



RCS : NANTES

Code greffe : 4401

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1992 B 00965

Numéro SIREN : 388 291 429

Nom ou dénomination : CM-CIC IMMOBILIER

Ce dépôt a été enregistré le 01/08/2017 sous le numéro de dépôt 10855



Déposé au Greffe

le 17 JUIL. 2017

sous le N° 10855

RCS N° 928965

SAS CM-CIC IMMOBILIER

Siège social : 2 ROND POINT DES ANTONS CS 10299 44702 ORVAULT CEDEX

COMPTES ANNUELS au 31/12/2016

Présentation de l'entreprise.....	3
Bilan actif.....	5
Bilan passif.....	6
Compte de résultat.....	7
Compte de résultat (suite).....	8
ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS.....	9
Annexe au bilan et au compte de résultat.....	10
Règles et méthodes comptables.....	11
Immobilisations.....	13
Amortissements.....	14
Liste des Filiales et Participations.....	15
Provisions.....	16
Variation détaillée des stocks et des en-cours.....	17
Créances et dettes.....	18
Produits à recevoir.....	19
Charges à payer.....	20
Charges constatées d'avance.....	21
Variation des capitaux propres.....	22
Nombre et valeur nominale des composants du capital social.....	23
Charges et produits exceptionnels.....	24
Autres informations.....	25
Engagements Financiers.....	26
Effectif moyen.....	27
DETAIL DES COMPTES.....	28
Bilan actif - Détail des comptes.....	29
Bilan passif - Détail des comptes.....	31
Compte de résultat - Détail des comptes.....	33

Bilan actif

BILAN-ACTIF	31/12/2016			31/12/2015
	Brut	Amortissements	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions,brevets et droits similaires	695 373	357 807	337 566	361 124
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances sur immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles	695 373	357 807	337 566	361 124
Terrains				
Constructions	348 084	342 439	5 645	18 672
Installations techniques, matériel				
Autres immobilisations corporelles	976 116	861 956	114 160	126 489
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles	1 324 200	1 204 395	119 805	145 161
Participations selon la méthode de meq				
Autres participations	70 563 271		70 563 271	70 563 571
Créances rattachées à des participations	542		542	
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	130 963		130 963	131 498
TOTAL immobilisations financières	70 694 776		70 694 776	70 695 069
Total Actif Immobilisé (II)	72 714 348	1 562 202	71 152 147	71 201 354
Matières premières, approvisionnements	1 613 804		1 613 804	1 791 613
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
TOTAL Stock	1 613 804		1 613 804	1 791 613
Avances et acomptes versés sur commandes	20 699		20 699	3 500
Clients et comptes rattachés	265 590		265 590	960 291
Autres créances	22 841 128		22 841 128	15 771 015
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL Créances	23 106 719		23 106 719	16 731 307
Valeurs mobilières de placement				
(dont actions propres:)				
Disponibilités	661 358		661 358	2 013 898
TOTAL Disponibilités	661 358		661 358	2 013 898
Charges constatées d'avance	9 378		9 378	95 934
TOTAL Actif circulant (III)	25 411 957		25 411 957	20 636 252
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
Primes de remboursement des obligations (V)				
Écarts de conversion actif (V)				
Total Général (I à VI)	98 126 305	1 562 202	96 564 104	91 837 606

Bilan passif

BILAN-PASSIF	31/12/2016	31/12/2015
Capital social ou individuel (dont versé : 31 760 235)	31 760 235	31 760 235
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	20 327 269	20 327 269
Ecart de réévaluation (dont écart d'équivalence :)		
Réserve légale	2 218 784	1 983 045
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées (dont réserve des prov. fluctuation des cours :)	170 192	170 192
Autres réserves (dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes :3 490)	67 791	59 508
TOTAL Réserves	2 456 768	2 212 745
Report à nouveau	28 472 730	25 416 401
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	5 423 127	4 714 782
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)	88 440 129	84 431 432
Produit des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)		
Provisions pour risques	340 731	379 300
Provisions pour charges	187 676	160 178
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)	528 407	539 478
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		64 839
Emprunts et dettes financières divers (dont emprunts participatifs :)	6 673 742	5 717 759
TOTAL Dettes financières	6 673 742	5 782 598
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	341 824	419 611
Dettes fiscales et sociales	450 993	626 104
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	4 809	9 863
Autres dettes	124 200	28 518
TOTAL Dettes d'exploitation	921 826	1 084 098
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES (IV)	7 595 568	6 866 696
Ecart de conversion passif (V)		
TOTAL GENERAL - PASSIF (I & V)	96 564 104	91 837 606

Compte de résultat

Compte de résultat	31/12/2016			31/12/2015
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises				
Production vendue biens	177 811		177 811	
Production vendue services	3 914 313		3 914 313	3 973 436
Chiffres d'affaires nets	4 092 124		4 092 124	3 973 436
Production stockée			-177 809	-28 000
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			-132	5 012
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			72 965	98 720
Autres produits			5 019	5 045
Total des produits d'exploitation (I)			3 992 168	4 054 213
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				-28 000
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			2 316 958	2 326 442
Impôts, taxes et versements assimilés			111 630	115 424
Salaires et traitements			940 935	1 008 582
Charges sociales			433 186	424 236
Dotations d'exploitation	sur immobilisations	Dotations aux amortissements	131 575	116 476
		Dotations aux dépréciations		
		Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		
		Pour risques et charges : dotations aux provisions	47 092	42 153
Autres charges			10 981	1 488
Total des charges d'exploitation (II)			3 992 357	4 006 802
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			-189	47 412
Bénéfice attribué ou perte transférée		(III)		
Perte supportée ou bénéfice transféré		(IV)		
Produits financiers de participations			5 656 939	4 789 640
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				363
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total des produits financiers (V)			5 656 939	4 790 002
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées			62 559	86 860
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total des charges financières (VI)			62 559	86 860
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)			5 594 381	4 703 143
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			5 594 191	4 750 554

Compte de résultat (suite)

Compte de résultat (suite)	31/12/2016	31/12/2015
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	10 562	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	300	226 728
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels (VII)	10 862	226 728
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	23 320	1 336
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	300	214 512
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	6 424	5 959
Total des charges exceptionnelles (VIII)	30 044	221 806
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)	-19 182	4 921
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)	151 882	40 694
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	9 659 968	9 070 943
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	4 236 841	4 356 162
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	5 423 127	4 714 782

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

Annexe au bilan et au compte de résultat

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2016

dont le total est de : 96 564 103,57 **Euros**

et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste,

et dégagant un résultat de : 5 423 126,96 **Euros**.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01 au 31/12/2016.

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

Faits caractéristiques de l'exercice :

NEANT

Evènements significatifs postérieurs à compter de la clôture :

NEANT

Règles et méthodes comptables

(Décret n° 83-1020 du 29-11-1983 - articles 7, 21, 24 début, 24-1, 24-2 et 24-3)

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

- 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.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la nature des immobilisations.

A compter du 1/1/2005, les acquisitions d'immobilisations sont amorties sur leur durée d'utilité :

Terrain aménagements réseaux	25 ans
Immeubles à usage de bureaux :	
-construction – gros œuvre	25 ans
-construction – équipements	20 ans
Agencements et installations	8 ans
Automobile et matériel roulant	4 ans
Matériel de bureau	5 ans (4 ans avant le 1/1/2005)
Mobilier	8 ans
Logiciel & matériel gros système	5 ans
Micro-ordinateur / imprimante / serveur / logiciel	3 ans

Les biens d'occasion sont amortis sur la durée probable d'utilisation appréciée à la date d'achat.

Participations, autres titres immobilisés, valeur mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'usage pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de la dernière situation nette connue de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Dérogations et modifications aux principes et méthodes comptables

Par dérogation aux règles comptables, le résultat de l'exercice 2016 des SNC est comptabilisé dans le compte 76110001 « Revenus des titres de participation » avec effet à la date de clôture de ce même exercice, sauf décision contraire de l'Assemblée Générale annuelle chargée d'approuver les comptes.

Immobilisations

Cadre A		IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations Réévaluation	Acqu. et apports	
Frais d'établissement et de développement		(I)				
Autres postes d'immobilisations incorporelles		(II)	635 028		78 007	
Terrains		Dont composants				
Constructions	Sur sol propre		260 539			
	Sur sol d'autrui					
	Inst. gales, agenc. et am. des constructions		87 545			
Installations techniques, matériel et outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers		324 993		11 078	
	Matériel de transport					
	Matériel de bureau et mobilier informatique		642 826			
	Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL (III)			1 315 903		11 078	
Participations évaluées par mise en équivalence						
Autres participations			70 563 571		5 400 904	
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières			131 498		0	
TOTAL (IV)			70 695 069		5 400 904	
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)			72 646 000		5 489 988	
Cadre B		IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation Valeur d'origine
			Virement	Cession		
Frais d'établissement et de développement		(I)				
Autres postes d'immobilisations incorporelles		(II)		17 662	695 373	
Terrains						
Constructions	Sur sol propre				260 539	
	Sur sol d'autrui					
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions				87 545	
Installations techniques, matériel et outillage industriels						
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers				336 070	
	Matériel de transport					
	Matériel de bureau et mobilier informatique			2 781	640 045	
	Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL (III)				2 781	1 324 200	
Participations évaluées par mise en équivalence						
Autres participations			3 183 544	2 217 118	70 563 813	
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières				535	130 963	
TOTAL (IV)			3 183 544	2 217 652	70 694 776	
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)			3 183 544	2 238 095	72 714 348	

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)						
Autres postes d'immobilisations incorporelles	(II)	273 904	101 564	17 662	357 807		
Terrains							
Constructions	Sur sol propre	241 867	13 027		254 894		
	Sur sol d'autrui						
	Installations générales, agencements	87 545			87 545		
Installations techniques, matériels et outillages							
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements divers	200 750	21 807		222 557		
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	640 580	1 600	2 781	639 399		
	Emballages récupérables et divers						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (III)		1 170 742	36 434	2 781	1 204 395		
TOTAL GENERAL (I + II + III)		1 444 646	137 998	20 443	1 562 202		
Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES					
Immos	Différentiel de durée	DOTATIONS		REPRISES		Fin de l'exercice	
		Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel		
Frais étab.							
Autres							
Terrains							
Constructions :							
sol propre							
sol autrui							
install.							
Autres immobilisations :							
Inst. techn.							
Inst gén.							
M.Transport							
Mat bureau							
Emball.							
CORPO.							
Acquis. de titres							
TOTAL							
Cadre C		Charges réparties sur plusieurs exercices		Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice
Frais d'émission d'emprunt à étaler							
Primes de remboursement des obligations							

Liste des Filiales et Participations

Filiales	Capital	Capital en nb de parts ou actions	Nbre de parts ou actions détenus	Capital détenu en %	Valeur comptable des	
					Brute	Nette
SAS CM-CIC PARTICIPATIONS IMMOBILIERES	5 800 000,00	290 000	290 000	100%	13 390 510,00	13 390 510,00
SAS CM-CIC REALISATIONS IMMOBILIERES	1 560 000,00	40 000	40 000	100%	2 099 684,00	2 099 684,00
SAS CM-CIC AGENCES IMMOBILIERES	780 000,00	39 000	39 000	100%	10 328 490,00	10 328 490,00
SAS CM-CIC AMENAGEMENT FONCIER	23 387 430,00	2 338 743	2 338 743	100%	18 831 242,67	18 831 242,67
SAS ATARAXIA PROMOTION	20 032 121,00	20 032 121	20 032 121	100%	23 169 775,89	23 169 775,89
SAS DES MARSAUDERIES DEMEURES ET TRADITIONS	427 424,00 Variable	2 812 13 311	2 442 10	86,84% 0,08%	503 028,10 240,00	503 028,10 240,00
MAISON FAMILIALE de Loire-Atlantique	Variable	41 415	10	0,02%	240,00	240,00
SAS CM-CIC GESTION IMMOBILIERE	2 500 000,00	2 500 000	2 500 000	100%	2 238 665,30	2 238 665,30
SCI LE MASCARET	1 500,00	100	1	1%	15,00	15,00
SCI LE DOAMINE DE LA ROUSSELIERE	1 500,00	100	49	49%	735,00	735,00
SCCV PAUL VAILLANT COUTURIER	1 500,00	100	40	40%	600,00	600,00
SNC BEL CAPRI	1 500,00	100	1	1%	15,00	15,00
SNC LE CLOS DE GESVRES	1 500,00	100	1	1%	15,00	15,00
SNC ATARAXIA LES VILLAS DE SEVRE	1 50,000	100	1	1%	15,00	15,00
					70 563 270,96	70 563 270,96

Provisions

Nature des provisions	Début de l'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions gisements miniers et pétroliers				
Provisions investissements				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
- Dont majorations exceptionnelles de 30%				
Provisions implantation étranger avant 1.1.1992				
Provisions implantation étranger après 1.1.1992				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
TOTAL (I)				
Provisions pour litige				
Provisions pour garantie				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions	160 178	36 161	8 663	187 676
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretien				
Provisions pour charges soc et fisc sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	379 300	10 931	49 500	340 731
TOTAL (II)	539 478	47 092	58 163	528 407
Dépréciations immobilisations incorporelles				
Dépréciations immobilisations corporelles				
Dépréciations titres mis en équivalence				
Dépréciations titres de participation				
Dépréciations autres immo financières				
Dépréciations stocks et en cours				
Dépréciations comptes clients				
Autres provisions pour dépréciations				
TOTAL (III)				
TOTAL GENERAL (I + II + III)	539 478	47 092	58 163	528 407
Dont dotations et reprises d'exploitation		47 092	58 163	
Dont dotations et reprises financières				
Dont dotations et reprises exceptionnelles				
dépréciations des titres mis en équivalence				

Variation détaillée des stocks et des en-cours

	A la fin de l'exercice	Au début de l'exercice	Variation des stocks	
			Augmentation	Diminution
Marchandises				
Marchandises revendues en l'état				
Approvisionnements				
Matières premières	1 613 804	1 791 613		177 809
Autres approvisionnements				
TOTAL I	1 613 804	1 791 613		177 809
Production				
Produits intermédiaires				
Produits finis				
Produits résiduels				
Autres				
TOTAL II				
Produits en cours				
Produits				
Travaux				
Études				
Prestations de services				
Autres				
TOTAL III				
Production stockée (ou déstockage de production) II+III				

Créances et dettes

Cadre A		Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an	
Créances rattachées à des participations			541,89	541,89		
Prêts						
Autres immobilisations financières			130 963,00	7 700,00	123 263,00	
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE			131 504,89	8 241,89	123 263,00	
Clients douteux ou litigieux						
Autres créances clients			265 590,47	265 590,47		
Créances représentatives de titres prêtés		Prov pour dép ant constitués.				
Personnel et comptes rattachés			1 611,97	1 611,97		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			769,12	769,12		
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices		97 799,69	97 799,69		
	Taxe sur la valeur ajoutée		77 525,22	77 525,22		
	Autres impôts					
	Etat - divers					
Groupes et associés			22 591 994,50	17 869 370,54	4 722 623,96	
Débiteurs divers			71 427,77	71 427,77		
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT			23 106 718,74	18 384 094,78	4 722 623,96	
Charges constatées d'avance			9 377,82	9 377,82		
TOTAL DES CREANCES			23 247 801,45	18 401 714,49	4 845 886,96	
Prêts accordés en cours d'exercice						
Remboursements obtenus en cours d'exercice						
Prêts et avances consentis aux associés						
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						
Autres emprunts obligataires						
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine						
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine						
Emprunts et dettes financières divers			648,37	648,37		
Fournisseurs et comptes rattachés			341 823,72	341 823,72		
Personnel et comptes rattachés			253 882,21	253 882,21		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			171 755,65	171 755,65		
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices					
	Taxe sur la valeur ajoutée		23 564,92	23 564,92		
	Obligations cautionnées					
	Autres impôts		1 790,56	1 790,56		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			4 808,56	4 808,56		
Groupes et associés			6 673 093,76	985 321,73	5 687 772,03	
Autres dettes			124 200,00	124 200,00		
Dettes représentatives de titres empruntés						
Produits constatés d'avance						
TOTAL DES DETTES			7 595 567,75	1 907 795,72	5 687 772,03	
Emprunts souscrits en cours d'exercice				Emprunts auprès des associés personnes physiques		
Emprunts remboursés en cours d'exercice						

Produits à recevoir

	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Personnel et comptes rattachés	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	769
Etat et autres collectivités publiques	
Autres créances	256 251
Disponibilités	
Total	257 020

Charges à payer

Charges à payer	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	54 447
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	76 142
Dettes fiscales et sociales	356 974
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	
Autres dettes	
Total	487 564

Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Exploitation	Financier	Exceptionnel
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	9 378		
TOTAL	9 378		

Afin que le lecteur des comptes annuels puisse porter un jugement avisé, l'information complémentaire suivante est fournie.

Variation des capitaux propres

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Distribut. dividendes	Affectation du résultat N-1	Apports et fusions	Clôture
Capital social ou individuel	31 760 235						31 760 235
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	20 327 269						20 327 269
Ecart de réévaluation							
Réserve légale	1 983 045				235 739		2 218 784
Réserves statutaires ou contractuelles							
Réserves réglementées	170 192						170 192
Autres réserves	59 508			1 414 430	1 422 714		67 792
Report à nouveau	25 416 401				3 056 329		28 472 730
Résultat de l'exercice	4 714 782	5 423 127	4 714 782				5 423 127
Subventions d'investissement							
Provisions réglementées							
TOTAL CAPITAUX PROPRES	84 431 432	5 423 127	4 714 782	1 414 430	4 714 782		88 440 129

Afin que le lecteur des comptes annuels puisse porter un jugement avisé, l'information complémentaire suivante est fournie.

Nombre et valeur nominale des composants du capital social

	Nombre au début de l'exercice	Créés au cours de l'exercice	Remboursés au cours de l'exercice	Nombre au 31/12/2016	Valeur nominale
Actions ordinaires	2 117 349			2 117 349	15
Actions amorties					
Actions à dividendes prioritaires (sans droit de vote)					
Actions préférentielles					
Parts sociales					
Certificats d'investissement					
Total	2 117 349			2 117 349	

Afin que le lecteur des comptes annuels puisse porter un jugement avisé, l'information complémentaire suivante est fournie.

Charges et produits exceptionnels

Libellé	Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
Amendes et Pénalités	54	
Décompte pour CARPA	23 266	
VNC des Immobilisations Financières Cédées	300	
DAP exceptionnelles des immobilisations mises au rebut	6 424	
Annulation de la maintenance Informatique		10 562
Produits de cessions des Immobilisations Financières		300
TOTAL	30 044	10 862

Autres informations

Identité de la société consolidante :

La société CM-CIC IMMOBILIER est consolidée au niveau de la banque Fédérative du Crédit Mutuel.

En application de l'article 357.2 de la loi du 24 juillet 1966 et de l'article 248.13 du décret du 23 mars 1967, cette dernière est exemptée d'établir des comptes consolidés en raison de leur établissement par l'ensemble le plus grand : la Banque Fédérative du Crédit Mutuel.

Capital social :

Le capital social est composé au 31/12/2016 de 2 117 349 actions de 15 euros.

Il est détenu à 100 % par BFCM (Banque Fédérative du Crédit Mutuel).

Engagements Financiers

Engagements donnés						
Catégories d'engagements	Total	Au profit de				
		Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Autres
Cautions Solidaires	3 253 000					3 253 000
Total	3 253 000					3 253 000

Engagements reçus						
Catégories d'engagements	Total	Accordés par				
		Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Autres
Cautions de dédit	116 500					116 500
Total	116 500					116 500

Engagements réciproques						
Catégories d'engagements	Total	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Autres
Total						

Effectif moyen

(Articles D123-200 du code de commerce)

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entreprise
Cadres	12	
Agents de maîtrise et techniciens	1	
Employés		
Ouvriers		
Total	13	

CM-CIC IMMOBILIER
Société par actions simplifiée au capital de 31.760 235 euros
Siège social : 2 Rond-point des Antons 44700 ORVAULT
388 291 429 RCS NANTES

**DECISION DE L'ASSOCIE UNIQUE DU 22 JUIN 2017
AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE CLOS LE 31.12.2016**

DEUXIEME DECISION

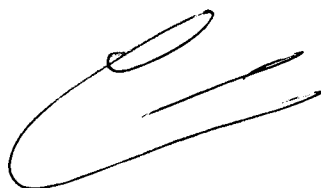
L'associé unique décide d'affecter le bénéfice de l'exercice s'élevant à 5 423 126,96 euros, augmenté du report à nouveau de 28 472 730, 13 euros, soit la somme de 33 895 857,09 euros de la manière suivante :

A la Réserve Légale :	271 156,35 euros
A la distribution de dividendes :	1 626 940.00 euros
Autres réserves CICE	3 981.69 euros
Report à nouveau :	31 993 779,05 euros

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code général des impôts, il est rappelé qu'au titre des trois précédents exercices, il a été procédé aux distributions de dividendes suivants :

EXERCICE	2015	2014	2013
Dividendes :	1 414 430,00 €	495 253,00 €	154 667,00 €
Revenus éligibles à abatement (art.158-3 2° du CGI)	néant	néant	néant

Le Président
Jean ROUSSELOT







KPMG Audit
7 boulevard Albert Einstein
BP 41125
44311 Nantes Cedex 3
France

Téléphone : +33 (0)2 28 24 10 03
Télécopie : +33 (0)2 28 24 10 13
Site internet : www.kpmg.fr

CM-CIC Immobilier S.A.S.
**Rapport du commissaire aux comptes sur les
comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2016

CM-CIC Immobilier S.A.S.

2 rond-point des Antons - 44700 Orvault

Ce rapport contient 26 pages

Référence : FN-172-121





KPMG Audit
7 boulevard Albert Einstein
BP 41125
44311 Nantes Cedex 3
France

Téléphone : +33 (0)2 28 24 10 03
Télécopie : +33 (0)2 28 24 10 13
Site internet : www.kpmg.fr

CM-CIC Immobilier S.A.S.

Siège social : 2 rond-point des Antons - 44700 Orvault
Capital social : € 31 760 235

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2016

A l'attention de l'Associé unique,

En exécution de la mission que vous nous avez confiée, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016, sur :

- le contrôle des comptes annuels de la société CM-CIC Immobilier S.A.S., tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Président. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1 Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.



2 Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

Les titres de participation, dont le montant net figurant au bilan au 31 décembre 2016 s'établit à € 70 563 271, sont évalués à leur coût d'acquisition et dépréciés sur la base de leur valeur d'inventaire selon les modalités décrites dans la note « Participation, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement » de l'annexe.

Sur la base des informations qui nous ont été communiquées, nos travaux ont consisté à apprécier les données sur lesquelles se fondent ces valeurs d'inventaire, notamment à revoir l'actualisation des perspectives de rentabilité des activités concernées et de réalisation des objectifs, et à contrôler la cohérence des hypothèses retenues avec les données prévisionnelles issues des plans stratégiques établis par chacune de ces activités sous le contrôle de la direction générale.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

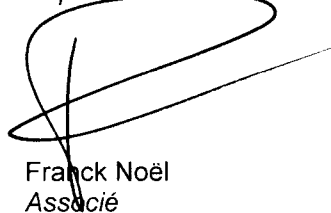
3 Vérifications et informations spécifiques

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

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les documents adressés à l'Associé unique sur la situation financière et les comptes annuels.

Nantes, le 7 juin 2017

KPMG Audit
Département de KPMG S.A.



Franck Noël
Associé



Bilan actif

BILAN-ACTIF	31/12/2016			31/12/2015
	Brut	Amortissements	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	695 373	357 807	337 566	361 124
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances sur immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles	695 373	357 807	337 566	361 124
Terrains				
Constructions	348 084	342 439	5 645	18 672
Installations techniques, matériel				
Autres immobilisations corporelles	976 116	861 956	114 160	126 489
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles	1 324 200	1 204 395	119 805	145 161
Participations selon la méthode de meq				
Autres participations	70 563 271		70 563 271	70 563 571
Créances rattachées à des participations	542		542	
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	130 963		130 963	131 498
TOTAL immobilisations financières	70 694 776		70 694 776	70 695 069
Total Actif Immobilisé (II)	72 714 348	1 562 202	71 152 147	71 201 354
Matières premières, approvisionnements	1 613 804		1 613 804	1 791 613
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
TOTAL Stock	1 613 804		1 613 804	1 791 613
Avances et acomptes versés sur commandes	20 699		20 699	3 500
Clients et comptes rattachés	265 590		265 590	960 291
Autres créances	22 841 128		22 841 128	15 771 015
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL Créances	23 106 719		23 106 719	16 731 307
Valeurs mobilières de placement (dont actions propres:)				
Disponibilités	661 358		661 358	2 013 898
TOTAL Disponibilités	661 358		661 358	2 013 898
Charges constatées d'avance	9 378		9 378	95 934
TOTAL Actif circulant (III)	25 411 957		25 411 957	20 636 252
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
Primes de remboursement des obligations (V)				
Écarts de conversion actif (V)				
Total Général (I à VI)	98 126 305	1 562 202	96 564 104	91 837 606

Bilan passif

BILAN-PASSIF		31/12/2016	31/12/2015
Capital social ou individuel (dont versé : 31 760 235)		31 760 235	31 760 235
Primes d'émission, de fusion, d'apport,		20 327 269	20 327 269
Ecart de réévaluation (dont écart d'équivalence :)			
Réserve légale		2 218 784	1 983 045
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées (dont réserve des prov. fluctuation des cours :)		170 192	170 192
Autres réserves (dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes :3 490)		67 791	59 508
TOTAL Réserves		2 456 768	2 212 745
Report à nouveau		28 472 730	25 416 401
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)		5 423 127	4 714 782
Subventions d'investissement			
Provisions réglementées			
TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)		88 440 129	84 431 432
Produit des émissions de titres participatifs			
Avances conditionnées			
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)			
Provisions pour risques		340 731	379 300
Provisions pour charges		187 676	160 178
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)		528 407	539 478
Emprunts obligataires convertibles			
Autres emprunts obligataires			64 839
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			
Emprunts et dettes financières divers (dont emprunts participatifs :)		6 673 742	5 717 759
TOTAL Dettes financières		6 673 742	5 782 598
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		341 824	419 611
Dettes fiscales et sociales		450 993	626 104
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		4 809	9 863
Autres dettes		124 200	28 518
TOTAL Dettes d'exploitation		921 826	1 084 098
Produits constatés d'avance			
TOTAL DETTES (IV)		7 595 568	6 866 696
Ecart de conversion passif (V)			
TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)		96 564 104	91 837 606

Compte de résultat

Compte de résultat	31/12/2016			31/12/2015
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises				
Production vendue biens	177 811		177 811	
Production vendue services	3 914 313		3 914 313	3 973 436
Chiffres d'affaires nets	4 092 124		4 092 124	3 973 436
Production stockée			-177 809	-28 000
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			-132	5 012
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			72 965	98 720
Autres produits			5 019	5 045
Total des produits d'exploitation (I)			3 992 168	4 054 213
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				-28 000
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			2 316 958	2 326 442
Impôts, taxes et versements assimilés			111 630	115 424
Salaires et traitements			940 935	1 008 582
Charges sociales			433 186	424 236
Dotations d'exploitation	sur immobilisations	Dotations aux amortissements	131 575	116 476
		Dotations aux dépréciations		
		Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		
		Pour risques et charges : dotations aux provisions	47 092	42 153
Autres charges			10 981	1 488
Total des charges d'exploitation (II)			3 992 357	4 006 802
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			-189	47 412
Bénéfice attribué ou perte transférée		(III)		
Perte supportée ou bénéfice transféré		(IV)		
Produits financiers de participations			5 656 939	4 789 640
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				363
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total des produits financiers (V)			5 656 939	4 790 002
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées			62 559	86 860
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total des charges financières (VI)			62 559	86 860
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)			5 594 381	4 703 143
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			5 594 191	4 750 554

Compte de résultat (suite)

Compte de résultat (suite)	31/12/2016	31/12/2015
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	10 562	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	300	226 728
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels (VII)	10 862	226 728
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	23 320	1 336
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	300	214 512
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	6 424	5 959
Total des charges exceptionnelles (VIII)	30 044	221 806
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)	-19 182	4 921
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)	151 882	40 694
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VI)	9 659 968	9 070 943
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	4 236 841	4 356 162
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	5 423 127	4 714 782

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

Annexe au bilan et au compte de résultat

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2016

dont le total est de : 96 564 103,57 **Euros**

et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste,

et dégageant un résultat de : 5 423 126,96 **Euros**.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01 au 31/12/2016.

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

Faits caractéristiques de l'exercice :

NEANT

Evènements significatifs postérieurs à compter de la clôture :

NEANT

Règles et méthodes comptables

(Décret n° 83-1020 du 29-11-1983 - articles 7, 21, 24 début, 24-1, 24-2 et 24-3)

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

- 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.

Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) ou à leur coût de production.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la nature des immobilisations.

A compter du 1/1/2005, les acquisitions d'immobilisations sont amorties sur leur durée d'utilité :

Terrain aménagements réseaux	25 ans
Immeubles à usage de bureaux :	
-construction – gros œuvre	25 ans
-construction – équipements	20 ans
Agencements et installations	8 ans
Automobile et matériel roulant	4 ans
Matériel de bureau	5 ans (4 ans avant le 1/1/2005)
Mobilier	8 ans
Logiciel & matériel gros système	5 ans
Micro-ordinateur / imprimante / serveur / logiciel	3 ans

Les biens d'occasion sont amortis sur la durée probable d'utilisation appréciée à la date d'achat.

Participations, autres titres immobilisés, valeur mobilières de placement

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

La valeur d'inventaire des titres correspond à la valeur d'usage pour l'entreprise. Elle est déterminée en fonction de la dernière situation nette connue de la filiale, de sa rentabilité et de ses perspectives d'avenir.

Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

Dérogations et modifications aux principes et méthodes comptables

Par dérogation aux règles comptables, le résultat de l'exercice 2016 des SNC est comptabilisé dans le compte 76110001 « Revenus des titres de participation » avec effet à la date de clôture de ce même exercice, sauf décision contraire de l'Assemblée Générale annuelle chargée d'approuver les comptes.

Immobilisations

Cadre A		IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations		
				Réévaluation	Acqu. et apports	
		Frais d'établissement et de développement (I)				
		Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	635 028		78 007	
		Terrains				
		Dont composants				
Constructions	Sur sol propre		260 539			
	Sur sol d'autrui					
	Inst. gales, agenc. et am. des constructions		87 545			
		Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers		324 993		11 078	
	Matériel de transport					
	Matériel de bureau et mobilier informatique		642 826			
	Emballages récupérables et divers					
		Immobilisations corporelles en cours				
		Avances et acomptes				
		TOTAL (III)	1 315 903		11 078	
		Participations évaluées par mise en équivalence				
		Autres participations	70 563 571		5 400 904	
		Autres titres immobilisés				
		Prêts et autres immobilisations financières	131 498		0	
		TOTAL (IV)	70 695 069		5 400 904	
		TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)	72 646 000		5 489 988	
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)				
		Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)		17 662	695 373	
		Terrains				
Constructions	Sur sol propre				260 539	
	Sur sol d'autrui					
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions				87 545	
		Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers				336 070	
	Matériel de transport					
	Matériel de bureau et mobilier informatique		2 781		640 045	
	Emballages récupérables et divers					
		Immobilisations corporelles en cours				
		Avances et acomptes				
		TOTAL (III)		2 781	1 324 200	
		Participations évaluées par mise en équivalence				
		Autres participations	3 183 544	2 217 118	70 563 813	
		Autres titres immobilisés				
		Prêts et autres immobilisations financières		535	130 963	
		TOTAL (IV)	3 183 544	2 217 652	70 694 776	
		TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)	3 183 544	2 238 095	72 714 348	

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)							
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)		273 904	101 564	17 662	357 807		
Terrains							
Constructions	Sur sol propre	241 867	13 027		254 894		
	Sur sol d'autrui						
	Installations générales, agencements	87 545			87 545		
Installations techniques, matériels et outillages							
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements divers	200 750	21 807		222 557		
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	640 580	1 600	2 781	639 399		
	Emballages récupérables et divers						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (III)		1 170 742	36 434	2 781	1 204 395		
TOTAL GENERAL (I + II + III)		1 444 646	137 998	20 443	1 562 202		
Cadre B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES							
Immos	Différentiel I de durée	DOTATIONS		Différentiel de durée	REPRISES		Fin de l'exercice
		Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel		Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	
Frais étab.							
Autres							
Terrains							
Constructions :							
sol propre							
sol autrui							
install.							
Autres immobilisations :							
Inst. techn.							
Inst gén.							
M.Transport							
Mat bureau							
Emball.							
CORPO.							
Acquis. de titres							
TOTAL							
Cadre C Charges réparties sur plusieurs exercices							
		Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'émission d'emprunt à étaler							
Primes de remboursement des obligations							

Liste des Filiales et Participations

Filiales	Capital	Capital en nb de parts ou actions	Nbre de parts ou actions détenus	Capital détenu en %	Valeur comptable des	
					Brute	Nette
SAS CM-CIC PARTICIPATIONS IMMOBILIERES	5 800 000,00	290 000	290 000	100%	13 390 510,00	13 390 510,00
SAS CM-CIC REALISATIONS IMMOBILIERES	1 560 000,00	40 000	40 000	100%	2 099 684,00	2 099 684,00
SAS CM-CIC AGENCES IMMOBILIERES	780 000,00	39 000	39 000	100%	10 328 490,00	10 328 490,00
SAS CM-CIC AMENAGEMENT FONCIER	23 387 430,00	2 338 743	2 338 743	100%	18 831 242,67	18 831 242,67
SAS ATARAXIA PROMOTION	20 032 121,00	20 032 121	20 032 121	100%	23 169 775,89	23 169 775,89
SAS DES MARSAUDERIES	427 424,00	2 812	2 442	86,84%	503 028,10	503 028,10
DEMEURES ET TRADITIONS	Variable	13 311	10	0,08%	240,00	240,00
MAISON FAMILIALE de Loire-Atlantique	Variable	41 415	10	0,02%	240,00	240,00
SAS CM-CIC GESTION IMMOBILIERE	2 500 000,00	2 500 000	2 500 000	100%	2 238 665,30	2 238 665,30
SCI LE MASCARET	1 500,00	100	1	1%	15,00	15,00
SCI LE DOAMINE DE LA ROUSSELIERE	1 500,00	100	49	49%	735,00	735,00
SCCV PAUL VAILLANT COUTURIER	1 500,00	100	40	40%	600,00	600,00
SNC BEL CAPRI	1 500,00	100	1	1%	15,00	15,00
SNC LE CLOS DE GESVRES	1 500,00	100	1	1%	15,00	15,00
SNC ATARAXIA LES VILLAS DE SEVRE	1 50,000	100	1	1%	15,00	15,00
					70 563 270,96	70 563 270,96

Provisions

Nature des provisions	Début de l'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions gisements miniers et pétroliers				
Provisions investissements				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
- Dont majorations exceptionnelles de 30%				
Provisions implantation étranger avant 1.1.1992				
Provisions implantation étranger après 1.1.1992				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
TOTAL (I)				
Provisions pour litige				
Provisions pour garantie				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions	160 178	36 161	8 663	187 676
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour gros entretien				
Provisions pour charges soc et fisc sur congés à payer				
Autres provisions pour risques et charges	379 300	10 931	49 500	340 731
TOTAL (II)	539 478	47 092	58 163	528 407
Dépréciations immobilisations incorporelles				
Dépréciations immobilisations corporelles				
Dépréciations titres mis en équivalence				
Dépréciations titres de participation				
Dépréciations autres immo financières				
Dépréciations stocks et en cours				
Dépréciations comptes clients				
Autres provisions pour dépréciations				
TOTAL (III)				
TOTAL GENERAL (I + II + III)	539 478	47 092	58 163	528 407
Dont dotations et reprises d'exploitation		47 092	58 163	
Dont dotations et reprises financières				
Dont dotations et reprises exceptionnelles				
dépréciations des titres mis en équivalence				

Variation détaillée des stocks et des en-cours

	A la fin de l'exercice	Au début de l'exercice	Variation des stocks	
			Augmentation	Diminution
Marchandises				
Marchandises revendues en l'état				
Approvisionnements				
Matières premières	1 613 804	1 791 613		177 809
Autres approvisionnements				
TOTAL I	1 613 804	1 791 613		177 809
Production				
Produits intermédiaires				
Produits finis				
Produits résiduels				
Autres				
TOTAL II				
Produits en cours				
Produits				
Travaux				
Études				
Prestations de services				
Autres				
TOTAL III				
Production stockée (ou déstockage de production) II+III				

Créances et dettes

Cadre A		Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an	
Créances rattachées à des participations			541,89	541,89		
Prêts						
Autres immobilisations financières			130 963,00	7 700,00	123 263,00	
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE			131 504,89	8 241,89	123 263,00	
Clients douteux ou litigieux						
Autres créances clients			265 590,47	265 590,47		
Créances représentatives de titres prêtés		Prov pour dép ant constitués				
Personnel et comptes rattachés			1 611,97	1 611,97		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			769,12	769,12		
Etat et autres collectivités publiques		Impôts sur les bénéfices Taxe sur la valeur ajoutée Autres impôts Etat - divers	97 799,69 77 525,22	97 799,69 77 525,22		
Groupes et associés			22 591 994,50	17 869 370,54	4 722 623,96	
Débiteurs divers			71 427,77	71 427,77		
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT			23 106 718,74	18 384 094,78	4 722 623,96	
Charges constatées d'avance			9 377,82	9 377,82		
TOTAL DES CREANCES			23 247 601,45	18 401 714,49	4 845 886,96	
Prêts accordés en cours d'exercice						
Remboursements obtenus en cours d'exercice						
Prêts et avances consentis aux associés						
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						
Autres emprunts obligataires						
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine						
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine						
Emprunts et dettes financières divers			648,37	648,37		
Fournisseurs et comptes rattachés			341 823,72	341 823,72		
Personnel et comptes rattachés			253 882,21	253 882,21		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			171 755,65	171 755,65		
Etat et autres collectivités publiques		Impôts sur les bénéfices Taxe sur la valeur ajoutée Obligations cautionnées Autres impôts	23 564,92 1 790,56	23 564,92 1 790,56		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			4 808,56	4 808,56		
Groupes et associés			6 673 093,76	985 321,73	5 687 772,03	
Autres dettes			124 200,00	124 200,00		
Dette représentative de titres empruntés						
Produits constatés d'avance						
TOTAL DES DETTES			7 895 567,75	1 907 795,72	5 687 772,03	
Emprunts souscrits en cours d'exercice				Emprunts auprès des associés personnes physiques		
Emprunts remboursés en cours d'exercice						

Produits à recevoir

	Montant
Créances rattachées à des participations	
Autres immobilisations financières	
Créances clients et comptes rattachés	
Personnel et comptes rattachés	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	769
Etat et autres collectivités publiques	
Autres créances	256 251
Disponibilités	
Total	257 020

Charges à payer

Charges à payer	Montant
Emprunts obligataires convertibles	
Autres emprunts obligataires	
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	
Emprunts et dettes financières divers	54 447
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	76 142
Dettes fiscales et sociales	356 974
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	
Autres dettes	
Total	487 564

Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Exploitation	Financier	Exceptionnel
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	9 378		
TOTAL	9 378		

Afin que le lecteur des comptes annuels puisse porter un jugement avisé, l'information complémentaire suivante est fournie.

Variation des capitaux propres

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Distribut. dividendes	Affectation du résultat N-1	Apports et fusions	Clôture
Capital social ou individuel	31 760 235						31 760 235
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	20 327 269						20 327 269
Ecart de réévaluation							
Réserve légale	1 983 045				235 739		2 218 784
Réserves statutaires ou contractuelles							
Réserves réglementées	170 192						170 192
Autres réserves	59 508			1 414 430	1 422 714		67 792
Report à nouveau	25 416 401				3 056 329		28 472 730
Résultat de l'exercice	4 714 782	5 423 127	4 714 782				5 423 127
Subventions d'investissement							
Provisions réglementées							
TOTAL CAPITAUX PROPRES	84 431 432	5 423 127	4 714 782	1 414 430	4 714 782		88 440 129

Afin que le lecteur des comptes annuels puisse porter un jugement avisé, l'information complémentaire suivante est fournie.

Nombre et valeur nominale des composants du capital social

	Nombre au début de l'exercice	Créés au cours de l'exercice	Remboursés au cours de l'exercice	Nombre au 31/12/2016	Valeur nominale
Actions ordinaires	2 117 349			2 117 349	15
Actions amorties					
Actions à dividendes prioritaires (sans droit de vote)					
Actions préférentielles					
Parts sociales					
Certificats d'investissement					
Total	2 117 349			2 117 349	

Afin que le lecteur des comptes annuels puisse porter un jugement avisé, l'information complémentaire suivante est fournie.

Charges et produits exceptionnels

Libellé	Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
Amendes et Pénalités	54	
Décompte pour CARPA	23 266	
VNC des Immobilisations Financières Cédées	300	
DAP exceptionnelles des immobilisations mises au rebut	6 424	
Annulation de la maintenance Informatique		10 562
Produits de cessions des Immobilisations Financières		300
TOTAL	30 044	10 862

Autres informations

Identité de la société consolidante :

La société CM-CIC IMMOBILIER est consolidée au niveau de la banque Fédérative du Crédit Mutuel.

En application de l'article 357.2 de la loi du 24 juillet 1966 et de l'article 248.13 du décret du 23 mars 1967, cette dernière est exemptée d'établir des comptes consolidés en raison de leur établissement par l'ensemble le plus grand : la Banque Fédérative du Crédit Mutuel.

Capital social :

Le capital social est composé au 31/12/2016 de 2 117 349 actions de 15 euros.

Il est détenu à 100 % par BFCM (Banque Fédérative du Crédit Mutuel).

Engagements Financiers

Engagements donnés						
Catégories d'engagements	Total	Au profit de				
		Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Autres
Cautions Solidaires	3 253 000					3 253 000
Total	3 253 000					3 253 000

Engagements reçus						
Catégories d'engagements	Total	Accordés par				
		Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Autres
Caution de dédit	116 500					116 500
Total	116 500					116 500

Engagements réciproques						
Catégories d'engagements	Total	Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Autres
Total						

Effectif moyen

(Articles D123-200 du code de commerce)

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition de l'entreprise
Cadres	12	
Agents de maîtrise et techniciens	1	
Employés		
Ouvriers		
Total	13	

•

•





GREFFE DU TRIBUNAL DE COMMERCE

2 bis, quai François Mitterrand
BP 86209
44262 NANTES CEDEX 2

Nantes, le 11 juillet 2017

Objet : SAS CM-CIC IMMOBILIER
Dépôt des comptes exercice clos le 31.12.2016

Madame, Monsieur,

Nous vous prions de bien vouloir trouver ci-joint, aux fins de dépôt au Greffe des comptes annuels, les documents suivants :

- Les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2016 ;
- Le rapport du Commissaire aux Comptes sur les comptes annuels ;
- La décision d'affectation du résultat adoptée par l'associé unique.

Nous joignons un chèque de 45,48 euros en règlement de vos frais.

Veillez agréer, Madame, Monsieur, l'expression de nos salutations distinguées.


Annie ENGLISH

Ajouter pour le retour des pièces :

CAISSE FEDERALE DE CREDIT MUTUEL
Secrétariat général
Annie ENGLISH
10, rue de RIEUX
CS 14003
44040 NANTES CEDEX 1

