-activité résidentielle**

Les opérations de promotion immobilière de Crédit Agricole Immobilier Promotion sont portées par des véhicules ad hoc (Société civile Immobilière, société en nom collectif, SAS etc.).

Selon les cas décrits ci-après, le résultat sur les opérations partiellement exécutées à la clôture de l'exercice sont ainsi comptabilisés selon la méthode à l'achèvement ou bien selon la méthode à l'avancement conformément à l'avis n°99-10 du 23 septembre 1999 du Conseil National de la Comptabilité relatif aux contrats à long terme, ainsi qu'au Règlement n°99-08 du 24 novembre 1999 du Comité de Réglementation Comptable modifiant les dispositions du plan comptable relatives au traitement comptable des contrats à long terme. Ce Règlement, ainsi que le Règlement n°99-02 du 29 avril 1999 du CRC, considèrent cette méthode comme la méthode préférentielle pour la comptabilisation des contrats à long terme.

La méthode à l'avancement consiste à reconnaître, comptablement, la marge en fonction de l'avancement des programmes, déterminée comme suit :

Cette méthode concerne les programmes suivants :

- Ventes en l'état futur d'achèvement (VEFA)
- Contrats de promotion immobilière (CPI)
- Contrats d'études préalables (CEP)

Ces programmes sont :

- soit portés en direct par Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS,
- soit portés par des véhicules ad hoc (Société Civile Immobilière, Société en nom collectif etc...)

Le coefficient d'avancement global se calcule en combinant :

- Le degré d'avancement commercial
- Le degré d'avancement technique

Coefficient d'avancement global = (% Commercial * % Technique)

STOCKS ET ENCOURS

Les stocks et encours représentent la valeur des lots réalisés dans le cadre d'opération de promotion. Une provision pour dépréciation est comptabilisée lorsque le prix de revient est supérieur à la valeur du marché.

CREANCES CLIENTS ET DETTES FOURNISSEURS

Les créances clients, dès lors qu'elles présentent un risque de non recouvrement, sont inscrites au compte clients douteux. Les dépréciations sont déterminées sur la base d'une analyse au cas par cas.

Les dettes fournisseurs sont comptabilisées à leur valeur nominale.

Les créances clients et dettes fournisseurs sont essentiellement constituées des soldes relatifs aux Contrats de Promotion Immobilière et à l'activité de mandataire.

↳ Les Contrats de Promotion Immobilière et les Contrats d'Études Préliminaires

Selon les contrats et à leur lecture, Crédit Agricole Immobilier Promotion assume seul l'intégralité des opérations et risques s'attachant à la construction ainsi qu'à la livraison des opérations et reprend intégralement les obligations souscrites par le vendeur au profit de l'investisseur. En contrepartie, Crédit Agricole Immobilier Promotion est essentiellement rémunérée par la marge réalisée sur le programme.

S'agissant des comptes de bilan, Crédit Agricole Immobilier Promotion n'étant propriétaire d'aucun actif, les opérations sont comptabilisées en comptes de tiers. Par ailleurs, s'agissant du compte de résultat, Crédit Agricole Immobilier Promotion enregistre les écritures de charges et de produits.

En effet, selon le recueil des normes comptables (art 621-11), les opérations traitées pour le compte de tiers au nom de l'entreprise, sont enregistrées selon leur nature dans les charges et produits de l'entreprise. L'intermédiaire doit donc comptabiliser toutes les opérations qu'il réalise dans son compte de résultat conformément à l'art L 132-1 du code de commerce et dégage la marge à l'avancement conformément à ses principes comptables.

↳ Activité de mandataire

Cette activité a été reprise suite à la fusion avec AEPRIM.

Crédit Agricole Immobilier Promotion traite des opérations effectuées sur la base de contrat d'engagements dans lesquels elle est mandatée par un maître d'ouvrage pour gérer la réalisation de travaux.

Crédit Agricole Immobilier Promotion intervient exclusivement en tant que mandataire, dans le cadre d'un mandat dit "transparent". Les sommes avancées par le maître d'ouvrage et payées aux entrepreneurs transitent par des comptes de bilan, seule est enregistrée en résultat sa rémunération (honoraires dans ces cas facturés sur la base de faits générateurs).

AUTRES CREANCES & AUTRES DETTES

Pour certaines de ses interventions passées, Crédit Agricole Immobilier Promotion a constitué avec d'autres partenaires du Groupe Crédit Agricole des sociétés en participation, dont elle est gérante. Les actifs, passifs, charges et produits de ces sociétés en participation figurent pour leur totalité dans les comptes de Crédit Agricole Immobilier Promotion.

Toutefois, la quote-part de résultat revenant aux autres associés est constatée par les comptes de quote-part de bénéfices et de pertes transférés.

Le poste "débiteurs divers" se compose :

- Soit des coûts relatifs aux projets en phase d'acquisition à partir du moment où la société a la maîtrise du foncier (acte d'acquisition du foncier) et jusqu'à ce que leur avancement soit suffisant (faisabilité) pour être placés, ensuite, dans une structure juridique propre,
- Soit des coûts relatifs à des programmes portés en propre par Crédit Agricole Immobilier Promotion.

VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

Les valeurs mobilières de placement, constituées par les actions de SICAV monétaires, sont inscrites à l'actif du bilan pour leur valeur d'acquisition. Les plus-values de portefeuille à la date de clôture sont constatées dans les comptes de la société grâce à une opération d'aller-retour en fin d'exercice.

Au 31 décembre 2020, Crédit Agricole Immobilier Promotion ne détient pas de valeurs mobilières de placement en portefeuille.

PROVISIONS POUR RISQUE ET CHARGES

Crédit Agricole Immobilier Promotion applique le règlement ANC 2014-03 du 05 juin 2014 pour la comptabilisation et l'évaluation des provisions.

Elles sont appréciées en fonction des risques existant à la clôture, compte tenu des circonstances de fait.

a) Provisions Engagement Retraite

Crédit Agricole Immobilier Promotion provisionne ses engagements de retraite et avantages similaires relevant de la catégorie des régimes et prestations définies.

Ces engagements sont évalués en fonction d'un ensemble d'hypothèse actuarielles, financières et démographiques. Cette méthode consiste à affecter, chaque année d'activité du salarié, une charge correspondant aux droits acquis sur l'exercice. Le calcul de cette charge est réalisé sur la base de la prestation future actualisée.

Crédit Agricole Immobilier Promotion a fait le choix de comptabiliser les écarts actuariels immédiatement en résultat, par conséquent le montant de la provision est égal à:

- la valeur actuelle de l'obligation au titre des prestations définies à la date de clôture, calculée selon la méthode actuarielle préconisée par le règlement,
- diminuée, le cas échéant, de la juste valeur des actifs du régime.

b) Provisions pour risques sur les programmes

Les provisions pour risques sur les programmes gérés par les sociétés support de programmes (SSP) sont appréhendées dans les comptes à la vue du tableau des provisions proposées par les chargés d'affaires et validées par le comité des affaires sensibles.

Les provisions pour pertes à terminaison enregistrées au niveau des comptes de Crédit Agricole Immobilier Promotion correspondent à la différence entre les pertes cumulées comptabilisées au niveau des sociétés support et la perte finale estimée par Crédit Agricole Immobilier Promotion.

c) Provisions sur report à nouveau débiteur

La provision sur report à nouveau débiteur est dotée par Crédit Agricole Immobilier Promotion sur les résultats déficitaires non affectés par les sociétés détenues. En d'autres termes, Crédit Agricole Immobilier Promotion provisionne sa quote-part des reports à nouveau débiteurs des sociétés qu'elle détient.

NOTE 2 : IMPOT SUR LES BENEFICES

La société Crédit Agricole Immobilier Promotion, n'a pas comptabilisé une charge d'impôt au titre de l'exercice 2020.

NOTE 3 : CHANGEMENTS COMPTABLES

Aucun changement de méthode comptable n'a été réalisé sur l'exercice.

NOTE 4 : CHANGEMENT D'ESTIMATION

Le Groupe Crédit Agricole Immobilier n'a procédé à aucun changement d'estimation au cours de l'exercice 2020

NOTE 5 : EFFECTIF MOYEN

Depuis le 1er octobre 2008, Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS emploie des salariés en propre.
Pour les CDI, la moyenne annuelle 2020 est de 179,5.
Pour les CDD, la moyenne annuelle 2020 est de 5,5.
Pour les alternants, la moyenne annuelle 2020 est de 14.
Pour les stagiaires, la moyenne annuelle 2020 est de 4.75.

NOTE 6 : PARTIES LIEES

Le tableau des entreprises liées est présenté en annexe.
A la clôture de l'exercice 2020, il n'existe aucune transaction avec les parties liées au sens du règlement ANC 2010-02.

NOTE 7 : CONSOLIDATION

Les comptes de Crédit Agricole Immobilier Promotion sont consolidés selon la méthode de la mise en équivalence au niveau de Crédit Agricole S.A. et en intégration globale au niveau du Groupe Crédit Agricole (les états financiers consolidés du groupe Crédit Agricole SA sont disponibles sur le site internet www.creditagricole.com).

Depuis le 1er janvier 2005 et conformément à la réglementation des sociétés cotées sur un marché réglementé les comptes consolidés doivent être présentés suivant le référentiel international IFRS/IAS. Dans ce cadre, Crédit Agricole Immobilier Promotion transmet trimestriellement une liasse de consolidation de ses comptes à la société mère.

**NOTE 8 : IDENTITE DE LA SOCIETE MERE CONSOLIDANT LES
COMPTES DE LA SOCIETE**

CREDIT AGRICOLE SA

12 Place des Etats-Unis. 92 127 Montrouge Cedex.

Montant du capital : 8 538 313 578 euros

NOTE 9 : INTEGRATION FISCALE

Crédit Agricole Immobilier Promotion ne fait pas partie du groupe fiscal constitué par Crédit Agricole SA en application des articles 223-A et suivants du Code Général des Impôts.

**NOTE 10 : REMUNERATION ALLOUEES AUX MEMBRES DES
ORGANES D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION ET DE
SURVEILLANCE AU TITRE DE L'EXERCICE, A RAISON DE LEUR
FONCTION**

L'information n'est pas présentée car reviendrait à communiquer des informations individuelles.

NOTE 11 : PROVISION INTERESSEMENT ET PARTICIPATION

Le 29 juin 2018, un nouvel accord d'intéressement et de participation de l'UES CA IMMOBILIER avait été signé, le précédent accord arrivant à échéance.

La RVC inclut à la fois la participation et l'intéressement. L'intéressement est fonction de la performance de l'entreprise, mesurée au travers de 4 critères (Activité, Financier, RSE, Organisation).

Aux vues des éléments financiers connus à la clôture des comptes, une provision correspondant à 5% de la masse salariale a été constituée au titre de l'exercice 2020.

NOTE 12 : HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Pour l'exercice 2020, les honoraires des Commissaires Aux Comptes prévus dans la lettre de mission s'élèvent pour Mazars à 96 226.00 € HT et pour Ernst & Young à 96 226.00 € HT.

**NOTE 13 : AUGMENTATION DE CAPITAL RESERVEE AUX
SALARIES ADHERENTS AUX PEE 2020 :**

L'augmentation de capital de Crédit Agricole SA réservée aux salariés du groupe, dont la période de souscription s'est déroulée du 12 au 25 novembre 2020, a été définitivement réalisée le 22 décembre

Le prix de souscription proposé comprenait une décote de 30% sur le prix de l'action.

En normes françaises, aucune charge n'a été comptabilisée.

NOTE 14 : ENGAGEMENTS HORS BILAN

Le tableau des engagements hors bilan est présenté en annexe.

NOTE 15 : TABLEAU DES FILIALES ET PARTICIPATIONS

Le tableau des filiales et participations est annexé au rapport de gestion.

NOTE 16 : EVENEMENTS POST CLOTURE

En l'état actuel de la situation sanitaire, contrairement au 2ème trimestre 2020, les chantiers se poursuivent, ainsi que les acquisitions foncières, ce qui nous permet de penser que la société ne devrait pas être impacté de manière significative par une baisse d'activité.

Autres Informations

Faits significatifs / contexte sanitaire

La crise sanitaire liée à la Covid-19 et la promulgation de l'état d'urgence sanitaire par la loi n°2020-290 du 23 mars 2020 constituent un fait marquant de l'exercice.

La crise sanitaire liée à la pandémie de Covid-19 a entraîné des surcoûts mais aussi des économies sur certains postes de charges. Le Groupe Crédit Agricole, afin de soutenir l'économie, a décidé de ne pas bénéficier des aides financières, tel que le chômage partiel. Crédit Agricole Immobilier Promotion, en tant que filiale de Groupe, en a fait de même.

L'exercice 2020 a connu des variations significatives du fait notamment d'un programme immobilier porté en direct sur CAIP qui a dégagé un résultat bénéficiaire de 1.8M€. Celui-ci a impacté les produits d'exploitation de -3.2M€ et les charges de -5M.

Par ailleurs nous avons constaté une baisse des produits d'exploitation de 5.8M dont 2.6M d'honoraires de gestion qui n'ont pas été facturés du fait du décalage des chantiers lié au COVID. Les charges d'exploitation, quant à elles ont diminué de 3.8M€. Cette variation provient d'une augmentation de près d'1M€ de charges de personnel, compensée par les 5M de diminution explicitées ci-dessus, ainsi qu'une baisse de 0,7M€ du poste dotation aux amortissement et provision.

Les produits financiers ont quant à eux chuté de 10M€ du fait de la baisse des remontées de marges des SCCV également impactées par l'arrêt des chantiers pendant le confinement.

Les charges financières ont augmenté de 3M€, dont 2.2M liés à la réduction de capital dans 2 programmes immobiliers.

CA Immobilier Promotion estime que la poursuite de son exploitation n'est pas remise en cause.

Immobilisations

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations		
			Réévaluation	Acqu. et apports	
	Frais d'établissement et de développement (I)	0	0	0	
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	12 731 883	0	51 449	
	Terrains	0	0	0	
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	
	Sur sol d'autrui	0	0	0	
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	724 689	0	123 289	
	Matériel de transport	0	0	0	
	Matériel de bureau et mobilier informatique	172 711	0	18 623	
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	
	Immobilisations corporelles en cours	0	0	8 600	
	Avances et acomptes	3 410	0	0	
TOTAL (III)		900 811	0	150 512	
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	
	Autres participations	230 381 789	0	10 176 631	
	Autres titres immobilisés	0	0	0	
	Prêts et autres immobilisations financières	45 690	0	15 072	
TOTAL (IV)		230 427 479	0	10 191 703	
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)		244 060 172	0	10 393 664	
Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
		Virement	Cession		Valeur d'origine
	Frais d'établissement et de développement (I)	0	0	0	0
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	0	8 600	12 774 732	0
	Terrains	0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0
	Installations générales, agencements et	0	0	0	0
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements	0	330 560	517 419	0
	Matériel de transport	0	0	0	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	0	43 318	148 016	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0
	Immobilisations corporelles en cours	0	8 600	0	0
	Avances et acomptes	0	3 410	0	0
TOTAL (III)		0	385 888	665 435	0
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	0
	Autres participations	0	0	240 558 420	0
	Autres titres immobilisés	0	0	0	0
	Prêts et autres immobilisations financières	0	0	60 762	0
TOTAL (IV)		0	0	240 619 182	0
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)		0	394 488	254 059 348	0

Amortissements

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE					
Immobilisations amortissables		Début d'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'établissement et de développement (I)		0	0	0	0		
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)		628 381	13 636	0	642 017		
Terrains		0	0	0	0		
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0		
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0		
	Installations générales, agencements	0	0	0	0		
Installations techniques, matériels et outillages		0	0	0	0		
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers	427 289	106 384	248 848	284 826		
	Matériel de transport	0	0	0	0		
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	158 250	6 528	39 726	125 053		
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0		
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (III)		585 540	112 913	288 574	409 879		
TOTAL GENERAL (I + II + III)		1 213 921	126 548	288 574	1 051 896		
Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES					
Immos	DOTATIONS			REPRISES			Fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	
Frais étab	0	0	0	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0	0	0	0
Terrains	0	0	0	0	0	0	0
Constructions :							
sol propre	0	0	0	0	0	0	0
sol autrui	0	0	0	0	0	0	0
install.	0	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations :							
Inst. techn.	0	0	0	0	0	0	0
Inst gén.	0	0	0	0	0	0	0
M.Transport	0	0	0	0	0	0	0
Mat bureau.	0	0	0	0	0	0	0
Emball.	0	0	0	0	0	0	0
CORPO.	0	0	0	0	0	0	0
Acquis. de titres	0			0			0
TOTAL	0	0	0	0	0	0	0
Cadre C		Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'émission d'emprunt à étaler		0	0	0	0		
Primes de remboursement des obligations		0	0	0	0		

Provisions inscrites au Bilan

Nature des provisions	Début de l'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions gisements miniers et pétroliers	0	0	0	0
Provisions investissements	0	0	0	0
Provisions pour hausse des prix	0	0	0	0
Amortissements dérogatoires	264 748	114 820	0	379 568
- Dont majorations exceptionnelles de 30%	0	0	0	0
Provisions implantation étranger avant 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions implantation étranger après 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions pour prêts d'installation	0	0	0	0
Autres provisions réglementées	0	0	0	0
TOTAL (I)	264 748	114 820	0	379 568
Provisions pour litige	411 001	307 495	90 000	628 496
Provisions pour garanties	0	0	0	0
Provisions pour pertes sur marchés à terme	0	0	0	0
Provisions pour amendes et pénalités	0	0	0	0
Provisions pour pertes de change	0	0	0	0
Provisions pour pensions	476 058	332 757	32 090	776 725
Provisions pour impôts	0	0	0	0
Provisions pour renouvellement des immobilisations	0	0	0	0
Provisions pour gros entretien	0	0	0	0
Provisions pour charges soc et fisc sur congés à payer	0	0	0	0
Autres provisions pour risques et charges	2 758 548	2 366 521	493 222	4 631 847
TOTAL (II)	3 645 606	3 006 773	615 312	6 037 067
Provisions sur immos incorporelles	11 960 504	0	0	11 960 504
Provisions sur immos corporelles	0	0	0	0
Provisions sur titres mis en équivalence	0	0	0	0
Provisions sur titres de participations	4 498 016	462 430	24 480	4 935 966
Provisions sur autres immos financières	3 055 537	220 227	1 789 274	1 486 489
Provisions sur stocks	1 559 000	0	0	1 559 000
Provisions sur comptes clients	691	58 417	691	58 417
Autres provisions pour dépréciations	0	0	0	0
TOTAL (III)	21 073 748	741 074	1 814 445	20 000 376
TOTAL GENERAL (I + II + III)	24 984 102	3 862 667	2 429 758	26 417 011
Dont dotations et reprises d'exploitation		691 827	579 781	
Dont dotations et reprises financières		2 997 603	1 849 976	
Dont dotations et reprises exceptionnelles		114 820	0	
dépréciations des titres mis en équivalence				0

Etats des échéances des créances et des dettes

Cadre A		Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an	
Créances rattachées à des participations			223 817 179	0	223 817 179	
Prêts			0	0	0	
Autres immos financières			60 762	0	60 762	
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE			223 877 941	0	223 877 941	
Clients douteux ou litigieux			61 630	61 630	0	
Autres créances			28 000 932	28 000 932	0	
Créances représentatives de titres prêtés			0	0	0	
Personnel et comptes rattachés			1 436	1 436	0	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			32 394	32 394	0	
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices		507 868	507 868	0	
	Taxe sur la valeur ajoutée		1 735 279	1 735 279	0	
	Autres impôts		0	0	0	
	Etat - divers		51 200	51 200	0	
Groupes et associés			455 535	0	455 535	
Débiteurs divers			34 872 712	34 872 712	0	
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT			65 718 985	65 263 451	455 535	
Charges constatées d'avance			448 740	448 740	0	
TOTAL DES CREANCES			290 045 667	65 712 191	224 333 476	
Prêts accordés en cours d'exercice			15 000 000			
Remboursements obtenus en cours d'exercice			15 000 000			
Prêts et avances consentis aux associés			0			
Cadre B	Etat des dettes		Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles			0	0	0	0
Autres emprunts obligataires			0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine			0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine			95 349 361	349 361	70 000 000	25 000 000
Emprunts et dettes financières divers			9 246 706	9 246 706	0	0
Fournisseurs et comptes rattachés			10 459 376	10 459 376	0	0
Personnel et comptes rattachés			3 812 968	3 812 968	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			2 451 206	2 451 206	0	0
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices		0	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée		3 496 745	3 496 745	0	0
	Obligations cautionnées		0	0	0	0
	Autres impôts		428 578	428 578	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			55 365	55 365	0	0
Groupes et associés			58 151 037	58 151 037	0	0
Autres dettes			20 325 646	20 325 646	0	0
Dette représentative de titres empruntés			0	0	0	0
Produits constatés d'avance			11 986 631	11 986 631	0	0
TOTAL DES DETTES			215 763 619	120 763 619	70 000 000	25 000 000
Emprunts souscrits en cours d'exercice			0	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice			0			

Composition du capital social

<i>Catégorie de titres</i>	<i>Nombre de titres</i>			<i>Valeur nominale</i>
	<i>à la clôture de l'exercice</i>	<i>créés pendant l'exercice</i>	<i>remboursés pendant l'exercice</i>	
Actions ordinaires	71 420			788,00

Variation des capitaux propres

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Distribut. Dividendes	Affectation du résultat N-1	Apports et fusions	Clôture
Capital social ou individuel	56 278 960						56 278 960
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	43 905 953						43 905 953
Ecart de réévaluation	0						0
Réserve légale	741 982				295 654		1 037 636
Réserves statutaires ou contractuelles	0						0
Réserves réglementées	3 417 925						3 417 925
Autres réserves	79 457						79 457
Report à nouveau	10 125 452				5 617 424		15 742 876
Résultat de l'exercice	5 913 078		13 584 710				-7 671 632
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	264 748	114 820					379 568
TOTAL CAPITAUX PROPRES	120 727 555	114 820	13 584 710	0	5 913 078	0	113 170 743

Parties liées

Parties liées	CREDIT AGRICOLE SA	CAIMMO	CAIS	CA CIB	CAGI	CACIF	CADIF	AMUNDI IMMOBILIER
- Participations								
- Prov. dépréciation titres								
- Créances rattachées à des participations								
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations								
- Intérêts sur créances rattachées à des participations								
- Comptes courants				56 055		84 006		
- Intérêts sur Comptes courants								
- Créances clients et comptes rattachés		3 619						
- Autres créances		11 908						
- Disponibilités	505 986			26 317 149			-41 596	
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés		-4 408 776			-4 319		-7 350	-4 200
- Comptes courants		-57 920 311	168 350					
- Intérêts sur Comptes courants		108 080						
- Autres dettes		-63 961						
- Emprunt	95 349 361			-22 369		-33 956		
- bénéf. attribué /opér								
- perte supportée/opér								
- Abandons de créances								
- Produits de participation								
- Autres produits financiers								
- Produits cess. immo. Corpo.								
- Charges financières	808 978			86 681				

Parties liées

Parties liées	UCAFLEET	LCL	CA CORSE	CR TOULOUSE MIDI TOULOUSAIN	C.R. CENTRE EST	C.R. D'AQUITAI NE	C.R. MORBIHA N	C.R. ALPES- PROVENCE
- Participations								
- Prov. dépréciation titres								
- Créances rattachées à des participations								
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations								
- Intérêts sur créances rattachées à des participations								
- Comptes courants					2 518			65 173
- Intérêts sur Comptes courants								
- Créances clients et comptes rattachés			71 500					-133 535
- Autres créances								
- Disponibilités		4 636		16 561	1 000	4 709	84 032	14 602
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-11 293			-53 810				
- Comptes courants								
- Intérêts sur Comptes courants								
- Autres dettes								-28 862
- Emprunt								
- bénéf. attribué /opér								
- perte supportée/opér								
- Abandons de créances								
- Produits de participation								
- Autres produits financiers								
- Produits cess. immo. Corpo.								
- Charges financières				45 000		-29 154		

Parties liées

Parties liées	C.R. LANGUEDOC	C.R. ATLANTIQUE E VENDEE	C.R. ILLE ET VILAINE	C.R. CENTRE LOIRE	C.R. DES SAVOIE	C.R. BRIE PICARDIE	C.R. PROVE NCE-COTE- D'AZUR
- Participations							
- Prov. dépréciation titres							
- Créances rattachées à des participations							
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations							
- Intérêts sur créances rattachées à des participations							
- Comptes courants	7 403						63 251
- Intérêts sur Comptes courants							
- Créances clients et comptes rattachés							
- Autres créances							
- Disponibilités	5 201	13 927	340	901	1 182	101	49 177
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés							
- Comptes courants							
- Intérêts sur Comptes courants							
- Autres dettes	-7 512						-19 111
- Emprunt							
- bénéf. attribué /opér							
- perte supportée/opér							
- Abandons de créances							
- Produits de participation							
- Autres produits financiers							
- Produits cess. immo. Corpo.							
- Charges financières	125						

Impôt sur les bénéfices

Impôts	Résultat avant impôt	Impôt
Résultat courant	-7 369 077	0
Résultat exceptionnel	-227 670	0
IS sur résultats antérieurs		0
Contribution sociale		0
Contribution exceptionnelle		0
TOTAL	-7 596 748	0

Ventilation du chiffre d'affaires

Ventilation du chiffre d'affaires	Exercice N	Exercice N-1	Variation
Répartition par secteur d'activité			
Ventes d'immeubles construits	17 727 450	158 688	11071%
Honoraires Promotion	21 586 631	21 671 616	0%
Prestations de services	1 542 751	1 459 508	6%
Honoraires AMO/MOD	1 292 402	798 094	62%
			0%
			0%
			0%
Répartition par marché géographique			
Chiffres d'affaires nets-France	42 149 210	27 088 268	56%
Chiffres d'affaires nets-Export	0	0	0%
Chiffres d'affaires nets	42 149 210	27 088 268	56%

Engagements hors bilan**Engagements donnés**

<u>Cautions d'indemnités d'immobilisations</u>	<u>Assiette (en €)</u>
<u>Audenge / Pino dos Reis</u>	18 675,00
<u>Bordeaux / Lustin</u>	230 000,00
<u>Montpellier / Jimenez</u>	53 625,00
<u>Thiverval Grignon / SAS Mouratoglou Academy</u>	138 500,00
<u>Bonneville / Jacquier</u>	27 500,00
<u>Bonneville / Caul-Futy</u>	25 000,00
<u>Bonneville / Nicollet-Thabuis</u>	50 000,00
<u>Montpellier / Lecomte-Fermaud</u>	58 500,00
<u>Montpellier / Chazot</u>	288 600,00
<u>Vetraz Monthoux / Ste Cash Invest SNC</u>	30 000,00
<u>Castelnau le Lez / Blanchet</u>	35 340,00
<u>Castelnau le Lez / Lefevre</u>	25 200,00
<u>La Garenne Colombes / EPTPOLA</u>	499 682,00
<u>Montpellier / Le Boucher de Bremoy</u>	59 636,00
<u>Ville la Grand / Abbedecarroux</u>	21 250,00
<u>Ville la Grand / Eusebe</u>	25 000,00
<u>Ville la Grand / Seeger</u>	11 000,00
<u>Ville la Grand / Lagarde/Fleury</u>	33 500,00
<u>Ville la Grand / Bergamashi</u>	30 000,00
<u>Nantes / Parc-Bolay</u>	52 500,00
<u>Mondonville / Mouton</u>	85 000,00
<u>Bièvres / Le Berre</u>	155 000,00
<u>Saint Sébastien sur Loire / Olivier-Picard</u>	61 500,00
<u>Colomiers / Granier</u>	191 000,00
<u>Montpellier / SCI du Clos Saint Roch</u>	219 375,00
<u>Nantes / Gries</u>	90 000,00
<u>Saint Sébastien sur Loire / Neau</u>	51 000,00
<u>Saint Sébastien sur Loire / Neau</u>	51 000,00
<u>Saint Sébastien sur Loire / Giuliani</u>	55 000,00
<u>Saint Sébastien sur Loire / Giuliani-Seguin</u>	51 000,00
<u>Saint Cyr au Mont d'Or / SARL MDB 8QJM</u>	89 000,00
<u>Nantes / Foncière de la Tour Eiffel</u>	453 000,00
<u>Montpellier / Gorinas</u>	27 450,00
<u>Montpellier / Lauzier</u>	178 400,00
<u>Puget sur Argens / Delannoy</u>	66 000,00
<u>Toulouse / Marsan</u>	45 000,00
<u>Toulouse / Salvan</u>	31 750,00
<u>Noisy le Grand / SIVAM</u>	1 115 000,00
<u>TOTAL</u>	4 728 983,00

Engagements reçus

NEANT

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Société par actions simplifiée au capital de 56 278 960 euros
Siège social : 12 Place des Etats Unis - 92545 Montrouge Cedex
397 942 004 RCS Nanterre

**EXTRAIT DU PROCES-VERBAL DES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE
EN DATE DU 22 AVRIL 2021**

.../...

DEUXIEME DECISION

(Affectation du résultat et fixation du dividende)

L'Associé Unique sur proposition du Président décide d'affecter le résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2020, soit une perte de 7 671 631,62€, de la manière suivante :

Perte de l'exercice	-7 671 631,62
Qui augmentée du report à nouveau antérieur positif de	<u>15 742 876,56 €</u>
Constate l'existence d'un solde distribuable de	8 071 244,94 €

Dont il décide l'affectation suivante :

En report à nouveau 8 071 244,94 €

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis de Code général des impôts, l'Associé Unique prend acte qu'aucun dividende n'a été distribué au cours des trois exercices précédents.

.../...

Extrait certifié conforme
M. Marc OPPENHEIM
Président

