

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 : Crédit Mutuel Immobilier

Ce dépôt a été enregistré le 30/06/2021 sous le numéro de dépôt 13369

SAS CREDIT MUTUEL IMMOBILIER

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

COMPTES ANNUELS au 31/12/2020

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	31/12/2020			31/12/2019
	Brut	Amortissements	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	624 576	601 334	23 243	83 526
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances sur immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles	624 576	601 334	23 243	83 526
Terrains				
Constructions	381 084	381 084		
Installations techniques, matériel				
Autres immobilisations corporelles	1 178 677	984 280	194 396	211 581
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles	1 559 761	1 365 364	194 396	211 581
Participations selon la méthode de meq				
Autres participations	73 159 463		73 159 463	70 159 463
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	131 574		131 574	131 574
TOTAL immobilisations financières	73 291 037		73 291 037	70 291 037
Total Actif Immobilisé (II)	75 475 374	1 966 698	73 508 676	70 586 144
Matières premières, approvisionnements	1 613 804	752	1 613 051	1 613 051
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
TOTAL Stock	1 613 804	752	1 613 051	1 613 051
Avances et acomptes versés sur commandes				72
Clients et comptes rattachés	353 879		353 879	828 805
Autres créances	34 802 467		34 802 467	37 433 712
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL Créances	35 156 346		35 156 346	38 262 517
Valeurs mobilières de placement (dont actions propres:)				
Disponibilités	592 980		592 980	644 716
TOTAL Disponibilités	592 980		592 980	644 716
Charges constatées d'avance	23 554		23 554	44 548
TOTAL Actif circulant (III)	37 386 684	752	37 385 932	40 564 904
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
Primes de remboursement des obligations (V)				
Écarts de conversion actif (V)				
Total Général (I à VI)	112 862 058	1 967 450	110 894 608	111 151 049

Bilan passif

BILAN-PASSIF	31/12/2020	31/12/2019
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	3 176 024	3 144 594
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 :)	83 436	83 436
TOTAL Réserves	3 429 652	3 398 223
Report à nouveau	40 492 609	40 492 609
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	868 866	5 054 333
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)	96 878 631	101 032 669
Produit des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)		
Provisions pour risques	91 434	101 231
Provisions pour charges	347 772	310 500
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)	439 206	411 731
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers (dont emprunts participatifs :)	9 642 509	8 064 219
TOTAL Dettes financières	9 642 509	8 064 219
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	757 217	609 385
Dettes fiscales et sociales	693 884	738 930
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 500 600	600
Autres dettes	982 561	293 515
TOTAL Dettes d'exploitation	3 934 262	1 642 430
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES (IV)	13 576 771	9 706 649
Ecart de conversion passif (V)		
TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)	110 894 608	111 151 049

Compte de résultat

Compte de résultat	31/12/2020			31/12/2019
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises				
Production vendue biens				72 062
Production vendue services	5 571 549		5 571 549	5 297 627
Chiffres d'affaires nets	5 571 549		5 571 549	5 369 689
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			39 332	284 339
Autres produits			5 010	5 016
Total des produits d'exploitation (I)			5 615 892	5 659 044
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			3 087 077	3 032 862
Impôts, taxes et versements assimilés			166 647	167 312
Salaires et traitements			1 947 387	1 917 972
Charges sociales			798 275	794 351
Dotations d'exploitation	sur immobilisations	Dotations aux amortissements	103 461	142 518
		Dotations aux dépréciations		
		Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		
		Pour risques et charges : dotations aux provisions	47 272	118 232
Autres charges			7 256	3 898
Total des charges d'exploitation (II)			6 157 374	6 177 145
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			-541 482	-518 101
Bénéfice attribué ou perte transférée		(III)		
Perte supportée ou bénéfice transféré		(IV)		
Produits financiers de participations			1 571 740	5 959 207
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
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)			1 571 740	5 959 207
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées			161 064	178 505
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total des charges financières (VI)			161 064	178 505
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)			1 410 676	5 780 703
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			869 193	5 262 602

Compte de résultat (suite)

Compte de résultat (suite)	31/12/2020	31/12/2019
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels (VII)		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	327	128 268
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		80 000
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
Total des charges exceptionnelles (VIII)	327	208 268
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)	-327	-208 268
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	7 187 631	11 618 251
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	6 318 765	6 563 918
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	868 866	5 054 333

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

Annexe au bilan et au compte de résultat

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020

dont le total est de : 110 894 607,59 **Euros**

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

et dégageant un résultat de : 868 866,04 **Euros**.

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

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

Faits caractéristiques de l'exercice :

L'année 2020 a été marquée par les incertitudes liées à l'épidémie de COVID-19. La société a mis en place des mesures de prévention et d'organisation visant à limiter les impacts tout en permettant la continuité de ses activités.

La société a bénéficié du dispositif mis en place par les pouvoirs publics au cours de l'exercice au titre du chômage partiel avec une indemnité totale perçue sur l'exercice de 18 065 €.

Les charges générées par les mesures prises en réponse à la crise de Covid-19, qu'elles soient liées aux dépenses spécifiques de protection sanitaire ou aux adaptations de l'activité, ont été intégralement comptabilisées en charges opérationnelles.

La revue des comptes clients suite aux conséquences de la crise de Covid-19 n'a pas fait apparaître de risques majeurs de défaut de paiement.

Evènements significatifs postérieurs à compter de la clôture :

L'épidémie est toujours en cours en 2021 et il est difficile d'évaluer son impact prolongé sur les activités de la société et ses résultats 2021.

Règles et méthodes comptables

Les comptes de l'exercice clos le 31/12/2020 ont été établis conformément aux principes et méthodes retenus par le Code de Commerce (art.L123-12 à L123-23), ainsi que par le Plan Comptable Général (règlement ANC n°2014-03, modifié notamment par les règlements ANC 2015-06 et 2016-07).

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 2020 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)		624 576			
	Terrains					
Constructions	Dont composants					
	Sur sol propre		293 539			
	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		469 862		23 888	
	Matériel de transport					
	Matériel de bureau et mobilier informatique		685 937		2 104	
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL (III)			1 536 883		25 992	
Participations évaluées par mise en équivalence						
Autres participations			70 159 463		3 000 000	
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières			131 574			
TOTAL (IV)			70 291 037		3 000 000	
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)			72 452 496		3 025 992	
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)				624 576	
	Terrains					
Constructions	Dont composants				293 539	
	Sur sol propre					
	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		3 115		490 635	
	Matériel de transport					
	Matériel de bureau et mobilier informatique				688 042	
Emballages récupérables et divers						
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL (III)			3 115		1 559 761	
Participations évaluées par mise en équivalence						
Autres participations					73 159 463	
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières					131 574	
TOTAL (IV)					73 291 037	
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)			3 115		75 475 374	

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)		541 050	60 283		601 334		
Terrains							
Constructions	Sur sol propre	293 539			293 539		
	Sur sol d'autrui						
Installations générales, agencements		87 545			87 545		
Installations techniques, matériels et outillages							
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements divers	299 758	36 638	3 115	333 281		
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	644 459	6 540		650 999		
	Emballages récupérables et divers						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (III)		1 325 302	43 177	3 115	1 365 364		
TOTAL GENERAL (I + II + III)		1 866 352	103 461	3 115	1 966 698		
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.							
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 CREDIT MUTUEL PARTICIPATIONS IMMOBILIERES	5 800 000,00	290 000	290 000	100%	13 390 510,00	13 390 510,00
SAS CREDIT MUTUEL REALISATIONS IMMOBILIERES	1 560 000,00	40 000	40 000	100%	2 099 684,00	2 099 684,00
SAS AFEDIM	780 000,00	39 000	39 000	100%	10 328 490,00	10 328 490,00
SAS CREDIT MUTUEL 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 VALORISATION IMMOBILIERE	100 000,00	100 000	100 000	100%	100 000,00	100 000,00
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 AFEDIM GESTION	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
SCCV PAUL VAILLANT COUTURIER	1 500,00	100	40	40%	600,00	600,00
SAS AFEDIM TRANSACTIONS	3 000 000,00	300 000	300 000	100%	3 000 000,00	3 000 000,00
					73 159 462,86	73 159 462,86

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	310 500	37 272		347 772
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	101 231	10 000	19 797	91 434
TOTAL (II)	411 731	47 272	19 797	439 206
Dépréciations immobilisations incorporelles				
Dépréciations immobilisations corporelles				
Dépréciations titres mis en équivalence				
Dépréciations titres de participation				
Dépréciations autres immo financières				
Dépréciations stocks et en cours	752			752
Dépréciations comptes clients				
Autres provisions pour dépréciations				
TOTAL (III)	752			752
TOTAL GENERAL (I + II + III)	412 483	47 272	19 797	439 958
Dont dotations et reprises d'exploitation		47 272	19 797	
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	1 613 804		
Autres approvisionnements				
TOTAL I	1 613 804	1 613 804		
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						
Prêts						
Autres immobilisations financières			131 573,97	7 700,00	123 873,97	
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE			131 573,97	7 700,00	123 873,97	
Clients douteux ou litigieux						
Autres créances clients			353 879,44	353 879,44		
Créances représentatives de titres prêtés						
Personnel et comptes rattachés						
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			2 682,12	2 682,12		
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices		1 500,00	1 500,00		
	Taxe sur la valeur ajoutée		209 293,43	209 293,43		
	Autres impôts					
	Etat - divers		5 990,08	5 990,08		
Groupes et associés			34 106 567,15	553 943,19	33 552 623,96	
Débiteurs divers			476 434,04	476 434,04		
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT			35 156 346,26	1 603 722,30	33 552 623,96	
Charges constatées d'avance			23 554,32	23 554,32		
TOTAL DES CREANCES			35 311 474,55	1 634 976,62	33 676 497,93	
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						
Fournisseurs et comptes rattachés			757 216,95	757 216,95		
Personnel et comptes rattachés			417 549,58	417 549,58		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			251 722,70	251 722,70		
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices					
	Taxe sur la valeur ajoutée					
	Obligations cautionnées					
	Autres impôts		24 611,64	24 611,64		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			1 500 600,00	1 500 600,00		
Groupes et associés			9 642 508,78	142 273,14	9 500 235,64	
Autres dettes			982 561,16	982 561,16		
Dettes représentatives de titres empruntés						
Produits constatés d'avance						
TOTAL DES DETTES			13 576 770,81	4 076 535,17	9 500 235,64	
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	1 349,83
Etat et autres collectivités publiques	5 990,08
Autres créances	553 943,19
Disponibilités	
Total	561 283,10

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	142 273,14
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	67 981,55
Dettes fiscales et sociales	532 441,29
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	
Autres dettes	
Total	742 695,98

Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Exploitation	Financier	Exceptionnel
LOYERS ET CHARGES LOCATIVES 2021 autres charges 2021	22 432,83 1 121		
TOTAL	23 554,32		

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	Affectatio n 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	3 144 594				31 429		3 176 023
Réserves statutaires ou contractuelles							
Réserves réglementées	170 192						170 192
Autres réserves	83 436			5 022 904	5 022 904		83 436
Report à nouveau	40 492 609						40 492 609
Résultat de l'exercice	5 054 333	868 866	5 054 333				868 866
Subventions d'investissement							
Provisions réglementées							
TOTAL CAPITAUX PROPRES	101 032 669	868 866	5 054 333	5 022 904	5 054 333		96 878 631

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 31/12/2020	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
signification jugement litige Atelier Normand	327	
TOTAL	327	

Autres informations

Identité de la société consolidante :

La société CREDIT MUTUEL IMMOBILIER est consolidée au niveau de la Banque Fédérative du Crédit Mutuel.

En application de l'article L233-17 du Code de Commerce et de l'article R233-15 du Code de Commerce, 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 31/12/2020 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
Total						

Engagements reçus						
Catégories d'engagements	Total	Accordés par				
		Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Autres
Total						

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 1TR N	Personnel 2 TR N	Personnel 3 TR N	Personnel 4 TR N
Cadres	19,80	19	20	20	21
Agents de maitrise et techniciens	6,06	7	7	6	6
Employés					
Ouvriers					
Total	25,86	26	27	26	27

Crédit Mutuel 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 28 JUIN 2021
AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE CLOS LE 31.12.2020**

DEUXIEME DECISION

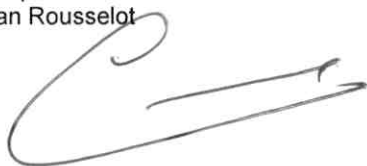
L'associé unique décide d'affecter le bénéfice de l'exercice s'élevant à 868 866,04 euros, augmenté du report à nouveau de 40 492 608,69 euros, soit la somme de 41 361 474,73 euros de la manière suivante :

A la distribution de dividendes : 868 866,04 euros
Au Report à nouveau : 40 492 608,69 euros

L'associé unique prend acte qu'au titre des trois précédents exercices, il a été procédé aux distributions de dividendes suivants :

EXERCICE	2019	2018	2017
Dividendes :	5 022 904,25-€	2 234 400,00 €	1 693 530,00 €

Le Président
Banque Fédérative du Crédit Mutuel
Jean Rousselot





KPMG S.A.
7 boulevard Albert Einstein
BP 41125
44311 NANTES Cedex 3
France

Téléphone : +33 (0)2 28 24 10 10
Télécopie : +33 (0)2 28 24 10 11
Site internet : www.kpmg.fr

Crédit Mutuel Immobilier S.A.S.
**Rapport du commissaire aux comptes sur les
comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2020
Crédit Mutuel Immobilier S.A.S.
2 rond-point des Antons - 44700 Orvault
Ce rapport contient 32 pages
Référence : ST-212-45

KPMG S.A.,
société française membre du réseau KPMG
constitué de cabinets indépendants adhérents de
KPMG International Limited, une société de droit anglais
(« private company limited by guarantee »).

Société anonyme d'expertise
comptable et de commissariat
aux comptes à directoire et
conseil de surveillance.
Inscrite au Tableau de l'Ordre
à Paris sous le n° 14-30080101
et à la Compagnie Régionale
des Commissaires aux Comptes
de Versailles et du Centre

Siège social :
KPMG S.A.
Tour Egho
2 avenue Gambetta
92066 Paris la Défense Cedex
Capital : 5 497 100 €.
Code APE 6920Z
775 726 417 R.C.S. Nanterre
TVA Union Européenne
FR 77 775 726 417



KPMG S.A.
7 boulevard Albert Einstein
BP 41125
44311 NANTES Cedex 3
France

Téléphone : +33 (0)02 28 24 10 10
Télécopie : +33 (0)02 28 24 10 11
Site internet : www.kpmg.fr

Crédit Mutuel 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 2020

A l'Associé unique de la société Crédit Mutuel Immobilier S.A.S.

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par l'Associé unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Crédit Mutuel Immobilier S.A.S. 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 du commissaire 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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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.

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 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 du commissaire 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.

Nantes, le 10 juin 2021

KPMG S.A.


Signature numérique
de Stéphanie
Toumelin
Date : 2021.06.10
20:42:28 +02'00'

Stéphanie Toumelin
Commissaire aux comptes

SAS CREDIT MUTUEL IMMOBILIER

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

COMPTES ANNUELS au 31/12/2020

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

Présentation de l'entreprise

DENOMINATION SOCIALE	CREDIT MUTUEL IMMOBILIER
FORME JURIDIQUE	SAS Société par actions simplifiée
DATE DE CREATION	03/07/1992
ACTIVITE	La conception et la réalisation de toutes opérations d'aménagement, de toutes opérations de marchands de biens, l'assistance à maîtrise d'ouvrage, la promotion immobilière, le lotissement, la gestion, la transaction immobilière, la prise de participation dans toutes sociétés.
SIEGE SOCIAL	2 Rond Point des Antons BP 10299 44702 ORVAULT CEDEX
N° SIRET	388 291 429 000 57
CODE APE	6420Z
R.C.S.	NANTES
CAPITAL SOCIAL	31 760 235 €
VALEUR NOMINALE DE LA PART	15 €
NOMBRE D' ACTIONS	2 117 349
ACTIONNAIRE	BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL (BFCM 100 %)
PRESIDENT (qui est également président du Comité de Direction)	BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL Représentée par Mr Jean ROUSSELOT
1-COMITE DE DIRECTION :	
Membres du Comité de Direction	M. BRENCKLE Germain M. HERMSDORFF Emmanuel M. CAMUS Philippe

2-COMITE DE SURVEILLANCE :

Président du Comité de Surveillance	M. TETEDOIE Alain
Vice-Président du Comité de Surveillance	M. KOESTNER Claude
Membres du Comité de Surveillance	M. BELLEMARE Dominique
	M. COURTOIS Gilles
	M. CHAMBAUD Olivier
	M. LOIZEAU Daniel
	M. LEPLAIDEUR Philippe
	M. MOREL Patrick
	M. BEGEY Patrick
	M. REBERT Raphaël

ENVIRONNEMENT

BANQUE	BECM 4 Rue F.G. RAIFFEISEN 67 913 STRASBOURG CEDEX 9
COMMISSAIRE AUX COMPTES TITULAIRE	KPMG SA Tour Eqho 2 Avenue Gambetta 92066 Paris La Défense CEDEX
COMMISSAIRE AUX COMPTES SUPPLEANT	SALUSTRO REYDEL Tour Eqho 2 Avenue Gambetta 92066 Paris La Défense CEDEX

Bilan actif

BILAN-ACTIF	31/12/2020			31/12/2019
	Brut	Amortissements	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions,brevets et droits similaires	624 576	601 334	23 243	83 526
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances sur immobilisations incorporelles				
TOTAL immobilisations incorporelles	624 576	601 334	23 243	83 526
Terrains				
Constructions	381 084	381 084		
Installations techniques, matériel				
Autres immobilisations corporelles	1 178 677	984 280	194 396	211 581
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
TOTAL immobilisations corporelles	1 559 761	1 365 364	194 396	211 581
Participations selon la méthode de meq				
Autres participations	73 159 463		73 159 463	70 159 463
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	131 574		131 574	131 574
TOTAL immobilisations financières	73 291 037		73 291 037	70 291 037
Total Actif Immobilisé (II)	75 475 374	1 966 698	73 508 676	70 586 144
Matières premières, approvisionnements	1 613 804	752	1 613 051	1 613 051
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
TOTAL Stock	1 613 804	752	1 613 051	1 613 051
Avances et acomptes versés sur commandes				72
Clients et comptes rattachés	353 879		353 879	828 805
Autres créances	34 802 467		34 802 467	37 433 712
Capital souscrit et appelé, non versé				
TOTAL Créances	35 156 346		35 156 346	38 262 517
Valeurs mobilières de placement (dont actions propres:)				
Disponibilités	592 980		592 980	644 716
TOTAL Disponibilités	592 980		592 980	644 716
Charges constatées d'avance	23 554		23 554	44 548
TOTAL Actif circulant (III)	37 386 684	752	37 385 932	40 564 904
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)				
Primes de remboursement des obligations (V)				
Écarts de conversion actif (V)				
Total Général (I à VI)	112 862 058	1 967 450	110 894 608	111 151 049

Bilan passif

BILAN-PASSIF	31/12/2020	31/12/2019
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
Ecarts de réévaluation (dont écart d'équivalence :)		
Réserve légale	3 176 024	3 144 594
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 :)	83 436	83 436
TOTAL Réserves	3 429 652	3 398 223
Report à nouveau	40 492 609	40 492 609
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	868 866	5 054 333
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)	96 878 631	101 032 669
Produit des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)		
Provisions pour risques	91 434	101 231
Provisions pour charges	347 772	310 500
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)	439 206	411 731
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers (dont emprunts participatifs :)	9 642 509	8 064 219
TOTAL Dettes financières	9 642 509	8 064 219
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	757 217	609 385
Dettes fiscales et sociales	693 884	738 930
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	1 500 600	600
Autres dettes	982 561	293 515
TOTAL Dettes d'exploitation	3 934 262	1 642 430
Produits constatés d'avance		
TOTAL DETTES (IV)	13 576 771	9 706 649
Ecarts de conversion passif (V)		
TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)	110 894 608	111 151 049

Compte de résultat

Compte de résultat	31/12/2020			31/12/2019
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises				
Production vendue biens				72 062
Production vendue services	5 571 549		5 571 549	5 297 627
Chiffres d'affaires nets	5 571 549		5 571 549	5 369 689
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			39 332	284 339
Autres produits			5 010	5 016
Total des produits d'exploitation (I)			5 615 892	5 659 044
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			3 087 077	3 032 862
Impôts, taxes et versements assimilés			166 647	167 312
Salaires et traitements			1 947 387	1 917 972
Charges sociales			798 275	794 351
Dotations d'exploitation	sur immobilisations	Dotations aux amortissements	103 461	142 518
		Dotations aux dépréciations		
		Sur actif circulant : dotations aux dépréciations		
		Pour risques et charges : dotations aux provisions	47 272	118 232
Autres charges			7 256	3 898
Total des charges d'exploitation (II)			6 157 374	6 177 145
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			-541 482	-518 101
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits financiers de participations			1 571 740	5 959 207
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
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)			1 571 740	5 959 207
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées			161 064	178 505
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
Total des charges financières (VI)			161 064	178 505
RÉSULTAT FINANCIER (V - VI)			1 410 676	5 780 703
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS (I-II+III-IV+V-VI)			869 193	5 262 602

Compte de résultat (suite)

Compte de résultat (suite)	31/12/2020	31/12/2019
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels (VII)		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	327	128 268
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		80 000
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
Total des charges exceptionnelles (VIII)	327	208 268
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)	-327	-208 268
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)		
Impôts sur les bénéfices (X)		
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)	7 187 631	11 618 251
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)	6 318 765	6 563 918
BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	868 866	5 054 333

ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS

Annexe au bilan et au compte de résultat

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2020

dont le total est de : 110 894 607,59 **Euros**

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

et dégageant un résultat de : 868 866,04 **Euros**.

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

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

Faits caractéristiques de l'exercice :

L'année 2020 a été marquée par les incertitudes liées à l'épidémie de COVID-19. La société a mis en place des mesures de prévention et d'organisation visant à limiter les impacts tout en permettant la continuité de ses activités.

La société a bénéficié du dispositif mis en place par les pouvoirs publics au cours de l'exercice au titre du chômage partiel avec une indemnité totale perçue sur l'exercice de 18 065 €.

Les charges générées par les mesures prises en réponse à la crise de Covid-19, qu'elles soient liées aux dépenses spécifiques de protection sanitaire ou aux adaptations de l'activité, ont été intégralement comptabilisées en charges opérationnelles.

La revue des comptes clients suite aux conséquences de la crise de Covid-19 n'a pas fait apparaître de risques majeurs de défaut de paiement.

Evènements significatifs postérieurs à compter de la clôture :

L'épidémie est toujours en cours en 2021 et il est difficile d'évaluer son impact prolongé sur les activités de la société et ses résultats 2021.

Règles et méthodes comptables

Les comptes de l'exercice clos le 31/12/2020 ont été établis conformément aux principes et méthodes retenus par le Code de Commerce (art.L123-12 à L123-23), ainsi que par le Plan Comptable Général (règlement ANC n°2014-03,modifié notamment par les règlements ANC 2015-06 et 2016-07).

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 2020 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)	624 576			
Terrains		Dont composants				
Constructions	Sur sol propre		293 539			
	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		469 862		23 888	
	Matériel de transport					
	Matériel de bureau et mobilier informatique		685 937		2 104	
	Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL (III)			1 536 883		25 992	
Participations évaluées par mise en équivalence						
Autres participations			70 159 463		3 000 000	
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières			131 574			
TOTAL (IV)			70 291 037		3 000 000	
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)			72 452 496		3 025 992	
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)			624 576	
Terrains						
Constructions	Sur sol propre				293 539	
	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			3 115	490 635	
	Matériel de transport					
	Matériel de bureau et mobilier informatique				688 042	
	Emballages récupérables et divers					
Immobilisations corporelles en cours						
Avances et acomptes						
TOTAL (III)				3 115	1 559 761	
Participations évaluées par mise en équivalence						
Autres participations					73 159 463	
Autres titres immobilisés						
Prêts et autres immobilisations financières					131 574	
TOTAL (IV)					73 291 037	
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)				3 115	75 475 374	

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)	541 050	60 283		601 334		
Terrains							
Constructions	Sur sol propre	293 539			293 539		
	Sur sol d'autrui						
	Installations générales, agencements	87 545			87 545		
Installations techniques, matériels et outillages							
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements divers	299 758	36 638	3 115	333 281		
	Matériel de transport						
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	644 459	6 540		650 999		
	Emballages récupérables et divers						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (III)		1 325 302	43 177	3 115	1 365 364		
TOTAL GENERAL (I + II + III)		1 866 352	103 461	3 115	1 966 698		
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.							
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 CREDIT MUTUEL PARTICIPATIONS IMMOBILIERES	5 800 000,00	290 000	290 000	100%	13 390 510,00	13 390 510,00
SAS CREDIT MUTUEL REALISATIONS IMMOBILIERES	1 560 000,00	40 000	40 000	100%	2 099 684,00	2 099 684,00
SAS AFEDIM	780 000,00	39 000	39 000	100%	10 328 490,00	10 328 490,00
SAS CREDIT MUTUEL 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 VALORISATION IMMOBILIERE	100 000,00	100 000	100 000	100%	100 000,00	100 000,00
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 AFEDIM GESTION	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
SCCV PAUL VAILLANT COUTURIER	1 500,00	100	40	40%	600,00	600,00
SAS AFEDIM TRANSACTIONS	3 000 000,00	300 000	300 000	100%	3 000 000,00	3 000 000,00
					73 159 462,86	73 159 462,86

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	310 500	37 272		347 772
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	101 231	10 000	19 797	91 434
TOTAL (II)	411 731	47 272	19 797	439 206
Dépréciations immobilisations incorporelles				
Dépréciations immobilisations corporelles				
Dépréciations titres mis en équivalence				
Dépréciations titres de participation				
Dépréciations autres immo financières				
Dépréciations stocks et en cours	752			752
Dépréciations comptes clients				
Autres provisions pour dépréciations				
TOTAL (III)	752			752
TOTAL GENERAL (I + II + III)	412 483	47 272	19 797	439 958
Dont dotations et reprises d'exploitation		47 272	19 797	
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	1 613 804		
Autres approvisionnements				
TOTAL I	1 613 804	1 613 804		
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						
Prêts						
Autres immobilisations financières						
				131 573,97	7 700,00	123 873,97
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE				131 573,97	7 700,00	123 873,97
Clients douteux ou litigieux						
Autres créances clients						
				353 879,44	353 879,44	
Créances représentatives de titres prêtés		Prov pour dép ant constitués.				
Personnel et comptes rattachés						
Sécurité sociale et autres organismes sociaux						
				2 682,12	2 682,12	
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices			1 500,00	1 500,00	
	Taxe sur la valeur ajoutée			209 293,43	209 293,43	
	Autres impôts					
	Etat - divers			5 990,08	5 990,08	
Groupes et associés						
				34 106 567,15	553 943,19	33 552 623,96
Débiteurs divers						
				476 434,04	476 434,04	
TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT				35 156 346,26	1 603 722,30	33 552 623,96
Charges constatées d'avance						
				23 554,32	23 554,32	
TOTAL DES CREANCES				35 311 474,55	1 634 976,62	33 676 497,93
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
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						
Fournisseurs et comptes rattachés				757 216,95	757 216,95	
Personnel et comptes rattachés				417 549,58	417 549,58	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				251 722,70	251 722,70	
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices					
	Taxe sur la valeur ajoutée					
	Obligations cautionnées					
	Autres impôts			24 611,64	24 611,64	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				1 500 600,00	1 500 600,00	
Groupes et associés				9 642 508,78	142 273,14	9 500 235,64
Autres dettes				982 561,16	982 561,16	
Dette représentative de titres empruntés						
Produits constatés d'avance						
TOTAL DES DETTES				13 576 770,81	4 076 535,17	9 500 235,64
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	1 349,83
Etat et autres collectivités publiques	5 990,08
Autres créances	553 943,19
Disponibilités	
Total	561 283,10

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	142 273,14
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés	67 981,55
Dettes fiscales et sociales	532 441,29
Dettes sur immobilisations et Comptes rattachés	
Autres dettes	
Total	742 695,98

Charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Exploitation	Financier	Exceptionnel
LOYERS ET CHARGES LOCATIVES 2021 autres charges 2021	22 432,83 1 121		
TOTAL	23 554,32		

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	3 144 594				31 429		3 176 023
Réserves statutaires ou contractuelles							
Réserves réglementées	170 192						170 192
Autres réserves	83 436			5 022 904	5 022 904		83 436
Report à nouveau	40 492 609						40 492 609
Résultat de l'exercice	5 054 333	868 866	5 054 333				868 866
Subventions d'investissement							
Provisions réglementées							
TOTAL CAPITAUX PROPRES	101 032 669	868 866	5 054 333	5 022 904	5 054 333		96 878 631

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 31/12/2020	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
signification jugement litige Atelier Normand	327	
TOTAL	327	

Autres informations

Identité de la société consolidante :

La société CREDIT MUTUEL IMMOBILIER est consolidée au niveau de la Banque Fédérative du Crédit Mutuel.

En application de l'article L233-17 du Code de Commerce et de l'article R233-15 du Code de Commerce, 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 31/12/2020 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
Total						

Engagements reçus						
Catégories d'engagements	Total	Accordés par				
		Dirigeants	Filiales	Participations	Autres entreprises liées	Autres
Total						

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 1TR N	Personnel 2 TR N	Personnel 3 TR N	Personnel 4 TR N
Cadres	19,80	19	20	20	21
Agents de maitrise et techniciens	6,06	7	7	6	6
Employés					
Ouvriers					
Total	25,86	26	27	26	27