

RCS : NANTERRE

Code greffe : 9201

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2012 B 00413

Numéro SIREN : 397 942 004

Nom ou dénomination : CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Ce dépôt a été enregistré le 15/06/2023 sous le numéro de dépôt 14430

# **COMPTES ANNUELS**

**CAIP**

**Société par actions simplifiée**

**12 Place des Etats-Unis 92545 Montrouge**

**DATE DE CLOTURE : 31/12/2022**

Certifiés conformes

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

## Sommaire

<u>BILAN.....</u>	<u>3</u>
<u>Bilan Actif.....</u>	<u>4</u>
<u>Bilan Passif.....</u>	<u>5</u>
<u>COMPTE DE RESULTAT.....</u>	<u>6</u>
<u>Compte de résultat.....</u>	<u>7</u>
<u>Compte de résultat (suite).....</u>	<u>8</u>
<u>ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS.....</u>	<u>9</u>
<u>Règles et méthodes comptables.....</u>	<u>10</u>
<u>Autres Informations.....</u>	<u>16</u>
<u>Immobilisations.....</u>	<u>19</u>
<u>Amortissements.....</u>	<u>20</u>
<u>Provisions inscrites au Bilan.....</u>	<u>21</u>
<u>Etats des échéances des créances et des dettes.....</u>	<u>22</u>
<u>Composition du capital social.....</u>	<u>23</u>
<u>Variation des capitaux propres.....</u>	<u>24</u>
<u>Parties liées.....</u>	<u>25</u>
<u>Impôt sur les bénéfices.....</u>	<u>30</u>
<u>Ventilation du chiffre d'affaires.....</u>	<u>31</u>
<u>Engagements hors bilan.....</u>	<u>32</u>
<u>ANNEXES COMPTABLES.....</u>	<u>34</u>
<u>Produits à recevoir.....</u>	<u>35</u>
<u>Charges à payer.....</u>	<u>36</u>
<u>Charges constatées d'avance.....</u>	<u>37</u>
<u>Produits constatés d'avance.....</u>	<u>38</u>
<u>Transferts de charges.....</u>	<u>39</u>
<u>Charges et produits exceptionnels.....</u>	<u>40</u>
<u>Détail du Bilan actif.....</u>	<u>41</u>
<u>Détail du Bilan Passif.....</u>	<u>44</u>
<u>Détail du Compte de résultat .....</u>	<u>46</u>

## **BILAN**

### **CAIP**

**Bilan Actif**

BILAN-ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amort.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	0		0	0
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Concessions, brevets et droits similaires	995 192	774 945	220 247	210 152
Fonds commercial	12 065 000	12 065 000	0	98 042
Autres immobilisations incorporelles	2 742 510	0	2 742 510	0
Avances sur immobilisations incorporelles	34 670	0	34 670	93 705
<b>TOTAL immobilisations incorporelles</b>	<b>15 837 372</b>	<b>12 839 945</b>	<b>2 997 427</b>	<b>401 899</b>
Terrains	0	0	0	0
Constructions	0	0	0	0
Installations techniques, matériel	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	737 071	569 535	167 536	199 216
Immobilisations en cours	0	0	0	0
Avances et acomptes	0	0	0	0
<b>TOTAL immobilisations corporelles</b>	<b>737 071</b>	<b>569 535</b>	<b>167 536</b>	<b>199 216</b>
Participations selon la méthode de meq	0	0	0	0
Autres participations	25 562 375	3 398 894	22 163 481	23 106 278
Créances rattachées à des participations	254 328 758	859 985	253 468 772	227 412 945
Autres titres immobilisés	0	0	0	0
Prêts	0	0	0	0
Autres immobilisations financières	61 797	0	61 797	57 863
<b>TOTAL immobilisations financières</b>	<b>279 952 930</b>	<b>4 258 880</b>	<b>275 694 050</b>	<b>250 577 086</b>
<b>Total Actif Immobilisé (II)</b>	<b>296 527 373</b>	<b>17 668 359</b>	<b>278 859 014</b>	<b>251 178 202</b>
Matières premières, approvisionnements	0	0	0	0
En cours de production de biens	3 319 404	1 559 000	1 760 404	5 005 448
En cours de production de services	0	0	0	0
Produits intermédiaires et finis	0	0	0	0
Marchandises	114 975	0	114 975	114 975
<b>TOTAL Stock</b>	<b>3 434 378</b>	<b>1 559 000</b>	<b>1 875 378</b>	<b>5 120 423</b>
Avances et acomptes versés sur commandes	214 899	0	214 899	124 340
Clients et comptes rattachés	10 745 841	42 347	10 703 494	14 922 463
Autres créances	25 087 892	0	25 087 892	34 349 828
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0	0	0
<b>TOTAL Créances</b>	<b>36 048 632</b>	<b>42 347</b>	<b>36 006 286</b>	<b>49 396 631</b>
Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0
dont actions propres:				
Disponibilités	8 975 673	0	8 975 673	12 305 536
<b>TOTAL Disponibilités</b>	<b>8 975 673</b>	<b>0</b>	<b>8 975 673</b>	<b>12 305 536</b>
Charges constatées d'avance	165 207	0	165 207	596 860
<b>Total Actif Circulant (III)</b>	<b>48 623 892</b>	<b>1 601 347</b>	<b>47 022 545</b>	<b>67 419 450</b>
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	0		0	0
Prime de remboursement des obligations (V)	0		0	0
Ecart de conversion actif (VI)	0		0	0
<b>Total Général (I à VI)</b>	<b>345 151 265</b>	<b>19 269 706</b>	<b>325 881 558</b>	<b>318 597 652</b>

**Bilan Passif**

<b>BILAN-PASSIF</b>		<b>Exercice N</b>	<b>Exercice N-1</b>
Capital social ou individuel	dont versé : 56 278 960	56 278 960	56 278 960
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ....		43 905 953	43 905 953
Ecarts de réévaluation	dont écart d'équivalence 0	0	0
Réserve légale		1 037 636	1 037 636
Réserves statutaires ou contractuelles		0	0
Réserves réglementées	dont réserve des prov. fluctuation des cours : 0	3 417 925	3 417 925
Autres réserves	dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes : 0	79 457	79 457
<b>TOTAL Réserves</b>		<b>4 535 017</b>	<b>4 535 017</b>
Report à nouveau		9 706 176	8 524 596
<b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)</b>		<b>10 396 657</b>	<b>1 181 580</b>
Subventions d'investissement		0	0
Provisions réglementées		605 681	468 304
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)</b>		<b>125 428 445</b>	<b>114 894 411</b>
Produit des émissions de titres participatifs		0	0
Avances conditionnées		0	0
<b>TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Provisions pour risques		11 299 241	2 514 380
Provisions pour charges		1 818 334	1 818 859
<b>TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)</b>		<b>13 117 575</b>	<b>4 333 239</b>
Emprunts obligataires convertibles		0	0
Autres emprunts obligataires		0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		110 434 405	110 386 273
Emprunts et dettes financières divers	dont emprunts participatifs : 0	48 878 806	48 688 784
<b>TOTAL Dettes financières</b>		<b>159 313 211</b>	<b>159 075 057</b>
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		15 799 425	5 616 370
Dettes fiscales et sociales		11 190 099	9 106 929
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		39 790	36 690
Autres dettes		993 062	18 841 396
<b>TOTAL Dettes d'exploitation</b>		<b>28 022 376</b>	<b>33 601 385</b>
Produits constatés d'avance		-49	6 693 559
<b>TOTAL DETTES (IV)</b>		<b>187 335 538</b>	<b>199 370 002</b>
Ecart de conversion Passif (V)		0	0
<b>TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)</b>		<b>325 881 558</b>	<b>318 597 652</b>

## COMPTE DE RESULTAT

CAIP

**Compte de résultat**

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N			Exercice N-1
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue biens	7 361 768	0	7 361 768	9 267 713
Production vendue services	33 334 770	0	33 334 770	26 134 884
<b>Chiffres d'affaires nets</b>	<b>40 696 538</b>	<b>0</b>	<b>40 696 539</b>	<b>35 402 597</b>
Production stockée			-3 371 710	-2 149 758
Production immobilisée			0	0
Subventions d'exploitation			33 117	62 589
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			426 740	2 504 457
Autres produits			271 680	60 638
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>38 056 365</b>	<b>35 880 523</b>
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (marchandises)			0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)			-9 600	-60 348
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			0	0
Autres achats et charges externes			17 179 470	23 549 219
Impôts, taxes et versements assimilés			718 534	945 111
Salaires et traitements			13 608 206	13 978 530
Charges sociales			6 078 609	6 275 609
Dotations d'exploitation	sur	Dotations aux amortissements	142 644	149 940
	immobilisations	Dotations aux provisions	98 042	6 454
		Sur actif circulant : dotations aux provisions	0	189 236
		Pour risques et charges : dotations aux provisions	524 147	174 385
Autres charges			310 509	81 668
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>			<b>38 650 561</b>	<b>45 289 805</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>			<b>-594 196</b>	<b>-9 409 282</b>
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			861	0
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			0	0
Produits financiers de participations			25 087 299	17 809 492
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			0	0
Autres intérêts et produits assimilés			729 382	383 601
Reprises sur provisions et transferts de charges			460 697	3 838 710
Différences positives de change			0	0
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
<b>Total des produits financiers (V)</b>			<b>26 277 378</b>	<b>22 031 803</b>
Dotations financières aux amortissements et provisions			8 604 879	2 066 871
Intérêts et charges assimilées			4 832 856	7 681 685
Différences négatives de change			0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
<b>Total des charges financières (VI)</b>			<b>13 437 735</b>	<b>9 748 556</b>
<b>RÉSULTAT FINANCIER</b>			<b>12 839 643</b>	<b>12 283 246</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>			<b>12 246 308</b>	<b>2 873 965</b>

**Compte de résultat (suite)**

<b>COMPTE DE RESULTAT (suite)</b>	<b>Exercice N</b>	<b>Exercice N-1</b>
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	0	0
Produits exceptionnels sur opérations en capital	2 750	22 510
Reprises sur provisions et transferts de charges	0	63 178
<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>	<b>2 750</b>	<b>85 688</b>
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	0	331
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	3 650	2 147 081
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	137 377	374 891
<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>	<b>141 027</b>	<b>2 522 303</b>
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)</b>	<b>-138 277</b>	<b>-2 436 615</b>
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	239 604	0
Impôts sur les bénéfices (X)	1 471 770	-744 231
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)</b>	<b>64 337 355</b>	<b>57 998 013</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)</b>	<b>53 940 697</b>	<b>56 816 433</b>
<b>BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)</b>	<b>10 396 657</b>	<b>1 181 580</b>

## **ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS**

**CAIP**

# CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Les informations ci-après constituent l'annexe au Bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2022 dont le total est 325 881 558 € et le résultat s'élève à 10 396 657 €.

L'exercice a une durée de 12 mois couvrant la période du 01/01/2022 au 31/12/2022

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

## **Règles et méthodes comptables**

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général.

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

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

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

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

## **NOTE 1 : METHODES D'EVALUATION**

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

### **IMMOBILISATIONS**

#### **a) Immobilisations incorporelles**

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

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

#### **Valorisation des fonds commerciaux résultant des fusions de RSB et Litho**

- Origine et détermination

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

## CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

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

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

Ces malis techniques correspondent à la fraction du prix d'acquisition des titres payé en contrepartie de l'avantage que procure le contrôle de ces sociétés en matière de présence géographique du Groupe et d'économies en termes de coûts de production et de recherches de nouveaux programmes. Il n'y a donc pas d'affectation extra-comptable de ces malis techniques.

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

Ces actifs incorporels sont classés:

- en fonds de commerce, dépréciation à hauteur de 12 065 K€ au cours des exercices précédents. Aucune nouvelle dépréciation n'a été observée cette année.

- en autres Immobilisations incorporelles, correspond à la constatation d'un malis technique suite à la TUP de NEOXIA HABITAT d'un montant de 2 742 510€.

### **b) Immobilisations corporelles**

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

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

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

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

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

### **c) Immobilisations financières**

- **Comptabilisation**

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

## CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

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

### ● Provision pour dépréciation

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

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

### ● Modalités de reconnaissance des marges sur les opérations de promotion immobilière-activité

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

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

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

Cette méthode concerne les programmes suivants :

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

Ces programmes sont :

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

Le coefficient d'avancement global se calcule en combinant :

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

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

## STOCKS ET ENCOURS

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

## CREANCES CLIENTS ET DETTES FOURNISSEURS

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

Les dettes fournisseurs sont comptabilisées à leur valeur nominale.

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

> Les Contrats de Promotion Immobilière et les Contrats d'Etudes Préliminaires

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

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

En effet, selon le recueil des normes comptables (art 621-11), les opérations traitées pour le compte de tiers au nom de l'entreprise, sont enregistrées selon leur nature dans les charges et produits de l'entreprise.

L'intermédiaire doit donc comptabiliser toutes les opérations qu'il réalise dans son compte de résultat conformément à l'art L 132-1 du code de commerce et dégage la marge à l'avancement conformément à ses principes comptables.

> Activité de mandataire

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

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

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

## AUTRES CREANCES & AUTRES DETTES

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

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

Le poste "débiteurs divers" se compose :

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

## CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

– Soit des coûts relatifs à des programmes portés en propre par Crédit Agricole Immobilier Promotion.

### VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

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

Au 31 décembre 2022, Crédit Agricole Immobilier Promotion ne détient pas de valeurs mobilières de placement en portefeuille.

### PROVISIONS POUR RISQUE ET CHARGES

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

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

Sur l'exercice 2022, les montants des dotations et des reprises sur provisions pour risques et charges s'élèvent respectivement à 9 191 342€ et à 407 006€. Le tableau des provisions est présenté en annexe.

#### a) Provisions Engagement Retraite

Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS applique la recommandation ANC 2013-02 du 07 novembre 2013 relative aux règles de comptabilisation et d'évaluation des engagements de retraite et avantages similaires, recommandation abrogée et intégrée dans la section 4 du chapitre II du titre III du règlement ANC 2014-03 du 05 juin 2014.

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

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

Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS a opté pour la méthode qui prévoit notamment la comptabilisation des profits ou pertes constatés au titre des modifications des régimes à prestations définies au moment où se produit la réduction ou la liquidation.

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

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

Au 31/12/2022, la société a procédé à la comptabilisation d'une reprise sur provision pour un montant de 64,9K€ (dont 56,5K€ de reprises utilisées).

**Au 31/12/2022, le montant de la provision s'élève à 235 380 €.**

#### b) Provision médailles du travail

Les prestations dues au titre des médailles du travail correspondent à un capital versé au salarié lorsque celui-ci

## CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

atteint une ancienneté totale de 20, 30, 35 ou 40 ans. L'ancienneté prise en compte est l'ancienneté acquise depuis le début de la vie active, tout employeur confondu.

La prime correspond à 1 mois de salaire et elle est acquise au prorata de ses années de services dans le groupe Crédit Agricole. Dans ce cadre, les charges sociales patronales ne s'appliquent que sur le montant de la gratification versée excédant un mois de salaire .

Au 31/12/2022, la société a procédé à la comptabilisation d'une dotation et d'une reprise sur provision pour respectivement 9 286€ et 21 396€.

**Au 31/12/2022, le montant de la provision au bilan s'élève à 254 073 €.**

### c) Provisions pour risques sur les programmes

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

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

### d) Provisions sur report à nouveau débiteur

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

## FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

L'année 2022 a été marquée par la guerre en Ukraine et une dégradation des perspectives économiques, notamment sur le second semestre, avec pour conséquences le développement d'un contexte inflationniste et un impact général sur les marchés et le coût des matières premières.

Afin d'anticiper les demandes de répercussion de hausse de prix sur les opérations actuellement en cours, Crédit Agricole Immobilier a décidé d'intégrer une provision pour risques et charges dans les comptes au 31 décembre 2022 d'un montant de 5 490K€.

## **Autres Informations**

### **NOTE 1 : CONSOLIDATION**

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

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

### **NOTE 2 : IDENTITE DE LA SOCIETE MERE CONSOLIDANT LES COMPTES DE LA SOCIETE**

CREDIT AGRICOLE SA  
12 Place des Etats-Unis. 92 127 Montrouge Cedex.  
Montant du capital : 8 538 313 578 euros

### **NOTE 3 : INTEGRATION FISCALE**

Crédit Agricole Immobilier Promotion fait partie depuis le 01/01/2021 du groupe fiscal constitué par Crédit Agricole SA en application des articles 223-A et suivants du Code Général des Impôts.

Le résultat fiscal au 31 décembre 2022 après imputation des déficits est de 5 796 512€.

### **NOTE 4 : REMUNERATION ALLOUEES AUX MEMBRES DES ORGANES D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION ET DE SURVEILLANCE AU TITRE DE L'EXERCICE, A RAISON DE LEUR FONCTION**

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

### **NOTE 5 : CHANGEMENTS COMPTABLES**

Au cours de l'exercice, aucun changement de méthode n'est intervenu; par conséquent les exercices sont comparables sans retraitement.

### **NOTE 6 : EFFECTIF MOYEN**

Depuis le 1er octobre 2008, Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS emploie des salariés en propre.  
Pour les CDI, la moyenne annuelle 2022 est de 163.  
Pour les CDD, la moyenne annuelle 2022 est de 1.  
Pour les alternants, la moyenne annuelle 2022 est de 14.

### **NOTE 7 : PARTIES LIEES**

Le tableau des entreprises liées est présenté en annexe.

A la clôture de l'exercice 2022, il n'existe aucune transaction avec les parties liées au sens du règlement ANC 2010-02.

### **NOTE 8 : PROVISION INTERESSEMENT ET PARTICIPATION**

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

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

Aux vues des éléments financiers connus à la clôture des comptes, une provision pour intéressement correspondant à 6% de la masse salariale a été constituée au titre de l'exercice 2022.

La participation des salariés 2022 s'élève à 759 K€ pour l'ensemble des entités composant l'UES CA Immobilier (CA Immobilier, CAI-CP et CAIP). Cette enveloppe a fait l'objet d'une répartition au prorata de la masse salariale selon le brut fiscal.

La participation pour l'entité CAIP s'élève à 240 K€.

### **NOTE 9 : HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

Pour l'exercice 2022, les honoraires des Commissaires Aux Comptes prévus dans la lettre de mission s'élèvent pour Mazars à 108 150 € HT.

### **NOTE 10 : AUGMENTATION DE CAPITAL RESERVEE AUX SALARIES ADHERENTS AUX PEE 2022 :**

L'augmentation de capital de Crédit Agricole SA réservée aux salariés du groupe, dont la période de souscription s'est déroulée du 27 juin au 12 juillet 2022, a été définitivement réalisée le 30 août 2022.

Le prix de souscription proposé comprenait une décote de 20% sur le prix de l'action.  
En normes françaises, aucune charge n'a été comptabilisée

## CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Fiscalement, en vertu de l'instruction administrative BOI-BIC-PTP-20-70-20, § 50 et 60 du 15/09/2014 en particulier, CA Immobilier est autorisée à pratiquer individuellement une déduction fiscale à raison des actions émises au profit de ses propres salariés.

Au 31/12/2022, une déduction fiscale de 35,1 K€ a ainsi été constatée.

### **NOTE 11 : ENGAGEMENTS HORS BILAN**

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

### **NOTE 12 : EVENEMENTS POSTERIEURS A L'EXERCICE**

NEANT

**Immobilisations**

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations		
			Réévaluation	Acqu. et apports	
	Frais d'établissement et de développement (I)	0	0	0	
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	13 058 097	0	2 872 980	
	Terrains	0	0	0	
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	
	Sur sol d'autrui	0	0	0	
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	548 523	0	20 542	
	Matériel de transport	0	0	0	
	Matériel de bureau et mobilier informatique	163 289	0	4 717	
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	
	Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	
	Avances et acomptes	0	0	0	
<b>TOTAL (III)</b>		<b>711 812</b>	<b>0</b>	<b>25 259</b>	
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	
	Autres participations	254 683 038	0	139 613 544	
	Autres titres immobilisés	0	0	0	
	Prêts et autres immobilisations financières	57 863	3 934	0	
<b>TOTAL (IV)</b>		<b>254 740 901</b>	<b>3 934</b>	<b>139 613 544</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)</b>		<b>268 510 810</b>	<b>3 934</b>	<b>142 511 783</b>	
Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
		Virement	Cession		Valeur d'origine
	Frais d'établissement et de développement (I)	0	0	0	0
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	93 705	0	15 837 372	0
	Terrains	0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0
	Installations générales, agencements et	0	0	0	0
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements	0	0	569 065	0
	Matériel de transport	0	0	0	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	0	0	168 006	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0
	Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	0
	Avances et acomptes	0	0	0	0
<b>TOTAL (III)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>737 071</b>	<b>0</b>
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	0
	Autres participations	0	114 405 449	279 891 133	0
	Autres titres immobilisés	0	0	0	0
	Prêts et autres immobilisations financières	0	0	61 797	0
<b>TOTAL (IV)</b>		<b>0</b>	<b>114 405 449</b>	<b>279 952 930</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)</b>		<b>93 705</b>	<b>114 405 449</b>	<b>296 527 373</b>	<b>0</b>

**Amortissements**

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE					
Immobilisations amortissables		Début d'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'établissement et de développement (I)		0	0	0	0		
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)		689 240	85 705	0	774 945		
Terrains		0	0	0	0		
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0		
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0		
	Installations générales, agencements	0	0	0	0		
Installations techniques, matériels et outillages		0	0	0	0		
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers	377 113	45 705	0	422 818		
	Matériel de transport	0	0	0	0		
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	135 483	11 234	0	146 717		
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0		
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (III)</b>		<b>512 596</b>	<b>56 939</b>	<b>0</b>	<b>569 535</b>		
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III)</b>		<b>1 201 836</b>	<b>142 644</b>	<b>0</b>	<b>1 344 480</b>		
Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES					
Immos	DOTATIONS			REPRISES			Fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	
Frais étab	0	0	0	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0	0	0	0
Terrains	0	0	0	0	0	0	0
Constructions :							
sol propre	0	0	0	0	0	0	0
sol autrui	0	0	0	0	0	0	0
install.	0	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations :							
Inst. techn.	0	0	0	0	0	0	0
Inst gén.	0	0	0	0	0	0	0
M.Transport	0	0	0	0	0	0	0
Mat bureau.	0	0	0	0	0	0	0
Emball.	0	0	0	0	0	0	0
<b>CORPO.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Acquis. de titres	0			0			0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Cadre C		Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'émission d'emprunt à étaler		0	0	0	0		
Primes de remboursement des obligations		0	0	0	0		

**Provisions inscrites au Bilan**

Nature des provisions	Début de l'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions gisements miniers et pétroliers	0	0	0	0
Provisions investissements	0	0	0	0
Provisions pour hausse des prix	0	0	0	0
Amortissements dérogatoires	468 304	137 377	0	605 681
- Dont majorations exceptionnelles de 30%	0	0	0	0
Provisions implantation étranger avant 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions implantation étranger après 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions pour prêts d'installation	0	0	0	0
Autres provisions réglementées	0	0	0	0
<b>TOTAL (I)</b>	<b>468 304</b>	<b>137 377</b>	<b>0</b>	<b>605 681</b>
Provisions pour litige	622 496	147 400	0	769 896
Provisions pour garanties	0	0	0	0
Provisions pour pertes sur marchés à terme	0	0	0	0
Provisions pour amendes et pénalités	0	0	0	0
Provisions pour pertes de change	0	0	0	0
Provisions pour pensions	566 452	9 286	86 285	489 453
Provisions pour impôts	0	0	0	0
Provisions pour renouvellement des immobilisations	0	0	0	0
Provisions pour gros entretien	0	0	0	0
Provisions pour charges soc et fisc sur congés à payer	0	0	0	0
Autres provisions pour risques et charges	3 144 292	9 034 656	320 721	11 858 226
<b>TOTAL (II)</b>	<b>4 333 239</b>	<b>9 191 342</b>	<b>407 006</b>	<b>13 117 575</b>
Provisions sur immos incorporelles	11 966 958	98 042	0	12 065 000
Provisions sur immos corporelles	0	0	0	0
Provisions sur titres mis en équivalence	0	0	0	0
Provisions sur titres de participations	3 180 989	218 205	300	3 398 894
Provisions sur autres immos financières	982 826	42 964	165 805	859 985
Provisions sur stocks	1 559 000	0	0	1 559 000
Provisions sur comptes clients	189 236	0	146 890	42 347
Autres provisions pour dépréciations	0	0	0	0
<b>TOTAL (III)</b>	<b>17 879 009</b>	<b>359 212</b>	<b>312 994</b>	<b>17 925 227</b>
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III)</b>	<b>22 680 552</b>	<b>9 687 931</b>	<b>720 001</b>	<b>31 648 483</b>
Dont dotations et reprises d'exploitation		622 189	259 304	
Dont dotations et reprises financières		8 604 879	460 697	
Dont dotations et reprises exceptionnelles		137 377	0	
dépréciations des titres mis en équivalence				0

**Etats des échéances des créances et des dettes**

Cadre A		Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations			254 328 758	0	254 328 758
Prêts			0	0	0
Autres immos financières			61 797	0	61 797
<b>TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE</b>			<b>254 390 555</b>	<b>0</b>	<b>254 390 555</b>
Clients douteux ou litigieux			50 816	50 816	0
Autres créances clients			10 695 025	10 695 025	0
Créances représentatives de titres prêtés			0	0	0
Personnel et comptes rattachés			895	895	0
Securité sociale et autres organismes sociaux			3 863	3 863	0
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices		756 187	756 187	0
	Taxe sur la valeur ajoutée		2 574 114	2 574 114	0
	Autres impôts		0	0	0
	Etat - divers		0	0	0
Groupes et associés			424 300	0	424 300
Débiteurs divers			21 328 532	21 328 532	0
<b>TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT</b>			<b>35 833 733</b>	<b>35 409 433</b>	<b>424 300</b>
Charges constatées d'avance			165 207	165 207	0
<b>TOTAL DES CREANCES</b>			<b>290 389 495</b>	<b>35 574 640</b>	<b>254 814 855</b>
Prêts accordés en cours d'exercice			0		
Remboursements obtenus en cours d'exercice			0		
Prêts et avances consentis aux associés			0		
Cadre B	Etat des dettes	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles		0	0	0	0
Autres emprunts obligataires		0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine		0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine		110 434 405	25 085 000	60 193 133	25 156 272
Emprunts et dettes financières divers		486 901	486 901	0	0
Fournisseurs et comptes rattachés		15 799 425	15 799 425	0	0
Personnel et comptes rattachés		4 605 967	4 605 967	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		2 773 918	2 773 918	0	0
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices	0	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	3 085 799	3 085 799	0	0
	Obligations cautionnées	0	0	0	0
	Autres impôts	724 415	724 415	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		39 790	39 790	0	0
Groupes et associés		48 391 905	48 391 905	0	0
Autres dettes		993 062	993 062	0	0
Dette représentative de titres empruntés		0	0	0	0
Produits constatés d'avance		-49	-49	0	0
<b>TOTAL DES DETTES</b>		<b>187 335 538</b>	<b>101 986 133</b>	<b>60 193 133</b>	<b>25 156 272</b>
Emprunts souscrits en cours d'exercice		10 000 000	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice		10 000 000			

**Composition du capital social**

<i>Catégorie de titres</i>	<i>Nombre de titres</i>			<i>Valeur nominale</i>
	<i>à la clôture de l'exercice</i>	<i>créés pendant l'exercice</i>	<i>remboursés pendant l'exercice</i>	
Actions ordinaires	71 420			788.00

**Variation des capitaux propres**

<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>Ouverture</b>	<b>Augment.</b>	<b>Diminut.</b>	<b>Distribut. Dividendes</b>	<b>Affectation du résultat N-1</b>	<b>Apports et fusions</b>	<b>Clôture</b>
Capital social ou individuel	56 278 960						56 278 960
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ....	43 905 953						43 905 953
Ecart de réévaluation	0						0
Réserve légale	1 037 636						1 037 636
Réserves statutaires ou contractuelles	0						0
Réserves réglementées	3 417 925						3 417 925
Autres réserves	79 457						79 457
Report à nouveau	8 524 596				1 181 580		9 706 176
Résultat de l'exercice	1 181 580	10 396 657			-1 181 580		10 396 657
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	468 304	137 377					605 681
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>114 894 411</b>	<b>10 534 034</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>125 428 445</b>

**Parties liées**

<b>Parties liées</b>	<b>CREDIT AGRICOLE SA</b>	<b>CAIMMO</b>	<b>CAIS</b>	<b>CAI CP</b>	<b>CASIM</b>	<b>CA CIB</b>	<b>CAGI</b>
- Participations							
- Prov. dépréciation titres							
- Créances rattachées à des participations							
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations							
- Intérêts sur créances rattachées à des participations							
- Comptes courants						56 055	
- Intérêts sur Comptes courants							
- Créances clients et comptes rattachés					113 552		
- Autres créances		43 629	14 820			146	
- Disponibilités						8 101 257	
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-10 884	-995 635		-9 021 558	-104 566		-4 569
- Comptes courants	-1 471 770	-46 773 096					
- Intérêts sur Comptes courants		-307 368					
- Autres dettes						-22 369	
- Emprunt	-110 434 405						
- bénéf. attribué /opér							
- perte supportée/opér							
- Abandons de créances							
- Produits de participation							
- Autres produits financiers							
- Produits cess. immo. Corpo.							
- Charges financières	-933 015						

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Parties liées	CADIF	AMUNDI IMMOBILIER	UCAFLEET	LCL	CA CORSE	CR TOULOUSE MIDI TOULOUSAIN	CR SUD RHONE ALPES
- Participations							
- Prov. dépréciation titres							
- Créances rattachées à des participations							
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations							
- Intérêts sur créances rattachées à des participations							
- Comptes courants							
- Intérêts sur Comptes courants							
- Créances clients et comptes rattachés					42 900		
- Autres créances							
- Disponibilités	-24 433			5 030		2 085	
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-6 000	-7 200	-7 918			-7 490	
- Comptes courants							-702
- Intérêts sur Comptes courants							
- Autres dettes							
- Emprunt							
- bénéf. attribué /opér							
- perte supportée/opér							
- Abandons de créances							
- Produits de participation							
- Autres produits financiers							
- Produits cess. immo. Corpo.							
- Charges financières	-9 978					2 579	

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Parties liées	C.R. D'AQUITAINE	C.R. MORBIHAN	C.R. ALPES- PROVENCE	C.R. BRIE PICARDIE	C.R. ATLANTIQUE VENDEE	C.R. ILLE ET VILAINE	C.R. CENTRE LOIRE
- Participations							
- Prov. dépréciation titres							
- Créances rattachées à des participations							
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations							
- Intérêts sur créances rattachées à des participations							
- Comptes courants			65 173				
- Intérêts sur Comptes courants							
- Créances clients et comptes rattachés							
- Autres créances							
- Disponibilités	2 476	1 899	3 318	4 661	12 974	3 191	1 216
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-3 600		-13 620				
- Comptes courants							
- Intérêts sur Comptes courants							
- Autres dettes			-10 158				
- Emprunt							
- bénéf. attribué /opér							
- perte supportée/opér							
- Abandons de créances							
- Produits de participation							
- Autres produits financiers							
- Produits cess. immo. Corpo.							
- Charges financières	-1 000		-92				-9

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Parties liées	CACIF	C.R. DES SAVOIE	C.R. CENTRE EST	C.R. LANGUEDOC	C.R.PROVENCE-COTE-D'AZUR	CA TOURAINE	CR ANJOU ET MAINE
- Participations							
- Prov. dépréciation titres							
- Créances rattachées à des participations							
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations							
- Intérêts sur créances rattachées à des participations							
- Comptes courants	84 006		2 518	7 403	63 251		
- Intérêts sur Comptes courants							
- Créances clients et comptes rattachés			180 654				
- Autres créances							
- Disponibilités		993	3 807	1 717	1 163	8 366	844 811
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés							
- Comptes courants							
- Intérêts sur Comptes courants							
- Autres dettes	-33 956			-7 512	-19 111		
- Emprunt							
- bénéf. attribué /opér							
- perte supportée/opér							
- Abandons de créances							
- Produits de participation							
- Autres produits financiers							
- Produits cess. immo. Corpo.							
- Charges financières				-331			

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Parties liées	CR NORMANDIE
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Participations</li> <li>- Prov. dépréciation titres</li> <li>- Créances rattachées à des participations</li> <li>- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations</li> <li>- Intérêts sur créances rattachées à des participations</li> <li>- Comptes courants</li> <li>- Intérêts sur Comptes courants</li> <li>- Créances clients et comptes rattachés</li> <li>- Autres créances</li> <li>- Disponibilités</li> <li>- Dettes fournisseurs et comptes rattachés</li> <li>- Comptes courants</li> <li>- Intérêts sur Comptes courants</li> <li>- Autres dettes</li> <li>- Emprunt</li> <li>- bénéf. attribué /opér</li> <li>- perte supportée/opér</li> <li>- Abandons de créances</li> <li>- Produits de participation</li> <li>- Autres produits financiers</li> <li>- Produits cess. immo. Corpo.</li> <li>- Charges financières</li> </ul>	<p>1 000</p>

**Impôt sur les bénéfices**

<b>Impôts</b>	<b>Résultat avant impôt</b>	<b>Impôt</b>
Résultat courant	12 246 308	1 449 128
Résultat exceptionnel	-138 277	
IS sur résultats antérieurs		
Contribution sociale		22 642
Contribution exceptionnelle		0
<b>TOTAL</b>	<b>12 108 031</b>	<b>1 471 770</b>

**Ventilation du chiffre d'affaires**

<b>Ventilation du chiffre d'affaires</b>	<b>Exercice N</b>	<b>Exercice N-1</b>	<b>Variation</b>
<b>Répartition par secteur d'activité</b>			
Ventes d'immeubles construits	7 361 768	9 267 713	-21%
Honoraires promotion	30 924 965	23 855 310	30%
Prestations de services	5 804	1 419 124	-100%
Honoraires AMO/MOD	770 995	860 450	-10%
Autres produits	1 633 006	0	
			0%
			0%
<b>Répartition par marché géographique</b>			
Chiffres d'affaires nets-France	40 696 539	35 402 597	15%
Chiffres d'affaires nets-Export	0	0	
<b>Chiffres d'affaires nets</b>	<b>40 696 539</b>	<b>35 402 597</b>	<b>15%</b>

**Engagements hors bilan****Engagements donnés**

<b><u>Cautions d'indemnités d'immobilisations</u></b>	<b><u>Assiette (en €)</u></b>
LONGPONT rue maurice villette	37 500,00
TOURNEFEUILLE rue de la Montjoie	173 150,00
COURTRY les Buttes	440 000,00
VANNES BEAUPRE	35 150,00
VANNES BEAUPRE	107 050,00
VANNES BEAUPRE	46 550,00
COURTRY les Buttes	12 500,00
CHARTRES AVENUE DE SULLY	335 000,00
ABLON SUR SEINE	230 000,00
CORBEIL ESSONNE	70 000,00
CORBEIL ESSONNE	15 000,00
NANTES BD EINSTEIN	125 000,00
CHAMBRAY LES TOURS TILLEULS	21 500,00
CHAMBRAY LES TOURS TILLEULS	21 750,00
BOURGET DU LAC	15 000,00
BOURGET DU LAC	25 000,00
TOULOUSE Bd Jean Brunhes	102 500,00
SAINTE GENEVIEVE DES BOIS	85 000,00
TOULOUSE impasse de Gramont	64 525,00
TOULOUSE 50 à 52ter route d'Albi	412 500,00
SARCELLES	175 000,00
COLOMIERS Chemin de selery	191 000,00
MONTPELLIER Pont Trinquat	179 083,00
MONTPELLIER Pont Trinquat	27 551,50
PLOUAY	132 750,00
ELVEN	104 000,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	40 000,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	9 000,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	13 500,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	5 250,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	50 000,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	12 500,00
BALLAN MIRE RUE DU POINT DU JOUR	87 500,00
LOCMINE	10 000,00
MARTIGUES	19 450,00
MARTIGUES	16 000,00
MARTIGUES	21 000,00
MARTIGUES	34 000,00
GUJAN FORÊT	122 500,00
PARIS TELEGRAPHE	725 000,00
LORMONT Génicart	2 234,00
LORMONT Génicart	18 000,00
LORMONT Génicart	2 294,00
LORMONT Génicart	4 000,00
LORMONT Génicart	39 557,00
LORMONT Génicart	21 278,00
LORMONT Génicart	11 801,00
LORMONT Génicart	34 853,00

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

LORMONT Génicart	2 055,00
NIMES 82 et 94 impasse Mireille	31 500,00
NIMES 82 et 94 impasse Mireille	29 500,00
LE TAILLAN	53 750,00
BAGNOLET - Mitterrand	21 750,00
BAGNOLET - Mitterrand	90 000,00
BAGNOLET - Mitterrand	18 750,00
SAS LA PLAINE DE MONTAIGU	7 920 000,00
SAS LA PLAINE DE MONTAIGU	1 921 845,02
SAS LA PLAINE DE MONTAIGU	2 781 680,00
LES LUMIERES PLEYEL	581 000,00
LES LUMIERES PLEYEL	1 120 000,00
LES LUMIERES PLEYEL	495 013,00
SAS Montreuil acacia aménagement	2 827 800,00
PORTE DE MONTREUIL	807 205,86
PORTE DE MONTREUIL	79 395,34
CAMPUS STARDUST	350 000,00
SCCV DU PARC	6 342 000,00
CLOS LAUZIER	1 010 000,00
CLOS LAUZIER	1 010 000,00
<b>TOTAL</b>	<b>31 977 020,73</b>

**Engagements reçus**

<b><u>Cautions d'indemnités d'immobilisations</u></b>	<b>Assiette (en €)</b>
L'AUXILIAIRE	18 268 632,79
LYON GARIBALDI	1 958 000,00
<b>TOTAL</b>	<b>20 226 632,79</b>

## **ANNEXES COMPTABLES**

**CAIP**

**Produits à recevoir**

<b>Numéro de compte</b>	<b>Produits à recevoir</b>	<b>Montant</b>
4487000000	ETAT - PRODUITS A RECEVOIR - AUTRES TAXES	-12
2678000000	INTERETS/CREANCE RATT.TIT.PART	32 924
4098000000	FOURNISSEURS - AVOIRS A OBTENIR	17 000
4181000000	CLIENTS FACTURES A ETABLIR	5 861 630
4387000000	PDT A RECEVOIR ORG.SOCIAUX	3 863
4387000000	DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR	36
	<b>TOTAL</b>	<b>5 915 441</b>

**Charges à payer**

Numéro de compte	Charges à payer	Montant
1688400000	INTERETS COURUS S/ EMPRUNTS AUPRES D	434 405
4081000000	FOURNISSEURES FACT NON PARVENUES	11 197 015
4198000000	CLIENTS AVOIRS A ETABLIR	855 974
4282000000	CONGES A PAYER	1 751 672
4286000000	PERSO CHARGES A PAYER	2 852 001
4382000000	CHARGES SOCIALES / PROV CP	835 548
4386000000	ORG. SOCIAUX AUTRES CHARGES A PAYER	948 736
4486000000	ETAT - AUTRES CHARGES A PAYER	216 900
4686000000	DIVERS - CHARGES A PAYER	176
4081100000	TUP FRS FACTURES NON PARVENUES	1 840 562
4486100000	TUP ETAT - CHARGES A PAYER	355 606
4686010000	Charges À payer - Programmes immobil	24 355
4081010000	REDDITIONS CHARGES EN ATTENTE	1 963 198
	<b>TOTAL</b>	<b>23 276 147</b>

**Charges constatées d'avance**

Numéro de compte	Charges constatées d'avance	Exploitation	Financier	Exceptionnel
4860000000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	165 207	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>165 207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Produits constatés d'avance**

Numéro de compte	Produits constatées d'avance	Exploitation	Financier	Exceptionnel
4870010000	PRODUITS CONSTATES D'AVANCES - PROGR	49	0	
	<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	

**Transferts de charges**

Numéro de compte	Transferts de charges	Exploitation
7911000000	Transferts de charges d'exploitation Transferts de charges financières Transferts de charges exceptionnelles	167 436
	<b>TOTAL</b>	<b>167 436</b>

**Charges et produits exceptionnels**

Numéro de compte	Libellé	Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
7756000000	PRODUITS CESSION TITRES DE PART. SECTEUR PROMOTION (JVR)	0	2 750
6756000000	VNC TITRES DE PARTICIPATION SECTEUR PROMOTION (JVR)	3 650	0
6872500000	DOT AMORT DEROGATOIRES	137 377	0
	<b>TOTAL</b>	<b>141 027</b>	<b>2 750</b>

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

**Détail du Bilan actif**

Rubrique	Libellé	N	N-1	Var.
2050 AFNet	Concessions,brevets et droits similaires	220 246,98	210 151,95	4,80%
2051000000	LICENCES, BREVETS, MARQUES	178 524,96	178 524,96	
2052000000	LOGICIELS	816 666,76	720 866,76	13,29%
2805100000	AMTS LICENCES BREVETS MARQUES	-117 744,13	-74 244,13	58,59%
2805200000	AMORT.LOGICIELS	-657 200,61	-614 995,64	6,86%
2050 AHNet	Fonds commercialnet		98 042,43	-100,00%
2070000000	FONDS COMMERCIAL	12 065 000,00	12 065 000,00	
2907000000	PROV DEPR FONDS COMMERCIAL	-12 065 000,00	-11 966 957,57	0,82%
2050 AJNet	Autres immobilisations incorporelles	2 742 510,03		100,00%
2081000000	MALI DE FUSION, TUP SUR ACTIFS INCORPORELS	2 742 510,03		100,00%
2050 ALNet	Avances sur immos incorporelles	34 670,00	93 705,00	-63,00%
2370000000	AV & ACPTÉ VERSES IMMOS INCORP	34 670,00	93 705,00	-63,00%
2050 ATNet	Autres immobilisations corporelles	167 536,30	199 216,05	-15,90%
2181000000	AGENCEMENTS ET INSTALLATIONS	569 065,10	548 523,30	3,74%
2183100000	MATERIEL DE BUREAU	9 058,78	9 058,78	
2183200000	MATERIEL INFORMATIQUE	60 960,81	58 823,61	3,63%
2184000000	MOBILIER DE BUREAU	97 986,49	95 406,49	2,70%
2818100000	AMORT INST GLES AGENCEMENT	-422 818,05	-377 113,26	12,12%
2818310000	AMORT MAT DE BUREAU	-9 058,78	-8 910,25	1,67%
2818320000	AMORT MAT INFORMATIQUE	-51 548,57	-42 169,02	22,24%
2818400000	AMORT MOBILIER DE BUREAU	-86 109,48	-84 403,60	2,02%
2050 CUNet	Autres participations	22 163 480,99	23 106 278,33	-4,08%
2610000000	TITRES DE PARTICIPATION SECTEUR PROMOTION	25 562 375,32	26 287 267,54	-2,76%
2961000000	PROV DEPR TITRES PARTICIPATION JV OCI	-2 490 751,64	-2 491 051,64	-0,01%
2961010000	PROV DEPR TITRES PARTICIPATION JVR	-907 504,85	-689 299,73	31,66%
2961100000	PROV DEPR AUTRES TIT. PARTICIPATION JV OCI	-637,84	-637,84	
2050 BBNet	Créances rattachées à des participations	253 468 772,21	227 412 944,60	11,46%
2674000000	CREANCE RATT.TIT.PART	230 990 588,90	176 665 952,47	30,75%
2674100000	CREANCES RATT. TITRES PART. PAIEMENT	-97 500,01	-15 200 798,57	-99,36%
2677100000	COMPTE COURANT PROFIT	24 723 216,02	70 007 188,88	-64,68%
2677200000	COMPTE COURANT PERTE	-1 320 471,71	-3 241 992,66	-59,27%
2678000000	INTERETS/CREANCE RATT.TIT.PART	32 924,44	165 420,59	-80,10%
2968000000	PROVISIONS SUR CREANCES RATTACH. TIT.PART.	-859 985,43	-982 826,11	-12,50%
2050 BHNet	Autres immobilisations financières	61 797,14	57 863,17	6,80%
2755000000	CAUTIONNEMENTS VERSES	61 797,14	57 863,17	6,80%
2050 TOTIINet	Total Actif Immobilisé	278 859 013,65	251 178 201,53	11,02%
3910000000	PROV. DEP DES TERRAINS A AMENAGER	-1 559 000,00	-1 559 000,00	
2050 BNNet	En cours de production de biens	1 760 403,60	5 005 448,28	-64,83%
3310000000	FONCIER	23 651 398,90	23 417 898,94	1,00%
3320000000	VRD	57 896,83	57 896,83	
3330000000	CONSTRUCTION	27 287 099,81	27 971 776,10	-2,45%
3334000000	HONORAIRES TECHNIQUES	2 827 782,66	2 663 346,66	6,17%
3345100000	ASSURANCES	883 925,83	840 875,71	5,12%
3350000000	EN COURS TRAVAUX	59 180,61	59 180,61	
3354200000	FRAIS ANNEXES (HORS FRAIS DE COMMERC	2 554 569,26	2 498 476,53	2,25%
3391100000	SORTIE STOCK FONCIER	-20 723 918,27	-18 011 934,10	15,06%
3391200000	SORTIE STOCK VRD	-57 896,83	-57 896,83	
3391300000	SORTIE STOCK CONSTRUCTION	-27 053 720,15	-27 105 334,19	-0,19%
3391400000	SORTIE STOCK HONORAIRES TECHNIQUES	-2 778 016,25	-2 541 455,75	9,31%

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

3391510000	SORTIE STOCK ASSURANCES	-874 287,93	-829 900,01	5,35%
3391520000	SORTIE STOCK FRAIS ANNEXES	-2 514 610,87	-2 398 482,22	4,84%
2050 BTNet	Marchandises	114 974,76	114 974,76	
3700000000	STOCK	911 550,69	911 550,69	
3790000000	SORTIES STOCK	-796 575,93	-796 575,93	
2050 BVNet	Avances et acomptes versés sur commandes	214 899,41	124 339,89	72,83%
4091000000	FOURN. AV.ACPTÉ VERSE/COMMANDES	47 645,91	1 254,00	3699,51%
4092000000	TUP FRS AC ET AC REMONTEES	167 253,50	123 085,89	35,88%
2050 BXNet	Clients et comptes rattachés (3)*	10 703 494,34	14 922 463,35	-28,27%
4110000000	CLIENTS	4 443 746,13	6 813 173,35	-34,78%
4110010000	REPRISE CLIENTS EX AEPRIM	10 707,79	10 707,79	
4110100000	CLIENTS NON LETTRES ORACLE AR	0,01	0,01	
4111000000	TUP CLIENTS REMONTEES	80 000,00		100,00%
4111100000	CLTS OP. EXIGIBLES	298 941,26	5 944 833,29	-94,97%
4161000000	TUP CLIENT DOUTEUX	50 816,19	221 426,57	-77,05%
4181000000	CLIENTS FACTURES A ETABLIR	5 861 629,79	2 121 558,79	176,29%
4910000000	PROV DEPRECIAT CREANCES CLIENTS	-0,01	-0,01	
4910020000	TUP DEP CLIENTS REMONTEES	-42 346,82	-189 236,44	-77,62%
2050 BZNet	Autres créances	25 087 891,83	34 349 827,64	-26,96%
4098000000	FOURNISSEURS - AVOIRS A OBTENIR	17 000,00	753 045,60	-97,74%
4210000000	REMUNERATIONS DUES	890,70	2 911,84	-69,41%
4220000000	COMITE ENTREPRISE	4,32		100,00%
4387000000	PDT A RECEVOIR ORG.SOCIAUX	3 863,38		100,00%
4441000000	ETAT - IMPOTS SUR LE BENEFICE	756 187,00	744 231,00	1,61%
4456510000	TUP TVA DED REMONTEES 20%	11 796,69	11 784,74	0,10%
4456520000	TUP TVA DED REMONTEES 10%	708,64	708,64	
4456600000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 8,5%	18,15	18,15	
4456650000	TVA DEDUCTIBLE GR'IMMO	9 103,74	41 221,97	-77,92%
4456660000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 2,1%	56,12	56,12	
4456670000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 20%	22 202,48	10 577,09	109,91%
4456690000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 10%	250,50		100,00%
4457030000	TVA COLLECTEE 19,60%	1 589,90	1 589,90	
4458410000	TUP TVA DED SUR RG REMONTEES	97 862,43	34 200,20	186,15%
4458600000	TVA SUR FACTURES NON PARVENUES	2 178 581,50	496 988,91	338,36%
4458610000	TUP TVA SUR FNP REMONTEES	251 944,13	174 109,39	44,70%
4581200000	ASSOCIES CO-PARTICIPANTS DIVIDENDES	424 299,99	423 439,18	0,20%
4671000000	CREDITEURS DIVERS & DEBITEURS DIVERS	21 286 533,92	17 078 926,65	24,64%
4671030000	NOTE DE DEBIT	600,00		100,00%
4671060000	TUP NOTAIRES REMONTEES	11 344,01	11 363,75	-0,17%
4671070000	TUP DEB/CRED DIVERS REMONTEES	12 687,14	20 721,50	-38,77%
4671110000	Mandants compte crÃ©diteur	331,36		100,00%
4687000000	DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR	35,73	35,73	
4011000000	FOURNISSEURS ACHATS BIENS & SERVICES		2 639,37	-100,00%
4670000000	DEBITEURS - OP MOD		12 044,98	-100,00%
4671010000	DEBITEURS DIVERS AUTRES		6 178,06	-100,00%
4671100000	Mandants compte dÃ©biteur		14 516 555,75	-100,00%
4686000000	DIVERS - CHARGES A PAYER		6 479,12	-100,00%
2050 CFNet	Disponibilités	8 975 673,42	12 305 536,26	-27,06%
5120010000	LCL	5 030,38	454,13	1007,70%
5123900000	BANQUE CRCA AQUITAINE	2 476,13	2 712,53	-8,72%
5126300000	TUP COMPTES BANCAIRES	43 566,15	1 376 963,26	-96,84%
5126360000	CAIP EBICS TS CR ILLE ET VILAINE	339,12	770,62	-55,99%
5126370000	CAIP EBICS TS CR CENTRE LOIRE	1 216,29	521,67	133,15%

# CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

5126380000	CAIP EBICS TS CR PROVENCE COTE AZUR	1 163,23		100,00%
5126390000	CAIP EBICS TS CR ALPES PROVENCE	3 318,41	4 312,55	-23,05%
5126400000	CAIP EBICS TS CR MORBIHAN	1 485,05	485,30	206,01%
5126410000	CAIP EBICS TS CR CENTRE EST	1 000,00	1 000,00	
5126420000	CAIP EBICS TS CR SAVOIE	539,02	391,24	37,77%
5126430000	CAIP EBICS TS CR BRIE PICARDIE	4 661,11	296,55	1471,78%
5126440000	CAIP EBICS TS CR NORMANDIE	1 000,00		100,00%
5126450000	CAIP EBICS TS CR ANJOU ET DU MAINE	844 810,50		100,00%
5128200000	BANQUE CACIB	4 019 554,48	1 051 615,06	282,23%
5128210000	BANQUE CACIB AVIGNON	22 229,46	37 436,30	-40,62%
5128220000	BANQUE CACIB CAIP LYON GARIBALDI	4 009 125,80	9 782 103,28	-59,02%
5128400000	BANQUE CA LANGUEDOC	12,36	1 639,19	-99,25%
5128500000	CAIP EBICS TS CR ATLANTIQUE VENDÉE	7 467,72	7 639,32	-2,25%
5128700000	BANQUE CADIF	4 593,33	4 124,93	11,36%
5128800000	BANQUE CRCAM MIDI TOULOUSAIN	2 084,88	23 315,12	-91,06%
5120240000	EHPAD THUIR		9 755,21	-100,00%
2050 CHNet	Charges constatées d'avance	165 207,35	596 859,96	-72,32%
4860000000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	165 207,35	524 795,84	-68,52%
4860010000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE PROG IMMOBILIER		72 064,12	-100,00%
2050 CJNet	TOTAL Actif circulant	47 022 544,71	67 419 450,14	-30,25%
2050 CONet	Total Général	325 881 558,36	318 597 651,67	2,29%

**Détail du bilan Passif**

Rubrique	Libellé	N	N-1	Var.
2051 DA	Capital social ou individuel	56 278 960,00	56 278 960,00	
1013100000	CAPITAL SOUSCRIT NON AMORTI	56 278 960,00	56 278 960,00	
2051 DB	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ....	43 905 953,45	43 905 953,45	
1042000000	PRIME DE FUSION	43 905 953,45	43 905 953,45	
2051 DD	Réserve légale	1 037 635,69	1 037 635,69	
1061100000	RESERVES LEGALES PROPRESMENT DITES	1 037 635,69	1 037 635,69	
2051 DF	Réserves réglementées	3 417 924,87	3 417 924,87	
1062000000	RESERVES INDISPONIBLES	3 417 924,87	3 417 924,87	
2051 DG	Autres réserves	79 456,85	79 456,85	
1068800000	RESERVES DIVERSES	79 456,85	79 456,85	
2051 DH	Report à nouveau	9 706 176,20	8 524 595,94	13,86%
1100000000	REPORT A NOUVEAU CREDITEUR	9 706 176,20	8 524 595,94	13,86%
2051 DI	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	10 396 657,12	1 181 580,26	779,89%
2051 DK	Provisions réglementées	605 681,08	468 303,85	29,34%
1450000000	AMORTISS. DEROGATOIRES	605 681,08	468 303,85	29,34%
2051 DL	TOTAL CAPITAUX PROPRES	125 428 445,26	114 894 410,91	9,17%
2051 DP	Provisions pour risques	11 299 241,03	2 514 379,80	349,38%
1511000000	PROVISION POUR LITIGES SOCIAUX	769 895,57	622 495,57	23,68%
1518100000	PROVISIONS POUR RISQUES SUR PROGRAMMES	10 529 345,46	1 891 884,23	456,55%
2051 DQ	Provisions pour charges	1 818 333,93	1 818 859,32	-0,03%
1530000000	PROVISIONS AUTRES ENGAGEMENTS SOCIAUX	254 072,98	266 183,00	-4,55%
1531000000	PROVISIONS INDEMNITES RETRAITE	235 380,02	300 269,00	-21,61%
1580000000	Autres provisions pour charges	77 460,80		100,00%
1581000000	PROV. DEPREC. CREANCE RAN	1 251 420,13	1 252 407,32	-0,08%
2051 DR	TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	13 117 574,96	4 333 239,12	202,72%
2051 DU	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	110 434 405,00	110 386 273,12	0,04%
1640000000	EMPRUNTS	110 000 000,00	110 000 000,00	
1688400000	INTERETS COURUS S/ EMPRUNTS AUPRES D	434 405,00	386 249,30	12,47%
5126380000	CAIP EBICS TS CR PROVENCE COTE AZUR		23,82	-100,00%
2051 DV	Emprunts et dettes financières divers	48 878 806,00	48 688 784,03	0,39%
1710000000	DETTES RATTACHEES A DES PARTICIPATIONS	486 900,73	1 126 016,92	-56,76%
2051 DX	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 799 425,40	5 616 369,97	181,31%
4000000000	TUP FRS TRAVAUX REMONTEES	28 909,73	49 214,37	-41,26%
4011000000	FOURNISSEURS ACHATS BIENS & SERVICES	126 407,11		100,00%
4012000000	FRS OP GR IMMO	689,89	247 708,33	-99,72%
4017000000	FOURNISSEURS-RETENUE GARANTIE	642 644,21	207 239,06	210,10%
4081000000	FOURNISSEURES FACT NON PARVENUES	11 197 014,92	1 965 525,41	469,67%
4081010000	REDDITIONS CHARGES EN ATTENTE	1 963 198,02	1 723 629,70	13,90%
4081100000	TUP FRS FACTURES NON PARVENUES	1 840 561,52	1 423 053,10	29,34%
2051 DY	Dettes fiscales et sociales	11 190 098,63	9 106 928,87	22,87%
4250000000	PERSONNEL AVANCES ET ACOMPTES	896,74	1 219,67	-26,48%
4270000000	OPOSITION/SALAIRES	1 397,86	1 397,86	
4282000000	CONGES A PAYER	1 751 671,53	1 654 614,70	5,87%
4286000000	PERSO CHARGES A PAYER	2 852 001,27	2 198 212,90	29,74%
4310000000	URSSAF/POLE EMPLOI	619 395,74	577 178,20	7,31%
4372100000	CAISSE RET COMP (AGIRC+ ARCCO)	258 582,90	241 998,42	6,85%
4375010000	AXA PREVOYANCE	47 892,55	47 343,43	1,16%
4376000000	MUTUELLE	63 762,98	64 638,80	-1,35%
4382000000	CHARGES SOCIALES / PROV CP	835 547,55	785 942,12	6,31%
4386000000	ORG. SOCIAUX AUTRES CHARGES A PAYER	948 736,29	748 128,82	26,81%

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

4421000000	PrÃ©lÃ©vement Ã la source (impÃ´t sur le revenu)	151 896,82	145 498,56	4,40%
4455100000	TVA A DECAISSER	1 486 936,05	7 721,05	19158,21%
4456200000	TVA DEDUCTIBLE S/ IMMO. 20%	0,18	0,18	
4456610000	TUP TVA DED REMONTEES 5,5 %	12,67	4,61	174,84%
4456730000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 5,5%	6,43	6,43	
4457000000	TVA COLLECTEE 20%	707 351,47	1 108 755,57	-36,20%
4457010000	TUP TVA COLLECTEES REMONTEES 19,6 %	21 802,18	32 186,91	-32,26%
4457040000	TVA COLLECTEE 17,60% ET SUR MARCHAND	28 248,10	313 867,98	-91,00%
4457050000	TVA COLLECTEE GR'IMMO	3 265,67	473 498,91	-99,31%
4457100000	T.V.A. A COLLECTER 10%	3 900,02	0,01	39000100,00%
4458700000	TVA SUR FACTURES A ETABLIR	834 275,95	352 129,56	136,92%
4486000000	ETAT - AUTRES CHARGES A PAYER	216 899,87	191 240,69	13,42%
4486100000	TUP ETAT - CHARGES A PAYER	355 605,81	134 240,60	164,90%
4487000000	ETAT - PRODUITS A RECEVOIR - AUTRES TAXES	12,00		100,00%
4220000000	COMITE ENTREPRISE		23 498,40	-100,00%
4387000000	PDT A RECEVOIR ORG.SOCIAUX		3 142,24	-100,00%
4456690000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 10%		129,30	-100,00%
4470000000	AUTRES IMPOTS ET TAXES ASSIMILES		332,95	-100,00%
2051 DZ	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	39 790,00	36 690,00	8,45%
2690000000	VERST.REST.EFFEC.TIT.NON LIBERES	39 790,00	36 690,00	8,45%
2051 EA	Autres dettes	993 062,28	18 841 396,22	-94,73%
4198000000	CLIENTS AVOIRS A ETABLIR	855 974,09	8 781,43	9647,55%
4510000000	C/C INTEGRATION FISCALE - DETTE D'IMPOT	1 471 770,00		100,00%
4511000000	COMPTE COURANT CA IMMOBILIER	46 624 289,35	47 384 919,73	-1,61%
4558000000	INTERETS SUR COMPTES COURANTS	148 806,96	30 808,42	383,01%
4561000000	ASSOCIES - COMPTE APPORT EN SOCIETE	322,10	322,10	
4581100000	ASSOCIES CO-PARTICIPANTS CASH	146 716,86	146 066,86	0,45%
4671010000	DEBITEURS DIVERS AUTRES	1 500,02		100,00%
4671020000	DEBITEURS DIVERS CO-PARTICIPANT	109 766,60	109 766,60	
4672000000	CREDITEURS DIVERS	1 290,00	1 290,00	
4686000000	DIVERS - CHARGES A PAYER	176,21		100,00%
4686010000	Charges Ã payer - Programmes immobil	24 355,36	3 633 739,88	-99,33%
4551100000	COMPTE COURANT DEBITEUR		650,00	-100,00%
4671030000	NOTE DE DEBIT		3 300,00	-100,00%
4671110000	Mandants compte crÃ©diteur		14 600 720,09	-100,00%
4672010000	CREDITEURS DIVERS MANDANTS		8 220,19	-100,00%
4674000000	MOBILITES - RH		475 578,03	-100,00%
2051 EB	Produits constatés d'avance	-49,17	6 693 559,43	-100,00%
4870010000	PRODUITS CONSTATES D'AVANCES - PROGR	-49,17	6 693 559,43	-100,00%
2051 EC	TOTAL DETTES	187 335 538,14	199 370 001,64	-6,04%
2051 EE	TOTAL GÉNÉRAL - PASSIF	325 881 558,36	318 597 651,67	2,29%

**Compte de résultat - Détail des comptes**

Rubrique	Libellé	N	N-1	Var.
2052 FF	Production vendue biens	7 361 768,46	9 267 713,40	-20,57%
7011000000	VENTES D'IMMEUBLES CONSTRUITS	7 283 401,43	5 293 071,44	37,60%
7012000000	TMA	78 367,03	3 974 641,96	-98,03%
2052 FI	Production vendue services	33 334 770,46	26 134 883,82	27,55%
7061090000	REFACTURATION DES FRAIS DE PUBLICITÉ	5 803,86	70 833,71	-91,81%
7061600000	Honoraires AMO/MOD	770 994,76	860 450,00	-10,40%
7082100000	Honoraires de Promotion	30 924 965,46	23 839 438,13	29,72%
7088000000	AUTRES PRODUITS ACTIVITES ANNEXES	32 740,00	15 871,66	106,28%
7088100000	REFACTURATIONS DE PERSONNEL	79 500,74		100,00%
7088120000	TUP Produits des activités annexes	10 675,00		100,00%
7061050000	Prestations Refact. Frais de siège		1 348 290,32	-100,00%
7088200000	REFACTURATIONS LOCAUX	177 284,27		100,00%
7088600000	REFACTURATIONS PUBLICITE	1 332 806,37		100,00%
2052 FL	Chiffres d'affaires nets	40 696 538,92	35 402 597,22	14,95%
2052 FM	Production stockée	-3 371 710,07	-2 149 757,66	56,84%
7133110000	VARIATION DE STOCK EN COURS PRODUCTI	-2 605 149,60	-2 681 498,36	-2,85%
7133300000	VARIATION DE STOCK CONSTRUCTION	-633 063,79	632 952,92	-200,02%
7133400000	VARIATION DE STOCK HONORAIRES TECHNI	-72 124,50	-22 874,49	215,31%
7133510000	VARIATION DE STOCK ASSURANCES	-1 337,80	-1 365,95	-2,06%
7133520000	VARIATION DE STOCK FRAIS ANNEXSES	-60 034,38	-76 971,78	-22,00%
2052 FO	Subventions d'exploitation	33 116,58	62 588,84	-47,09%
7400000000	SUBVENTIONS D'EXPLOITAT.	450,00		100,00%
7401000000	SUBVENTIONS APPRENTIS & JEUNES	32 666,58	62 588,84	-47,81%
2052 FP	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	426 739,95	2 504 456,88	-82,96%
7815000000	REPR. PROV RISQUES CHARGES EXPLOITATION	14 554,07	2 084 356,00	-99,30%
7815100000	REPR. PROV ENGAGEMENTS DE RETRAITE	8 437,00		100,00%
7815110000	REPR. PROV ENGAGEMENT RETRAITE (UTILISATION)	56 451,98	44 284,00	27,48%
7815130000	TUP REPR. PROV POUR RISQ	11 575,00	39 678,00	-70,83%
7815150000	REPRISES PROVISIONS UTILISEE MEDAILLE DU TRAVAIL	21 396,02		100,00%
7817430000	TUP REPR. PROV DEPRECIATION CREANCES	146 889,62	58 417,08	151,45%
7910000000	TRANSFERT DE CHARGES D'EXPLOITATION	7 331,15	38 753,71	-81,08%
7911000000	AVANTAGE EN NATURE	160 105,11	232 968,09	-31,28%
7815350000	REPR. PROV LITIGES SOCIAUX (UTILISATION)		6 000,00	-100,00%
2052 FQ	Autres produits	271 679,99	60 637,57	348,04%
7580000000	PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	237 146,19	4 618,81	5034,36%
7580120000	TUP produits divers	34 533,80	56 018,76	-38,35%
2052 FU	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)	-9 600,00	-60 348,38	-84,09%
6090000000	R.R.R. Obtenus	-9 600,00	-60 348,38	-84,09%
2052 FW	Autres achats et charges externes	17 179 469,82	23 549 219,48	-27,05%
6051010000	HONORAIRES SUR CHARGES	164 436,00	249 306,23	-34,04%
6051020000	Charges/programme immobilier : Fonci	106 834,57	35 849,74	198,01%
6052000000	TRAVAUX SUR CHARGES	25 898,39	69 048,60	-62,49%
6052010000	CONSTRUCTION	-684 676,29	5 033 210,33	-113,60%
6052120000	TUP construction, TMA, Travaux	161 468,89	-11 778,99	-1470,82%
6058010000	FRAIS ANNEXES	57 917,30	79 707,00	-27,34%
6058020000	ASSURANCES	43 050,12	51 941,10	-17,12%
6061000000	CARBURANT VEHICULES	18 588,41	7 222,29	157,38%
6061100000	AUTRES FOURNITURES (MAT. PREMIÈRES E	11 558,36	10 773,84	7,28%
6061120000	TUP Fluides EDF, GDF, Eaux	1 803,15	3 095,90	-41,76%
6063000000	FOURNITURES D'ENTRETIEN ET PETIT EQU	-36 869,41	42 215,39	-187,34%
6064100000	FOURNITURES DE BUREAU	16 012,23	16 499,32	-2,95%
6064120000	TUP Fournitures administratives	104,00		100,00%
6064200000	FOURNITURES INFORMATIQUES	3 642,76	4 707,91	-22,62%
6111100000	REFACTURATION GENERALE	7 517 592,00	9 117 084,00	-17,54%
6112000000	SOUS-TRAITANCE INFORMATIQUE	38 280,00	7 020,00	445,30%
6113000000	AUTRES SERVICES EXTERIEURS	695 520,33	404 284,65	72,04%
6113050000	SOUS TRAITANCE REFACTUREE A DES TIERS	233 875,28	221 370,66	5,65%

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

613200000	LOCATIONS IMMOBILIERES	994 910,73	1 101 185,13	-9,65%
613510000	LOCATION VEHICULES	852 274,29	650 776,99	30,96%
613540000	LOCATIONS AUTRES	20 965,60	32 810,73	-36,10%
614100000	CHARGES LOCATIVES	360 869,86	340 383,81	6,02%
614112000	TUP Charges locatives	-715,01	-400,50	78,53%
615200000	ENTRETIEN & REPARATION DES LOCAUX	75 826,20	135 172,05	-43,90%
615212000	TUP Entretien et réparations	2 083,06	1 241,44	67,79%
615500000	ENTRETIEN DES VEHICULES	74 906,11	52 158,84	43,61%
615625000	MAINTENANCE LOGICIELS	427 042,32	281 597,67	51,65%
616100000	PRIMES D'ASSURANCES MULTIRISQUES IMMEUBLE	11 948,14	11 506,13	3,84%
616120000	Prime Assurance Flotte Auto	65 588,54		100,00%
616200000	PRIME ASSUR. DOMMAGE CONSTRUC.	541 189,36	372 078,04	45,45%
616380000	PRIME D'ASSURANCE AUTRES BIENS	224,00	336,00	-33,33%
617000000	ETUDES ET RECHERCHES	1 198 778,08	921 236,30	30,13%
618100000	DOCUMENTATION GENERALE ET ABONNEMENT	180 136,40	174 825,74	3,04%
622200000	COMMISSIONS CR APORTEURS D'AFFAIRES	-193,20	168,89	-214,39%
622600000	HONORAIRES	331 895,40	515 025,66	-35,56%
622610000	HONORAIRES DE COMM. AUX COMPTE	108 709,27	196 242,12	-44,60%
622612000	TUP Honoraires	90 461,02	84 204,68	7,43%
622660000	Honoraires Juridiques (Avocats, Cont	101 036,70	73 193,96	38,04%
622700000	FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX	1 593,75	2 882,33	-44,71%
622712000	TUP Frais d'actes	-37 857,17	515,99	-7436,80%
623100000	ANNONCES ET INSERTIONS	1 682 196,71	1 434 810,56	17,24%
623110000	FRAIS DE PUBLICITE SCCV	35 592,22	217 065,22	-83,60%
623310000	SPONSORING	105 563,00	89 401,31	18,08%
623320000	FOIRES ET EXPOSITIONS	204 978,24	160 893,18	27,40%
623410000	CADEAUX A LA CLIENTELE	4 924,60	6 347,64	-22,42%
623420000	CADEAUX AU PERSONNEL	164,97	5 541,54	-97,02%
623670000	ASSEMBLEE GENERALE	29 675,08	28 856,00	2,84%
623680000	REPROGRAPHIE	18 481,19	25 185,33	-26,62%
623700000	PUBLICATIONS	1 715,00	39 581,50	-95,67%
624500000	FRAIS DE TRANSPORT	6 561,64	5 083,67	29,07%
625100000	VOYAGES ET DEPLACEMENTS	378 697,22	288 825,00	31,12%
625500000	FRAIS DE DEMENAGEMENT	14 153,00		100,00%
625600000	MISSIONS	154 523,91	139 055,32	11,12%
625610000	Autres dépenses NDF	4 594,05	-316,08	-1553,45%
625700000	RECEPTIONS	245 341,03	269 997,58	-9,13%
626100000	FRAIS POSTAUX	36 836,29	41 981,24	-12,26%
626200000	SILCA ( EX TELCAM) TELEPHONE	21 168,38	39 117,14	-45,88%
626500000	TELEPHONE PORTABLE	130,21	4 942,20	-97,37%
626600000	Internet	54,81	5 082,45	-98,92%
627000000	SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILES	70 212,15	79 057,14	-11,19%
627812000	TUP Frais bancaire	5 688,39	2 306,04	146,67%
628100000	COTISATIONS	133 082,32	133 908,89	-0,62%
628200000	ECONOMAT, ARCHIVAGE	23 860,48	23 186,59	2,91%
628300000	PRISES EN CHARGE POUR LE COMPTE DE CLIENTS	61 415,39	131 256,82	-53,21%
628400000	FRAIS RECRUTEMENT PERSONNEL	163 150,00	56 810,00	187,19%
605202000	CONSTRUCTION TMA		-428,01	-100,00%
618300000	ABONNEMENTS		43,33	-100,00%
621100000	PERSONNEL INTERIMAIRE		25 624,44	-100,00%
622212000	COMMISSIONS SUR VENTES CGPI ST		5 320,00	-100,00%
623150000	Frais de publicité tiers		1 983,47	-100,00%
2052 FX	Impôts, taxes et versements assimilés	718 534,42	945 111,02	-23,97%
631200000	Taxe d'apprentissage	59 516,46	87 566,05	-32,03%
631300000	Formation professionnelle continue	129 959,84	130 745,83	-0,60%
631310000	FORMATION PROFESSIONNELLE	176 533,95	184 847,89	-4,50%
631320000	FRAIS ANNEXES DE FORMATION	4 878,74	1 979,68	146,44%
633400000	EFFORT DE CONSTRUCTION	55 499,35	56 302,42	-1,43%
633500000	TAXE HANDICAPES	40 843,00	42 141,60	-3,08%
635110000	CVAE, CFE	185 441,05	149 057,71	24,41%
635112000	TUP Taxe diverses	-1 372,91	21 732,80	-106,32%

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

6351250000	TAXES FONCIÁ`RES SUR OPERATIONS PROMOTION	-71 276,00	82 343,00	-186,56%
6351400000	TAXE SUR VEHICULES DE SOCIETE	53 073,78	51 679,75	2,70%
6352000000	TVA NON RECUPERABLE	53 592,16	92 537,11	-42,09%
6371000000	ORGANIC	31 375,00	36 799,00	-14,74%
6378000000	Taxes diverses	470,00	1 023,00	-54,06%
6311000000	TAXES SUR LES SALAIRES		6 355,18	-100,00%
2052 FY	Salaires et traitements	13 608 206,29	13 978 530,31	-2,65%
6411000000	Salaires Appoint.Commis.	8 941 380,95	9 503 195,77	-5,91%
6411100000	AVANTAGE EN NATURE	140 837,89	232 968,09	-39,55%
6411200000	SALAIRES VARIABLES VERSE	934 989,66	929 778,00	0,56%
6411210000	PRIMES VAR METIER/COIAL	464 604,18	325 025,44	42,94%
6411220000	PRIMES DIVERSES	277 086,00	82 317,20	236,61%
6411230000	MEDAILLE DU TRAVAIL	20 988,90	11 823,52	77,52%
6411300000	Salaire 13 Á`me mois	816 630,30	795 390,98	2,67%
6412000000	Indem CP versÁ`es	1 080 519,73	1 090 238,22	-0,89%
6412010000	Provision CP	42 703,83	105 614,58	-59,57%
6412100000	PROVISION RTT	9 293,01	3 832,64	142,47%
6412110000	PROV CET	63 266,44	39 127,19	61,69%
6412200000	PROV 13Á`me MOIS	1 032,01	54 201,33	-98,10%
6413000000	PROVISION PRIMES A VERSER	26 099,99	39 050,00	-33,16%
6414000000	INDEMNITES DE TRANSPORT	6 137,48	6 863,42	-10,58%
6414100000	IntÁ`ressement des salariÁ`es	702 175,41	414 526,92	69,39%
6414200000	INDEMNITES DEPART (Transactions, Lic	41 803,47	302 752,08	-86,19%
6414300000	INDEMNITES RETRAITE	38 221,00	29 712,50	28,64%
6414400000	INDEM FIN CONTRAT CDD	-3 003,96	11 773,23	-125,52%
6414700000	INDEMNITÁ`% FORFAITAIRE JOUR TELETRAVAIL	3 440,00		100,00%
6411500000	ASTREINTES ET INTERVENTIONS EXCEPTIO		339,20	-100,00%
2052 FZ	Charges sociales	6 078 608,98	6 275 609,23	-3,14%
6451000000	COTISATIONS A L'URSSAF	3 307 610,22	3 476 514,93	-4,86%
6453100000	RETRAITE COMPLÁ`MENTAIRE CADRE+ NON CADRE (AGIRC+ARCCO)	1 220 024,24	1 235 686,21	-1,27%
6454000000	Cotisations pÁ`le emploi	508 417,77	530 923,71	-4,24%
6455000000	CAISSE PREVOYANCE	136 763,56	145 305,88	-5,88%
6456000000	MUTUELLE	148 702,50	165 273,42	-10,03%
6458110000	CHARGES SOCIALES / P	11 624,12	75 955,18	-84,70%
6470000000	PROVISION SUR CH SOCIALES S/CP	79 060,20	33 194,32	138,17%
6471000000	PROVISION SUR CH SOC PRIMES	134 196,73	35 350,48	279,62%
6472000000	Versement CE et Á`uvres sociales	221 857,84	231 468,24	-4,15%
6473000000	ABONDEMENT PEE	159 986,16	154 926,23	3,27%
6475000000	COTISATIONS MEDECINE DU TRAVAIL	20 809,79	23 107,76	-9,94%
6481000000	FRAIS DE RESTAURANT	116 116,08	132 340,47	-12,26%
6482000000	CENTRE DE LOISIRS	1 875,74		100,00%
6483000000	AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	11 564,03	8 595,65	34,53%
6472200000	PROV CH SOC ET FISC SUR 13 Á`me MOIS		26 966,75	-100,00%
2052 GA	Dotations aux amortissements	142 643,72	149 940,11	-4,87%
6811130000	DOT AMORT LICENCES, BREVETS	43 500,00	26 219,17	65,91%
6811140000	DOT AMORT LOGICIELS	42 204,97	21 003,77	100,94%
6811210000	DOT AMORTS AGENCEMENTS INSTALLAT	45 704,79	92 287,42	-50,48%
6811230000	DOT AMORT MATERIEL DE BUREAU	148,53	555,21	-73,25%
6811240000	DOT AMORT MATERIEL INFORMATIQUE	9 379,55	8 265,61	13,48%
6811250000	DOT AMORT MOBILIER DE BUREAU	1 705,88	1 608,93	6,03%
2052 GB	Dotations aux provisions	98 042,43	6 453,66	1419,18%
6816100000	DOT PROV IMMOB INCORPORELLES	98 042,43	6 453,66	1419,18%
2052 GC	Sur actif circulant : dotations aux provisions		189 236,44	-100,00%
6817400000	DOT PROVISIONS CREANCES DOUTEUSES		189 236,44	-100,00%
2052 GD	Pour risques et charges : dotations aux provisions	524 146,80	174 385,00	200,57%
6815110000	DOTATION PROVISIONS MEDAILLE DU TRAVAIL	9 286,00	38 645,00	-75,97%
6815120000	TUP PROVISION POUR RISQUES ET CHARGES	290 000,00	110 000,00	163,64%
6815200000	DOT PROVISIONS AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	77 460,80		100,00%
6815300000	DOT PROV LITIGES SOCIAUX	147 400,00		100,00%
6815100000	DOTATIONS PROV. ENGAGEMENTS DE RETRAITE		25 740,00	-100,00%
2052 GE	Autres charges	310 508,85	81 667,71	280,21%

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

6580000000	CHARGES DIVERSES DE GESTION COURANTE	8 264,36	15 089,18	-45,23%
6580120000	TUP CHARGES DIVERSES RISQUES NON PROVISIONNES	302 244,49	66 578,53	353,97%
2052 GG	RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-594 195,94	-9 409 281,73	-93,69%
2052 GH	Bénéfice attribué ou perte transférée	860,81		100,00%
7551000000	QUOTE PART DE PERTE TRANSFEREE	860,81		100,00%
2052 GJ	Produits financiers de participations	25 087 299,36	17 809 491,76	40,86%
7611000000	QP REMONTEE MARGES SECTEUR PROMOTION	11 341 911,85	12 760 361,30	-11,12%
7611010000	AFFECT. BENEF. N-1 SECTEUR PROMOTION STE TRANSPARENTE	13 256 772,49	3 832 061,37	245,94%
7611120000	TUP Revenus des part	464 623,44	1 201 107,70	-61,32%
7616100000	REVENUS TITRES DE PARTICPATION	23 991,58	13 173,96	82,11%
7611020000	AFFECT. BENEF. N-1 SECTEUR HORS PROMOTION STE TRANSPARENTE		2 787,43	-100,00%
2052 GL	Autres intérêts et produits assimilés	729 382,01	383 601,21	90,14%
7680010000	INTERETS COMPTES COURANTS DES ASSOCIES	729 159,93	383 328,43	90,22%
7680120000	TUP PRODUITS FINANCIERS	222,08	272,78	-18,59%
2052 GM	Reprises sur provisions et transferts de charges	460 697,02	3 838 709,71	-88,00%
7865010000	REPRISE PROV.RISQUES SUR PROGRAMMES	291 599,00	808 311,00	-63,92%
7865030000	REPR./PROV.DEPREC.CREANCES RAN NON UTILISEES	2 993,19	28 977,23	-89,67%
7866190000	REPR. PROV DEP TITRES PART SECTEUR PROMOTION	300,00	2 147 081,41	-99,99%
7866230000	REPR. PROV DEP CREANCES RATT. PART.	165 804,83	854 340,07	-80,59%
2052 GQ	Dotations financières aux amortissements et provisions	8 604 878,57	2 066 871,05	316,32%
6865000000	DOT. PROV. POUR RISQUES SUR PROG.IMMOB.	2 851 980,30	1 376 891,69	107,13%
6865010000	DOTATIONS AUX PROV POUR AUTRES RISQUES	5 489 723,00		100,00%
6865100000	DOT. PROV. CR. RAN	2 006,00	59 785,13	-96,64%
6866190000	DOT PROV DEP. TITRES DE PART. SECTEUR PROMOTION (JVR)	218 205,12	392 104,93	-44,35%
6866210000	DOT.PROV.DEPREC.CREANCE RAT.PART.	42 964,15	238 089,30	-81,95%
2052 GR	Intérêts et charges assimilées	4 832 856,36	7 681 685,35	-37,09%
6610010000	CHARGES FINANCIERES PROGRAMMES IMMOB	17 244,00	4 658,55	270,16%
6611600000	INTERETS DES EMPRUNTS	932 414,73	852 418,33	9,38%
6615000000	INTERETS DES COMPTES COURANTS	467 617,26	228 847,54	104,34%
6616000000	INTERETS BANCAIRES	8,91	10,41	-14,41%
6640000000	QP REMONTEE MARGES SECTEUR PROMOTION	2 122 137,73	2 636 324,23	-19,50%
6640040000	AFFECT. PERTES N-1 SECTEUR PROMO STE TRANSPARENTE	1 234 781,06	3 887 831,39	-68,24%
6640120000	TUP PERTES/CR PART	41 197,58	28 168,04	46,26%
6642000000	PERTES/CREANCES LIEES A DES PARTICIPATIONS	7 364,28	70 400,90	-89,54%
6680020000	INTERETS DIFFERENTIELS S/PRAÏST AU PERSONNEL	10 054,97	-26 974,04	-137,28%
6681000000	AUTRES CHARGES FINANCIERES	35,84		100,00%
2052 GV	RÉSULTAT FINANCIER	12 839 643,46	12 283 246,28	4,53%
2052 GW	RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	12 246 308,33	2 873 964,55	326,11%
2053 HB	Produits exceptionnels sur opérations en capital	2 750,00	22 510,00	-87,78%
7756000000	PRODUITS CESSION TITRES DE PART. SECTEUR PROMOTION (JVR)	2 750,00	22 510,00	-87,78%
2053 HC	Reprises sur provisions et transferts de charges		63 177,79	-100,00%
7875000000	REPRISE PROVISION RISQUES CHARGES E		63 177,79	-100,00%
2053 HE	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		331,14	-100,00%
6712000000	PENALITES ET AMENDES		331,14	-100,00%
2053 HF	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	3 650,00	2 147 081,42	-99,83%
6756000000	VNC TITRES DE PARTICIPATION SECTEUR PROMOTION (JVR)	3 650,00	2 147 081,42	-99,83%
2053 HG	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	137 377,23	374 890,52	-63,36%
6872500000	DOT AMORT DEROGATOIRES	137 377,23	151 913,52	-9,57%
6875300000	DOT PROV EXCEPTIONNELLES AVANTAGES ALT		222 977,00	-100,00%
2053 HI	RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	-138 277,23	-2 436 615,29	-94,33%
2053 HJ	Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	239 603,98		100,00%
6910000000	PARTICIPATION DES SALARIES	239 603,98		100,00%
2053 HK	Impôts sur les bénéfices	1 471 770,00	-744 231,00	-297,76%
6981000000	Integration fiscale - Charges	1 471 770,00		100,00%
6951000000	IMPOTS SUR LES BENEFICES		-744 231,00	-100,00%
2053 HN	BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	10 396 657,12	1 181 580,26	779,89%

# **COMPTES ANNUELS**

**CAIP**

**Société par actions simplifiée**

**12 Place des Etats-Unis 92545 Montrouge**

**DATE DE CLOTURE : 31/12/2022**

Certifiés conformes

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

## Sommaire

<u>BILAN.....</u>	<u>3</u>
<u>Bilan Actif.....</u>	<u>4</u>
<u>Bilan Passif.....</u>	<u>5</u>
<u>COMPTE DE RESULTAT.....</u>	<u>6</u>
<u>Compte de résultat.....</u>	<u>7</u>
<u>Compte de résultat (suite).....</u>	<u>8</u>
<u>ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS.....</u>	<u>9</u>
<u>Règles et méthodes comptables.....</u>	<u>10</u>
<u>Autres Informations.....</u>	<u>16</u>
<u>Immobilisations.....</u>	<u>19</u>
<u>Amortissements.....</u>	<u>20</u>
<u>Provisions inscrites au Bilan.....</u>	<u>21</u>
<u>Etats des échéances des créances et des dettes.....</u>	<u>22</u>
<u>Composition du capital social.....</u>	<u>23</u>
<u>Variation des capitaux propres.....</u>	<u>24</u>
<u>Parties liées.....</u>	<u>25</u>
<u>Impôt sur les bénéfices.....</u>	<u>30</u>
<u>Ventilation du chiffre d'affaires.....</u>	<u>31</u>
<u>Engagements hors bilan.....</u>	<u>32</u>
<u>ANNEXES COMPTABLES.....</u>	<u>34</u>
<u>Produits à recevoir.....</u>	<u>35</u>
<u>Charges à payer.....</u>	<u>36</u>
<u>Charges constatées d'avance.....</u>	<u>37</u>
<u>Produits constatés d'avance.....</u>	<u>38</u>
<u>Transferts de charges.....</u>	<u>39</u>
<u>Charges et produits exceptionnels.....</u>	<u>40</u>
<u>Détail du Bilan actif.....</u>	<u>41</u>
<u>Détail du Bilan Passif.....</u>	<u>44</u>
<u>Détail du Compte de résultat .....</u>	<u>46</u>

## **BILAN**

### **CAIP**

**Bilan Actif**

BILAN-ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amort.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	0		0	0
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Concessions, brevets et droits similaires	995 192	774 945	220 247	210 152
Fonds commercial	12 065 000	12 065 000	0	98 042
Autres immobilisations incorporelles	2 742 510	0	2 742 510	0
Avances sur immobilisations incorporelles	34 670	0	34 670	93 705
<b>TOTAL immobilisations incorporelles</b>	<b>15 837 372</b>	<b>12 839 945</b>	<b>2 997 427</b>	<b>401 899</b>
Terrains	0	0	0	0
Constructions	0	0	0	0
Installations techniques, matériel	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	737 071	569 535	167 536	199 216
Immobilisations en cours	0	0	0	0
Avances et acomptes	0	0	0	0
<b>TOTAL immobilisations corporelles</b>	<b>737 071</b>	<b>569 535</b>	<b>167 536</b>	<b>199 216</b>
Participations selon la méthode de meq	0	0	0	0
Autres participations	25 562 375	3 398 894	22 163 481	23 106 278
Créances rattachées à des participations	254 328 758	859 985	253 468 772	227 412 945
Autres titres immobilisés	0	0	0	0
Prêts	0	0	0	0
Autres immobilisations financières	61 797	0	61 797	57 863
<b>TOTAL immobilisations financières</b>	<b>279 952 930</b>	<b>4 258 880</b>	<b>275 694 050</b>	<b>250 577 086</b>
<b>Total Actif Immobilisé (II)</b>	<b>296 527 373</b>	<b>17 668 359</b>	<b>278 859 014</b>	<b>251 178 202</b>
Matières premières, approvisionnements	0	0	0	0
En cours de production de biens	3 319 404	1 559 000	1 760 404	5 005 448
En cours de production de services	0	0	0	0
Produits intermédiaires et finis	0	0	0	0
Marchandises	114 975	0	114 975	114 975
<b>TOTAL Stock</b>	<b>3 434 378</b>	<b>1 559 000</b>	<b>1 875 378</b>	<b>5 120 423</b>
Avances et acomptes versés sur commandes	214 899	0	214 899	124 340
Clients et comptes rattachés	10 745 841	42 347	10 703 494	14 922 463
Autres créances	25 087 892	0	25 087 892	34 349 828
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0	0	0
<b>TOTAL Créances</b>	<b>36 048 632</b>	<b>42 347</b>	<b>36 006 286</b>	<b>49 396 631</b>
Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0
dont actions propres:				
Disponibilités	8 975 673	0	8 975 673	12 305 536
<b>TOTAL Disponibilités</b>	<b>8 975 673</b>	<b>0</b>	<b>8 975 673</b>	<b>12 305 536</b>
Charges constatées d'avance	165 207	0	165 207	596 860
<b>Total Actif Circulant (III)</b>	<b>48 623 892</b>	<b>1 601 347</b>	<b>47 022 545</b>	<b>67 419 450</b>
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	0		0	0
Prime de remboursement des obligations (V)	0		0	0
Ecart de conversion actif (VI)	0		0	0
<b>Total Général (I à VI)</b>	<b>345 151 265</b>	<b>19 269 706</b>	<b>325 881 558</b>	<b>318 597 652</b>

**Bilan Passif**

<b>BILAN-PASSIF</b>	<b>Exercice N</b>	<b>Exercice N-1</b>
Capital social ou individuel dont versé : 56 278 960	56 278 960	56 278 960
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ....	43 905 953	43 905 953
Ecarts de réévaluation dont écart d'équivalence 0	0	0
Réserve légale	1 037 636	1 037 636
Réserves statutaires ou contractuelles	0	0
Réserves réglementées dont réserve des prov. fluctuation des cours : 0	3 417 925	3 417 925
Autres réserves dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes : 0	79 457	79 457
<b>TOTAL Réserves</b>	<b>4 535 017</b>	<b>4 535 017</b>
Report à nouveau	9 706 176	8 524 596
<b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)</b>	<b>10 396 657</b>	<b>1 181 580</b>
Subventions d'investissement	0	0
Provisions réglementées	605 681	468 304
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)</b>	<b>125 428 445</b>	<b>114 894 411</b>
Produit des émissions de titres participatifs	0	0
Avances conditionnées	0	0
<b>TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisions pour risques	11 299 241	2 514 380
Provisions pour charges	1 818 334	1 818 859
<b>TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)</b>	<b>13 117 575</b>	<b>4 333 239</b>
Emprunts obligataires convertibles	0	0
Autres emprunts obligataires	0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	110 434 405	110 386 273
Emprunts et dettes financières divers dont emprunts participatifs : 0	48 878 806	48 688 784
<b>TOTAL Dettes financières</b>	<b>159 313 211</b>	<b>159 075 057</b>
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 799 425	5 616 370
Dettes fiscales et sociales	11 190 099	9 106 929
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	39 790	36 690
Autres dettes	993 062	18 841 396
<b>TOTAL Dettes d'exploitation</b>	<b>28 022 376</b>	<b>33 601 385</b>
Produits constatés d'avance	-49	6 693 559
<b>TOTAL DETTES (IV)</b>	<b>187 335 538</b>	<b>199 370 002</b>
Ecart de conversion Passif (V)	0	0
<b>TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)</b>	<b>325 881 558</b>	<b>318 597 652</b>

## COMPTE DE RESULTAT

CAIP

**Compte de résultat**

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N			Exercice N-1
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue biens	7 361 768	0	7 361 768	9 267 713
Production vendue services	33 334 770	0	33 334 770	26 134 884
<b>Chiffres d'affaires nets</b>	<b>40 696 538</b>	<b>0</b>	<b>40 696 539</b>	<b>35 402 597</b>
Production stockée			-3 371 710	-2 149 758
Production immobilisée			0	0
Subventions d'exploitation			33 117	62 589
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			426 740	2 504 457
Autres produits			271 680	60 638
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>38 056 365</b>	<b>35 880 523</b>
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (marchandises)			0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)			-9 600	-60 348
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			0	0
Autres achats et charges externes			17 179 470	23 549 219
Impôts, taxes et versements assimilés			718 534	945 111
Salaires et traitements			13 608 206	13 978 530
Charges sociales			6 078 609	6 275 609
Dotations d'exploitation	sur	Dotations aux amortissements	142 644	149 940
	immobilisations	Dotations aux provisions	98 042	6 454
		Sur actif circulant : dotations aux provisions	0	189 236
		Pour risques et charges : dotations aux provisions	524 147	174 385
Autres charges			310 509	81 668
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>			<b>38 650 561</b>	<b>45 289 805</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>			<b>-594 196</b>	<b>-9 409 282</b>
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			861	0
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			0	0
Produits financiers de participations			25 087 299	17 809 492
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			0	0
Autres intérêts et produits assimilés			729 382	383 601
Reprises sur provisions et transferts de charges			460 697	3 838 710
Différences positives de change			0	0
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
<b>Total des produits financiers (V)</b>			<b>26 277 378</b>	<b>22 031 803</b>
Dotations financières aux amortissements et provisions			8 604 879	2 066 871
Intérêts et charges assimilées			4 832 856	7 681 685
Différences négatives de change			0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
<b>Total des charges financières (VI)</b>			<b>13 437 735</b>	<b>9 748 556</b>
<b>RÉSULTAT FINANCIER</b>			<b>12 839 643</b>	<b>12 283 246</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>			<b>12 246 308</b>	<b>2 873 965</b>

**Compte de résultat (suite)**

<b>COMPTE DE RESULTAT (suite)</b>	<b>Exercice N</b>	<b>Exercice N-1</b>
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	0	0
Produits exceptionnels sur opérations en capital	2 750	22 510
Reprises sur provisions et transferts de charges	0	63 178
<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>	<b>2 750</b>	<b>85 688</b>
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	0	331
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	3 650	2 147 081
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	137 377	374 891
<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>	<b>141 027</b>	<b>2 522 303</b>
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)</b>	<b>-138 277</b>	<b>-2 436 615</b>
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	239 604	0
Impôts sur les bénéfices (X)	1 471 770	-744 231
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)</b>	<b>64 337 355</b>	<b>57 998 013</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)</b>	<b>53 940 697</b>	<b>56 816 433</b>
<b>BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)</b>	<b>10 396 657</b>	<b>1 181 580</b>

## **ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS**

**CAIP**

# CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Les informations ci-après constituent l'annexe au Bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2022 dont le total est 325 881 558 € et le résultat s'élève à 10 396 657 €.

L'exercice a une durée de 12 mois couvrant la période du 01/01/2022 au 31/12/2022

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

## **Règles et méthodes comptables**

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général.

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

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

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

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

## **NOTE 1 : METHODES D'EVALUATION**

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

### **IMMOBILISATIONS**

#### **a) Immobilisations incorporelles**

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

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

#### **Valorisation des fonds commerciaux résultant des fusions de RSB et Litho**

- Origine et détermination

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

## CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

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

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

Ces malis techniques correspondent à la fraction du prix d'acquisition des titres payé en contrepartie de l'avantage que procure le contrôle de ces sociétés en matière de présence géographique du Groupe et d'économies en termes de coûts de production et de recherches de nouveaux programmes. Il n'y a donc pas d'affectation extra-comptable de ces malis techniques.

- Valorisation et tests de dépréciation des malis techniques

Ces actifs incorporels sont classés:

- en fonds de commerce, dépréciation à hauteur de 12 065 K€ au cours des exercices précédents. Aucune nouvelle dépréciation n'a été observée cette année.

- en autres Immobilisations incorporelles, correspond à la constatation d'un malis technique suite à la TUP de NEOXIA HABITAT d'un montant de 2 742 510€.

### b) Immobilisations corporelles

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

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

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

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

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

### c) Immobilisations financières

- Comptabilisation

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

## CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

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

### ● Provision pour dépréciation

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

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

### ● Modalités de reconnaissance des marges sur les opérations de promotion immobilière-activité

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

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

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

Cette méthode concerne les programmes suivants :

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

Ces programmes sont :

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

Le coefficient d'avancement global se calcule en combinant :

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

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

## STOCKS ET ENCOURS

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

## CREANCES CLIENTS ET DETTES FOURNISSEURS

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

Les dettes fournisseurs sont comptabilisées à leur valeur nominale.

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

> Les Contrats de Promotion Immobilière et les Contrats d'Etudes Préliminaires

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

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

En effet, selon le recueil des normes comptables (art 621-11), les opérations traitées pour le compte de tiers au nom de l'entreprise, sont enregistrées selon leur nature dans les charges et produits de l'entreprise.

L'intermédiaire doit donc comptabiliser toutes les opérations qu'il réalise dans son compte de résultat conformément à l'art L 132-1 du code de commerce et dégage la marge à l'avancement conformément à ses principes comptables.

> Activité de mandataire

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

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

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

## AUTRES CREANCES & AUTRES DETTES

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

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

Le poste "débiteurs divers" se compose :

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

## CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

– Soit des coûts relatifs à des programmes portés en propre par Crédit Agricole Immobilier Promotion.

### VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

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

Au 31 décembre 2022, Crédit Agricole Immobilier Promotion ne détient pas de valeurs mobilières de placement en portefeuille.

### PROVISIONS POUR RISQUE ET CHARGES

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

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

Sur l'exercice 2022, les montants des dotations et des reprises sur provisions pour risques et charges s'élèvent respectivement à 9 191 342€ et à 407 006€. Le tableau des provisions est présenté en annexe.

#### a) Provisions Engagement Retraite

Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS applique la recommandation ANC 2013-02 du 07 novembre 2013 relative aux règles de comptabilisation et d'évaluation des engagements de retraite et avantages similaires, recommandation abrogée et intégrée dans la section 4 du chapitre II du titre III du règlement ANC 2014-03 du 05 juin 2014.

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

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

Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS a opté pour la méthode qui prévoit notamment la comptabilisation des profits ou pertes constatés au titre des modifications des régimes à prestations définies au moment où se produit la réduction ou la liquidation.

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

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

Au 31/12/2022, la société a procédé à la comptabilisation d'une reprise sur provision pour un montant de 64,9K€ (dont 56,5K€ de reprises utilisées).

**Au 31/12/2022, le montant de la provision s'élève à 235 380 €.**

#### b) Provision médailles du travail

Les prestations dues au titre des médailles du travail correspondent à un capital versé au salarié lorsque celui-ci

## CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

atteint une ancienneté totale de 20, 30, 35 ou 40 ans. L'ancienneté prise en compte est l'ancienneté acquise depuis le début de la vie active, tout employeur confondu.

La prime correspond à 1 mois de salaire et elle est acquise au prorata de ses années de services dans le groupe Crédit Agricole. Dans ce cadre, les charges sociales patronales ne s'appliquent que sur le montant de la gratification versée excédant un mois de salaire .

Au 31/12/2022, la société a procédé à la comptabilisation d'une dotation et d'une reprise sur provision pour respectivement 9 286€ et 21 396€.

**Au 31/12/2022, le montant de la provision au bilan s'élève à 254 073 €.**

### c) Provisions pour risques sur les programmes

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

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

### d) Provisions sur report à nouveau débiteur

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

## FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

L'année 2022 a été marquée par la guerre en Ukraine et une dégradation des perspectives économiques, notamment sur le second semestre, avec pour conséquences le développement d'un contexte inflationniste et un impact général sur les marchés et le coût des matières premières.

Afin d'anticiper les demandes de répercussion de hausse de prix sur les opérations actuellement en cours, Crédit Agricole Immobilier a décidé d'intégrer une provision pour risques et charges dans les comptes au 31 décembre 2022 d'un montant de 5 490K€.

## **Autres Informations**

### **NOTE 1 : CONSOLIDATION**

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

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

### **NOTE 2 : IDENTITE DE LA SOCIETE MERE CONSOLIDANT LES COMPTES DE LA SOCIETE**

CREDIT AGRICOLE SA  
12 Place des Etats-Unis. 92 127 Montrouge Cedex.  
Montant du capital : 8 538 313 578 euros

### **NOTE 3 : INTEGRATION FISCALE**

Crédit Agricole Immobilier Promotion fait partie depuis le 01/01/2021 du groupe fiscal constitué par Crédit Agricole SA en application des articles 223-A et suivants du Code Général des Impôts.

Le résultat fiscal au 31 décembre 2022 après imputation des déficits est de 5 796 512€.

### **NOTE 4 : REMUNERATION ALLOUEES AUX MEMBRES DES ORGANES D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION ET DE SURVEILLANCE AU TITRE DE L'EXERCICE, A RAISON DE LEUR FONCTION**

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

### **NOTE 5 : CHANGEMENTS COMPTABLES**

Au cours de l'exercice, aucun changement de méthode n'est intervenu; par conséquent les exercices sont comparables sans retraitement.

**NOTE 6 : EFFECTIF MOYEN**

Depuis le 1er octobre 2008, Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS emploie des salariés en propre.  
Pour les CDI, la moyenne annuelle 2022 est de 163.  
Pour les CDD, la moyenne annuelle 2022 est de 1.  
Pour les alternants, la moyenne annuelle 2022 est de 14.

**NOTE 7 : PARTIES LIEES**

Le tableau des entreprises liées est présenté en annexe.

A la clôture de l'exercice 2022, il n'existe aucune transaction avec les parties liées au sens du règlement ANC 2010-02.

**NOTE 8 : PROVISION INTERESSEMENT ET PARTICIPATION**

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

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

Aux vues des éléments financiers connus à la clôture des comptes, une provision pour intéressement correspondant à 6% de la masse salariale a été constituée au titre de l'exercice 2022.

La participation des salariés 2022 s'élève à 759 K€ pour l'ensemble des entités composant l'UES CA Immobilier (CA Immobilier, CAI-CP et CAIP). Cette enveloppe a fait l'objet d'une répartition au prorata de la masse salariale selon le brut fiscal.

La participation pour l'entité CAIP s'élève à 240 K€.

**NOTE 9 : HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

Pour l'exercice 2022, les honoraires des Commissaires Aux Comptes prévus dans la lettre de mission s'élèvent pour Mazars à 108 150 € HT.

**NOTE 10 : AUGMENTATION DE CAPITAL RESERVEE AUX SALARIES ADHERENTS AUX PEE 2022 :**

L'augmentation de capital de Crédit Agricole SA réservée aux salariés du groupe, dont la période de souscription s'est déroulée du 27 juin au 12 juillet 2022, a été définitivement réalisée le 30 août 2022.

Le prix de souscription proposé comprenait une décote de 20% sur le prix de l'action.  
En normes françaises, aucune charge n'a été comptabilisée

## CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Fiscalement, en vertu de l'instruction administrative BOI-BIC-PTP-20-70-20, § 50 et 60 du 15/09/2014 en particulier, CA Immobilier est autorisée à pratiquer individuellement une déduction fiscale à raison des actions émises au profit de ses propres salariés.

Au 31/12/2022, une déduction fiscale de 35,1 K€ a ainsi été constatée.

### **NOTE 11 : ENGAGEMENTS HORS BILAN**

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

### **NOTE 12 : EVENEMENTS POSTERIEURS A L'EXERCICE**

NEANT

**Immobilisations**

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations		
			Réévaluation	Acqu. et apports	
	Frais d'établissement et de développement (I)	0	0	0	
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	13 058 097	0	2 872 980	
	Terrains	0	0	0	
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	
	Sur sol d'autrui	0	0	0	
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	548 523	0	20 542	
	Matériel de transport	0	0	0	
	Matériel de bureau et mobilier informatique	163 289	0	4 717	
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	
	Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	
	Avances et acomptes	0	0	0	
<b>TOTAL (III)</b>		<b>711 812</b>	<b>0</b>	<b>25 259</b>	
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	
	Autres participations	254 683 038	0	139 613 544	
	Autres titres immobilisés	0	0	0	
	Prêts et autres immobilisations financières	57 863	3 934	0	
<b>TOTAL (IV)</b>		<b>254 740 901</b>	<b>3 934</b>	<b>139 613 544</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)</b>		<b>268 510 810</b>	<b>3 934</b>	<b>142 511 783</b>	
Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
		Virement	Cession		Valeur d'origine
	Frais d'établissement et de développement (I)	0	0	0	0
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	93 705	0	15 837 372	0
	Terrains	0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0
	Installations générales, agencements et	0	0	0	0
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements	0	0	569 065	0
	Matériel de transport	0	0	0	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	0	0	168 006	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0
	Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	0
	Avances et acomptes	0	0	0	0
<b>TOTAL (III)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>737 071</b>	<b>0</b>
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	0
	Autres participations	0	114 405 449	279 891 133	0
	Autres titres immobilisés	0	0	0	0
	Prêts et autres immobilisations financières	0	0	61 797	0
<b>TOTAL (IV)</b>		<b>0</b>	<b>114 405 449</b>	<b>279 952 930</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)</b>		<b>93 705</b>	<b>114 405 449</b>	<b>296 527 373</b>	<b>0</b>

**Amortissements**

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE					
Immobilisations amortissables		Début d'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'établissement et de développement (I)		0	0	0	0		
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)		689 240	85 705	0	774 945		
Terrains		0	0	0	0		
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0		
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0		
	Installations générales, agencements	0	0	0	0		
Installations techniques, matériels et outillages		0	0	0	0		
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers	377 113	45 705	0	422 818		
	Matériel de transport	0	0	0	0		
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	135 483	11 234	0	146 717		
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0		
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (III)</b>		<b>512 596</b>	<b>56 939</b>	<b>0</b>	<b>569 535</b>		
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III)</b>		<b>1 201 836</b>	<b>142 644</b>	<b>0</b>	<b>1 344 480</b>		
Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES					
Immos	DOTATIONS			REPRISES			Fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	
Frais étab	0	0	0	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0	0	0	0
Terrains	0	0	0	0	0	0	0
Constructions :							
sol propre	0	0	0	0	0	0	0
sol autrui	0	0	0	0	0	0	0
install.	0	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations :							
Inst. techn.	0	0	0	0	0	0	0
Inst gén.	0	0	0	0	0	0	0
M.Transport	0	0	0	0	0	0	0
Mat bureau.	0	0	0	0	0	0	0
Emball.	0	0	0	0	0	0	0
<b>CORPO.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Acquis. de titres	0			0			0
<b>TOTAL</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Cadre C		Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'émission d'emprunt à étaler		0	0	0	0		
Primes de remboursement des obligations		0	0	0	0		

**Provisions inscrites au Bilan**

Nature des provisions	Début de l'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions gisements miniers et pétroliers	0	0	0	0
Provisions investissements	0	0	0	0
Provisions pour hausse des prix	0	0	0	0
Amortissements dérogatoires	468 304	137 377	0	605 681
- Dont majorations exceptionnelles de 30%	0	0	0	0
Provisions implantation étranger avant 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions implantation étranger après 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions pour prêts d'installation	0	0	0	0
Autres provisions réglementées	0	0	0	0
<b>TOTAL (I)</b>	<b>468 304</b>	<b>137 377</b>	<b>0</b>	<b>605 681</b>
Provisions pour litige	622 496	147 400	0	769 896
Provisions pour garanties	0	0	0	0
Provisions pour pertes sur marchés à terme	0	0	0	0
Provisions pour amendes et pénalités	0	0	0	0
Provisions pour pertes de change	0	0	0	0
Provisions pour pensions	566 452	9 286	86 285	489 453
Provisions pour impôts	0	0	0	0
Provisions pour renouvellement des immobilisations	0	0	0	0
Provisions pour gros entretien	0	0	0	0
Provisions pour charges soc et fisc sur congés à payer	0	0	0	0
Autres provisions pour risques et charges	3 144 292	9 034 656	320 721	11 858 226
<b>TOTAL (II)</b>	<b>4 333 239</b>	<b>9 191 342</b>	<b>407 006</b>	<b>13 117 575</b>
Provisions sur immos incorporelles	11 966 958	98 042	0	12 065 000
Provisions sur immos corporelles	0	0	0	0
Provisions sur titres mis en équivalence	0	0	0	0
Provisions sur titres de participations	3 180 989	218 205	300	3 398 894
Provisions sur autres immos financières	982 826	42 964	165 805	859 985
Provisions sur stocks	1 559 000	0	0	1 559 000
Provisions sur comptes clients	189 236	0	146 890	42 347
Autres provisions pour dépréciations	0	0	0	0
<b>TOTAL (III)</b>	<b>17 879 009</b>	<b>359 212</b>	<b>312 994</b>	<b>17 925 227</b>
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III)</b>	<b>22 680 552</b>	<b>9 687 931</b>	<b>720 001</b>	<b>31 648 483</b>
Dont dotations et reprises d'exploitation		622 189	259 304	
Dont dotations et reprises financières		8 604 879	460 697	
Dont dotations et reprises exceptionnelles		137 377	0	
dépréciations des titres mis en équivalence				0

**Etats des échéances des créances et des dettes**

Cadre A		Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an	
Créances rattachées à des participations			254 328 758	0	254 328 758	
Prêts			0	0	0	
Autres immos financières			61 797	0	61 797	
<b>TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE</b>			<b>254 390 555</b>	<b>0</b>	<b>254 390 555</b>	
Clients douteux ou litigieux			50 816	50 816	0	
Autres créances clients			10 695 025	10 695 025	0	
Créances représentatives de titres prêtés			0	0	0	
Personnel et comptes rattachés			895	895	0	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			3 863	3 863	0	
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices		756 187	756 187	0	
	Taxe sur la valeur ajoutée		2 574 114	2 574 114	0	
	Autres impôts		0	0	0	
	Etat - divers		0	0	0	
Groupes et associés			424 300	0	424 300	
Débiteurs divers			21 328 532	21 328 532	0	
<b>TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT</b>			<b>35 833 733</b>	<b>35 409 433</b>	<b>424 300</b>	
Charges constatées d'avance			165 207	165 207	0	
<b>TOTAL DES CREANCES</b>			<b>290 389 495</b>	<b>35 574 640</b>	<b>254 814 855</b>	
Prêts accordés en cours d'exercice			0			
Remboursements obtenus en cours d'exercice			0			
Prêts et avances consentis aux associés			0			
Cadre B	Etat des dettes		Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles			0	0	0	0
Autres emprunts obligataires			0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine			0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine			110 434 405	25 085 000	60 193 133	25 156 272
Emprunts et dettes financières divers			486 901	486 901	0	0
Fournisseurs et comptes rattachés			15 799 425	15 799 425	0	0
Personnel et comptes rattachés			4 605 967	4 605 967	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			2 773 918	2 773 918	0	0
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices		0	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée		3 085 799	3 085 799	0	0
	Obligations cautionnées		0	0	0	0
	Autres impôts		724 415	724 415	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			39 790	39 790	0	0
Groupes et associés			48 391 905	48 391 905	0	0
Autres dettes			993 062	993 062	0	0
Dette représentative de titres empruntés			0	0	0	0
Produits constatés d'avance			-49	-49	0	0
<b>TOTAL DES DETTES</b>			<b>187 335 538</b>	<b>101 986 133</b>	<b>60 193 133</b>	<b>25 156 272</b>
Emprunts souscrits en cours d'exercice			10 000 000	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice			10 000 000			

**Composition du capital social**

<i>Catégorie de titres</i>	<i>Nombre de titres</i>			<i>Valeur nominale</i>
	<i>à la clôture de l'exercice</i>	<i>créés pendant l'exercice</i>	<i>remboursés pendant l'exercice</i>	
Actions ordinaires	71 420			788.00

**Variation des capitaux propres**

<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>Ouverture</b>	<b>Augment.</b>	<b>Diminut.</b>	<b>Distribut. Dividendes</b>	<b>Affectation du résultat N-1</b>	<b>Apports et fusions</b>	<b>Clôture</b>
Capital social ou individuel	56 278 960						56 278 960
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ....	43 905 953						43 905 953
Ecart de réévaluation	0						0
Réserve légale	1 037 636						1 037 636
Réserves statutaires ou contractuelles	0						0
Réserves réglementées	3 417 925						3 417 925
Autres réserves	79 457						79 457
Report à nouveau	8 524 596				1 181 580		9 706 176
Résultat de l'exercice	1 181 580	10 396 657			-1 181 580		10 396 657
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	468 304	137 377					605 681
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>114 894 411</b>	<b>10 534 034</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>125 428 445</b>

**Parties liées**

<b>Parties liées</b>	<b>CREDIT AGRICOLE SA</b>	<b>CAIMMO</b>	<b>CAIS</b>	<b>CAI CP</b>	<b>CASIM</b>	<b>CA CIB</b>	<b>CAGI</b>
- Participations							
- Prov. dépréciation titres							
- Créances rattachées à des participations							
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations							
- Intérêts sur créances rattachées à des participations							
- Comptes courants						56 055	
- Intérêts sur Comptes courants							
- Créances clients et comptes rattachés					113 552		
- Autres créances		43 629	14 820			146	
- Disponibilités						8 101 257	
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-10 884	-995 635		-9 021 558	-104 566		-4 569
- Comptes courants	-1 471 770	-46 773 096					
- Intérêts sur Comptes courants		-307 368					
- Autres dettes						-22 369	
- Emprunt	-110 434 405						
- bénéf. attribué /opér							
- perte supportée/opér							
- Abandons de créances							
- Produits de participation							
- Autres produits financiers							
- Produits cess. immo. Corpo.							
- Charges financières	-933 015						

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Parties liées	CADIF	AMUNDI IMMOBILIER	UCAFLEET	LCL	CA CORSE	CR TOULOUSE MIDI TOULOUSAIN	CR SUD RHONE ALPES
- Participations							
- Prov. dépréciation titres							
- Créances rattachées à des participations							
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations							
- Intérêts sur créances rattachées à des participations							
- Comptes courants							
- Intérêts sur Comptes courants							
- Créances clients et comptes rattachés					42 900		
- Autres créances							
- Disponibilités	-24 433			5 030		2 085	
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-6 000	-7 200	-7 918			-7 490	
- Comptes courants							-702
- Intérêts sur Comptes courants							
- Autres dettes							
- Emprunt							
- bénéf. attribué /opér							
- perte supportée/opér							
- Abandons de créances							
- Produits de participation							
- Autres produits financiers							
- Produits cess. immo. Corpo.							
- Charges financières	-9 978					2 579	

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Parties liées	C.R. D'AQUITAINE	C.R. MORBIHAN	C.R. ALPES- PROVENCE	C.R. BRIE PICARDIE	C.R. ATLANTIQUE VENDEE	C.R. ILLE ET VILAINE	C.R. CENTRE LOIRE
- Participations							
- Prov. dépréciation titres							
- Créances rattachées à des participations							
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations							
- Intérêts sur créances rattachées à des participations							
- Comptes courants			65 173				
- Intérêts sur Comptes courants							
- Créances clients et comptes rattachés							
- Autres créances							
- Disponibilités	2 476	1 899	3 318	4 661	12 974	3 191	1 216
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-3 600		-13 620				
- Comptes courants							
- Intérêts sur Comptes courants							
- Autres dettes			-10 158				
- Emprunt							
- bénéf. attribué /opér							
- perte supportée/opér							
- Abandons de créances							
- Produits de participation							
- Autres produits financiers							
- Produits cess. immo. Corpo.							
- Charges financières	-1 000		-92				-9

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Parties liées	CACIF	C.R. DES SAVOIE	C.R. CENTRE EST	C.R. LANGUEDOC	C.R.PROVENCE-COTE-D'AZUR	CA TOURAINE	CR ANJOU ET MAINE
- Participations							
- Prov. dépréciation titres							
- Créances rattachées à des participations							
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations							
- Intérêts sur créances rattachées à des participations							
- Comptes courants	84 006		2 518	7 403	63 251		
- Intérêts sur Comptes courants							
- Créances clients et comptes rattachés			180 654				
- Autres créances							
- Disponibilités		993	3 807	1 717	1 163	8 366	844 811
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés							
- Comptes courants							
- Intérêts sur Comptes courants							
- Autres dettes	-33 956			-7 512	-19 111		
- Emprunt							
- bénéf. attribué /opér							
- perte supportée/opér							
- Abandons de créances							
- Produits de participation							
- Autres produits financiers							
- Produits cess. immo. Corpo.							
- Charges financières				-331			

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Parties liées	CR NORMANDIE
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Participations</li> <li>- Prov. dépréciation titres</li> <li>- Créances rattachées à des participations</li> <li>- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations</li> <li>- Intérêts sur créances rattachées à des participations</li> <li>- Comptes courants</li> <li>- Intérêts sur Comptes courants</li> <li>- Créances clients et comptes rattachés</li> <li>- Autres créances</li> <li>- Disponibilités</li> <li>- Dettes fournisseurs et comptes rattachés</li> <li>- Comptes courants</li> <li>- Intérêts sur Comptes courants</li> <li>- Autres dettes</li> <li>- Emprunt</li> <li>- bénéf. attribué /opér</li> <li>- perte supportée/opér</li> <li>- Abandons de créances</li> <li>- Produits de participation</li> <li>- Autres produits financiers</li> <li>- Produits cess. immo. Corpo.</li> <li>- Charges financières</li> </ul>	<p>1 000</p>

**Impôt sur les bénéfices**

<b>Impôts</b>	<b>Résultat avant impôt</b>	<b>Impôt</b>
Résultat courant	12 246 308	1 449 128
Résultat exceptionnel	-138 277	
IS sur résultats antérieurs		
Contribution sociale		22 642
Contribution exceptionnelle		0
<b>TOTAL</b>	<b>12 108 031</b>	<b>1 471 770</b>

**Ventilation du chiffre d'affaires**

<b>Ventilation du chiffre d'affaires</b>	<b>Exercice N</b>	<b>Exercice N-1</b>	<b>Variation</b>
<b>Répartition par secteur d'activité</b>			
Ventes d'immeubles construits	7 361 768	9 267 713	-21%
Honoraires promotion	30 924 965	23 855 310	30%
Prestations de services	5 804	1 419 124	-100%
Honoraires AMO/MOD	770 995	860 450	-10%
Autres produits	1 633 006	0	
			0%
			0%
<b>Répartition par marché géographique</b>			
Chiffres d'affaires nets-France	40 696 539	35 402 597	15%
Chiffres d'affaires nets-Export	0	0	
<b>Chiffres d'affaires nets</b>	<b>40 696 539</b>	<b>35 402 597</b>	<b>15%</b>

**Engagements hors bilan****Engagements donnés**

<b><u>Cautions d'indemnités d'immobilisations</u></b>	<b><u>Assiette (en €)</u></b>
LONGPONT rue maurice villette	37 500,00
TOURNEFEUILLE rue de la Montjoie	173 150,00
COURTRY les Buttes	440 000,00
VANNES BEAUPRE	35 150,00
VANNES BEAUPRE	107 050,00
VANNES BEAUPRE	46 550,00
COURTRY les Buttes	12 500,00
CHARTRES AVENUE DE SULLY	335 000,00
ABLON SUR SEINE	230 000,00
CORBEIL ESSONNE	70 000,00
CORBEIL ESSONNE	15 000,00
NANTES BD EINSTEIN	125 000,00
CHAMBRAY LES TOURS TILLEULS	21 500,00
CHAMBRAY LES TOURS TILLEULS	21 750,00
BOURGET DU LAC	15 000,00
BOURGET DU LAC	25 000,00
TOULOUSE Bd Jean Brunhes	102 500,00
SAINTE GENEVIEVE DES BOIS	85 000,00
TOULOUSE impasse de Gramont	64 525,00
TOULOUSE 50 à 52ter route d'Albi	412 500,00
SARCELLES	175 000,00
COLOMIERS Chemin de selery	191 000,00
MONTPELLIER Pont Trinquat	179 083,00
MONTPELLIER Pont Trinquat	27 551,50
PLOUAY	132 750,00
ELVEN	104 000,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	40 000,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	9 000,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	13 500,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	5 250,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	50 000,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	12 500,00
BALLAN MIRE RUE DU POINT DU JOUR	87 500,00
LOCMINE	10 000,00
MARTIGUES	19 450,00
MARTIGUES	16 000,00
MARTIGUES	21 000,00
MARTIGUES	34 000,00
GUJAN FORÊT	122 500,00
PARIS TELEGRAPHE	725 000,00
LORMONT Génicart	2 234,00
LORMONT Génicart	18 000,00
LORMONT Génicart	2 294,00
LORMONT Génicart	4 000,00
LORMONT Génicart	39 557,00
LORMONT Génicart	21 278,00
LORMONT Génicart	11 801,00
LORMONT Génicart	34 853,00

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

LORMONT Génicart	2 055,00
NIMES 82 et 94 impasse Mireille	31 500,00
NIMES 82 et 94 impasse Mireille	29 500,00
LE TAILLAN	53 750,00
BAGNOLET - Mitterrand	21 750,00
BAGNOLET - Mitterrand	90 000,00
BAGNOLET - Mitterrand	18 750,00
SAS LA PLAINE DE MONTAIGU	7 920 000,00
SAS LA PLAINE DE MONTAIGU	1 921 845,02
SAS LA PLAINE DE MONTAIGU	2 781 680,00
LES LUMIERES PLEYEL	581 000,00
LES LUMIERES PLEYEL	1 120 000,00
LES LUMIERES PLEYEL	495 013,00
SAS Montreuil acacia aménagement	2 827 800,00
PORTE DE MONTREUIL	807 205,86
PORTE DE MONTREUIL	79 395,34
CAMPUS STARDUST	350 000,00
SCCV DU PARC	6 342 000,00
CLOS LAUZIER	1 010 000,00
CLOS LAUZIER	1 010 000,00
<b>TOTAL</b>	<b>31 977 020,73</b>

**Engagements reçus**

<b><u>Cautions d'indemnités d'immobilisations</u></b>	<b>Assiette (en €)</b>
L'AUXILIAIRE	18 268 632,79
LYON GARIBALDI	1 958 000,00
<b>TOTAL</b>	<b>20 226 632,79</b>

## **ANNEXES COMPTABLES**

**CAIP**

**Produits à recevoir**

<b>Numéro de compte</b>	<b>Produits à recevoir</b>	<b>Montant</b>
4487000000	ETAT - PRODUITS A RECEVOIR - AUTRES TAXES	-12
2678000000	INTERETS/CREANCE RATT.TIT.PART	32 924
4098000000	FOURNISSEURS - AVOIRS A OBTENIR	17 000
4181000000	CLIENTS FACTURES A ETABLIR	5 861 630
4387000000	PDT A RECEVOIR ORG.SOCIAUX	3 863
4387000000	DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR	36
	<b>TOTAL</b>	<b>5 915 441</b>

**Charges à payer**

Numéro de compte	Charges à payer	Montant
1688400000	INTERETS COURUS S/ EMPRUNTS AUPRES D	434 405
4081000000	FOURNISSEURES FACT NON PARVENUES	11 197 015
4198000000	CLIENTS AVOIRS A ETABLIR	855 974
4282000000	CONGES A PAYER	1 751 672
4286000000	PERSO CHARGES A PAYER	2 852 001
4382000000	CHARGES SOCIALES / PROV CP	835 548
4386000000	ORG. SOCIAUX AUTRES CHARGES A PAYER	948 736
4486000000	ETAT - AUTRES CHARGES A PAYER	216 900
4686000000	DIVERS - CHARGES A PAYER	176
4081100000	TUP FRS FACTURES NON PARVENUES	1 840 562
4486100000	TUP ETAT - CHARGES A PAYER	355 606
4686010000	Charges À payer - Programmes immobil	24 355
4081010000	REDDITIONS CHARGES EN ATTENTE	1 963 198
	<b>TOTAL</b>	<b>23 276 147</b>

**Charges constatées d'avance**

Numéro de compte	Charges constatées d'avance	Exploitation	Financier	Exceptionnel
4860000000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	165 207	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>165 207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Produits constatés d'avance**

Numéro de compte	Produits constatées d'avance	Exploitation	Financier	Exceptionnel
4870010000	PRODUITS CONSTATES D'AVANCES - PROGR	49	0	
	<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	

**Transferts de charges**

Numéro de compte	Transferts de charges	Exploitation
7911000000	Transferts de charges d'exploitation Transferts de charges financières Transferts de charges exceptionnelles	167 436
	<b>TOTAL</b>	<b>167 436</b>

**Charges et produits exceptionnels**

Numéro de compte	Libellé	Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
7756000000	PRODUITS CESSION TITRES DE PART. SECTEUR PROMOTION (JVR)	0	2 750
6756000000	VNC TITRES DE PARTICIPATION SECTEUR PROMOTION (JVR)	3 650	0
6872500000	DOT AMORT DEROGATOIRES	137 377	0
	<b>TOTAL</b>	<b>141 027</b>	<b>2 750</b>

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

**Détail du Bilan actif**

Rubrique	Libellé	N	N-1	Var.
2050 AFNet	Concessions,brevets et droits similaires	220 246,98	210 151,95	4,80%
2051000000	LICENCES, BREVETS, MARQUES	178 524,96	178 524,96	
2052000000	LOGICIELS	816 666,76	720 866,76	13,29%
2805100000	AMTS LICENCES BREVETS MARQUES	-117 744,13	-74 244,13	58,59%
2805200000	AMORT.LOGICIELS	-657 200,61	-614 995,64	6,86%
2050 AHNet	Fonds commercialnet		98 042,43	-100,00%
2070000000	FONDS COMMERCIAL	12 065 000,00	12 065 000,00	
2907000000	PROV DEPR FONDS COMMERCIAL	-12 065 000,00	-11 966 957,57	0,82%
2050 AJNet	Autres immobilisations incorporelles	2 742 510,03		100,00%
2081000000	MALI DE FUSION, TUP SUR ACTIFS INCORPORELS	2 742 510,03		100,00%
2050 ALNet	Avances sur immos incorporelles	34 670,00	93 705,00	-63,00%
2370000000	AV & ACPTÉ VERSES IMMOS INCORP	34 670,00	93 705,00	-63,00%
2050 ATNet	Autres immobilisations corporelles	167 536,30	199 216,05	-15,90%
2181000000	AGENCEMENTS ET INSTALLATIONS	569 065,10	548 523,30	3,74%
2183100000	MATERIEL DE BUREAU	9 058,78	9 058,78	
2183200000	MATERIEL INFORMATIQUE	60 960,81	58 823,61	3,63%
2184000000	MOBILIER DE BUREAU	97 986,49	95 406,49	2,70%
2818100000	AMORT INST GLES AGENCEMENT	-422 818,05	-377 113,26	12,12%
2818310000	AMORT MAT DE BUREAU	-9 058,78	-8 910,25	1,67%
2818320000	AMORT MAT INFORMATIQUE	-51 548,57	-42 169,02	22,24%
2818400000	AMORT MOBILIER DE BUREAU	-86 109,48	-84 403,60	2,02%
2050 CUNet	Autres participations	22 163 480,99	23 106 278,33	-4,08%
2610000000	TITRES DE PARTICIPATION SECTEUR PROMOTION	25 562 375,32	26 287 267,54	-2,76%
2961000000	PROV DEPR TITRES PARTICIPATION JV OCI	-2 490 751,64	-2 491 051,64	-0,01%
2961010000	PROV DEPR TITRES PARTICIPATION JVR	-907 504,85	-689 299,73	31,66%
2961100000	PROV DEPR AUTRES TIT. PARTICIPATION JV OCI	-637,84	-637,84	
2050 BBNet	Créances rattachées à des participations	253 468 772,21	227 412 944,60	11,46%
2674000000	CREANCE RATT.TIT.PART	230 990 588,90	176 665 952,47	30,75%
2674100000	CREANCES RATT. TITRES PART. PAIEMENT	-97 500,01	-15 200 798,57	-99,36%
2677100000	COMPTE COURANT PROFIT	24 723 216,02	70 007 188,88	-64,68%
2677200000	COMPTE COURANT PERTE	-1 320 471,71	-3 241 992,66	-59,27%
2678000000	INTERETS/CREANCE RATT.TIT.PART	32 924,44	165 420,59	-80,10%
2968000000	PROVISIONS SUR CREANCES RATTACH. TIT.PART.	-859 985,43	-982 826,11	-12,50%
2050 BHNet	Autres immobilisations financières	61 797,14	57 863,17	6,80%
2755000000	CAUTIONNEMENTS VERSES	61 797,14	57 863,17	6,80%
2050 TOTIINet	Total Actif Immobilisé	278 859 013,65	251 178 201,53	11,02%
3910000000	PROV. DEP DES TERRAINS A AMENAGER	-1 559 000,00	-1 559 000,00	
2050 BNNet	En cours de production de biens	1 760 403,60	5 005 448,28	-64,83%
3310000000	FONCIER	23 651 398,90	23 417 898,94	1,00%
3320000000	VRD	57 896,83	57 896,83	
3330000000	CONSTRUCTION	27 287 099,81	27 971 776,10	-2,45%
3334000000	HONORAIRES TECHNIQUES	2 827 782,66	2 663 346,66	6,17%
3345100000	ASSURANCES	883 925,83	840 875,71	5,12%
3350000000	EN COURS TRAVAUX	59 180,61	59 180,61	
3354200000	FRAIS ANNEXES (HORS FRAIS DE COMMERC	2 554 569,26	2 498 476,53	2,25%
3391100000	SORTIE STOCK FONCIER	-20 723 918,27	-18 011 934,10	15,06%
3391200000	SORTIE STOCK VRD	-57 896,83	-57 896,83	
3391300000	SORTIE STOCK CONSTRUCTION	-27 053 720,15	-27 105 334,19	-0,19%
3391400000	SORTIE STOCK HONORAIRES TECHNIQUES	-2 778 016,25	-2 541 455,75	9,31%

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

3391510000	SORTIE STOCK ASSURANCES	-874 287,93	-829 900,01	5,35%
3391520000	SORTIE STOCK FRAIS ANNEXES	-2 514 610,87	-2 398 482,22	4,84%
2050 BTNet	Marchandises	114 974,76	114 974,76	
3700000000	STOCK	911 550,69	911 550,69	
3790000000	SORTIES STOCK	-796 575,93	-796 575,93	
2050 BVNet	Avances et acomptes versés sur commandes	214 899,41	124 339,89	72,83%
4091000000	FOURN. AV.ACPTÉ VERSE/COMMANDES	47 645,91	1 254,00	3699,51%
4092000000	TUP FRS AC ET AC REMONTEES	167 253,50	123 085,89	35,88%
2050 BXNet	Clients et comptes rattachés (3)*	10 703 494,34	14 922 463,35	-28,27%
4110000000	CLIENTS	4 443 746,13	6 813 173,35	-34,78%
4110010000	REPRISE CLIENTS EX AEPRIM	10 707,79	10 707,79	
4110100000	CLIENTS NON LETTRES ORACLE AR	0,01	0,01	
4111000000	TUP CLIENTS REMONTEES	80 000,00		100,00%
4111100000	CLTS OP. EXIGIBLES	298 941,26	5 944 833,29	-94,97%
4161000000	TUP CLIENT DOUTEUX	50 816,19	221 426,57	-77,05%
4181000000	CLIENTS FACTURES A ETABLIR	5 861 629,79	2 121 558,79	176,29%
4910000000	PROV DEPRECIAT CREANCES CLIENTS	-0,01	-0,01	
4910020000	TUP DEP CLIENTS REMONTEES	-42 346,82	-189 236,44	-77,62%
2050 BZNet	Autres créances	25 087 891,83	34 349 827,64	-26,96%
4098000000	FOURNISSEURS - AVOIRS A OBTENIR	17 000,00	753 045,60	-97,74%
4210000000	REMUNERATIONS DUES	890,70	2 911,84	-69,41%
4220000000	COMITE ENTREPRISE	4,32		100,00%
4387000000	PDT A RECEVOIR ORG.SOCIAUX	3 863,38		100,00%
4441000000	ETAT - IMPOTS SUR LE BENEFICE	756 187,00	744 231,00	1,61%
4456510000	TUP TVA DED REMONTEES 20%	11 796,69	11 784,74	0,10%
4456520000	TUP TVA DED REMONTEES 10%	708,64	708,64	
4456600000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 8,5%	18,15	18,15	
4456650000	TVA DEDUCTIBLE GR'IMMO	9 103,74	41 221,97	-77,92%
4456660000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 2,1%	56,12	56,12	
4456670000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 20%	22 202,48	10 577,09	109,91%
4456690000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 10%	250,50		100,00%
4457030000	TVA COLLECTEE 19,60%	1 589,90	1 589,90	
4458410000	TUP TVA DED SUR RG REMONTEES	97 862,43	34 200,20	186,15%
4458600000	TVA SUR FACTURES NON PARVENUES	2 178 581,50	496 988,91	338,36%
4458610000	TUP TVA SUR FNP REMONTEES	251 944,13	174 109,39	44,70%
4581200000	ASSOCIES CO-PARTICIPANTS DIVIDENDES	424 299,99	423 439,18	0,20%
4671000000	CREDITEURS DIVERS & DEBITEURS DIVERS	21 286 533,92	17 078 926,65	24,64%
4671030000	NOTE DE DEBIT	600,00		100,00%
4671060000	TUP NOTAIRES REMONTEES	11 344,01	11 363,75	-0,17%
4671070000	TUP DEB/CRED DIVERS REMONTEES	12 687,14	20 721,50	-38,77%
4671110000	Mandants compte crÃ©diteur	331,36		100,00%
4687000000	DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR	35,73	35,73	
4011000000	FOURNISSEURS ACHATS BIENS & SERVICES		2 639,37	-100,00%
4670000000	DEBITEURS - OP MOD		12 044,98	-100,00%
4671010000	DEBITEURS DIVERS AUTRES		6 178,06	-100,00%
4671100000	Mandants compte dÃ©biteur		14 516 555,75	-100,00%
4686000000	DIVERS - CHARGES A PAYER		6 479,12	-100,00%
2050 CFNet	Disponibilités	8 975 673,42	12 305 536,26	-27,06%
5120010000	LCL	5 030,38	454,13	1007,70%
5123900000	BANQUE CRCA AQUITAINE	2 476,13	2 712,53	-8,72%
5126300000	TUP COMPTES BANCAIRES	43 566,15	1 376 963,26	-96,84%
5126360000	CAIP EBICS TS CR ILLE ET VILAINE	339,12	770,62	-55,99%
5126370000	CAIP EBICS TS CR CENTRE LOIRE	1 216,29	521,67	133,15%

# CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

5126380000	CAIP EBICS TS CR PROVENCE COTE AZUR	1 163,23		100,00%
5126390000	CAIP EBICS TS CR ALPES PROVENCE	3 318,41	4 312,55	-23,05%
5126400000	CAIP EBICS TS CR MORBIHAN	1 485,05	485,30	206,01%
5126410000	CAIP EBICS TS CR CENTRE EST	1 000,00	1 000,00	
5126420000	CAIP EBICS TS CR SAVOIE	539,02	391,24	37,77%
5126430000	CAIP EBICS TS CR BRIE PICARDIE	4 661,11	296,55	1471,78%
5126440000	CAIP EBICS TS CR NORMANDIE	1 000,00		100,00%
5126450000	CAIP EBICS TS CR ANJOU ET DU MAINE	844 810,50		100,00%
5128200000	BANQUE CACIB	4 019 554,48	1 051 615,06	282,23%
5128210000	BANQUE CACIB AVIGNON	22 229,46	37 436,30	-40,62%
5128220000	BANQUE CACIB CAIP LYON GARIBALDI	4 009 125,80	9 782 103,28	-59,02%
5128400000	BANQUE CA LANGUEDOC	12,36	1 639,19	-99,25%
5128500000	CAIP EBICS TS CR ATLANTIQUE VENDÉE	7 467,72	7 639,32	-2,25%
5128700000	BANQUE CADIF	4 593,33	4 124,93	11,36%
5128800000	BANQUE CRCAM MIDI TOULOUSAIN	2 084,88	23 315,12	-91,06%
5120240000	EHPAD THUIR		9 755,21	-100,00%
2050 CHNet	Charges constatées d'avance	165 207,35	596 859,96	-72,32%
4860000000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	165 207,35	524 795,84	-68,52%
4860010000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE PROG IMMOBILIER		72 064,12	-100,00%
2050 CJNet	TOTAL Actif circulant	47 022 544,71	67 419 450,14	-30,25%
2050 CONet	Total Général	325 881 558,36	318 597 651,67	2,29%

**Détail du bilan Passif**

Rubrique	Libellé	N	N-1	Var.
2051 DA	Capital social ou individuel	56 278 960,00	56 278 960,00	
1013100000	CAPITAL SOUSCRIT NON AMORTI	56 278 960,00	56 278 960,00	
2051 DB	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ....	43 905 953,45	43 905 953,45	
1042000000	PRIME DE FUSION	43 905 953,45	43 905 953,45	
2051 DD	Réserve légale	1 037 635,69	1 037 635,69	
1061100000	RESERVES LEGALES PROPRESMENT DITES	1 037 635,69	1 037 635,69	
2051 DF	Réserves réglementées	3 417 924,87	3 417 924,87	
1062000000	RESERVES INDISPONIBLES	3 417 924,87	3 417 924,87	
2051 DG	Autres réserves	79 456,85	79 456,85	
1068800000	RESERVES DIVERSES	79 456,85	79 456,85	
2051 DH	Report à nouveau	9 706 176,20	8 524 595,94	13,86%
1100000000	REPORT A NOUVEAU CREDITEUR	9 706 176,20	8 524 595,94	13,86%
2051 DI	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	10 396 657,12	1 181 580,26	779,89%
2051 DK	Provisions réglementées	605 681,08	468 303,85	29,34%
1450000000	AMORTISS. DEROGATOIRES	605 681,08	468 303,85	29,34%
2051 DL	TOTAL CAPITAUX PROPRES	125 428 445,26	114 894 410,91	9,17%
2051 DP	Provisions pour risques	11 299 241,03	2 514 379,80	349,38%
1511000000	PROVISION POUR LITIGES SOCIAUX	769 895,57	622 495,57	23,68%
1518100000	PROVISIONS POUR RISQUES SUR PROGRAMMES	10 529 345,46	1 891 884,23	456,55%
2051 DQ	Provisions pour charges	1 818 333,93	1 818 859,32	-0,03%
1530000000	PROVISIONS AUTRES ENGAGEMENTS SOCIAUX	254 072,98	266 183,00	-4,55%
1531000000	PROVISIONS INDEMNITES RETRAITE	235 380,02	300 269,00	-21,61%
1580000000	Autres provisions pour charges	77 460,80		100,00%
1581000000	PROV. DEPREC. CREANCE RAN	1 251 420,13	1 252 407,32	-0,08%
2051 DR	TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	13 117 574,96	4 333 239,12	202,72%
2051 DU	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	110 434 405,00	110 386 273,12	0,04%
1640000000	EMPRUNTS	110 000 000,00	110 000 000,00	
1688400000	INTERETS COURUS S/ EMPRUNTS AUPRES D	434 405,00	386 249,30	12,47%
5126380000	CAIP EBICS TS CR PROVENCE COTE AZUR		23,82	-100,00%
2051 DV	Emprunts et dettes financières divers	48 878 806,00	48 688 784,03	0,39%
1710000000	DETTES RATTACHEES A DES PARTICIPATIONS	486 900,73	1 126 016,92	-56,76%
2051 DX	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 799 425,40	5 616 369,97	181,31%
4000000000	TUP FRS TRAVAUX REMONTEES	28 909,73	49 214,37	-41,26%
4011000000	FOURNISSEURS ACHATS BIENS & SERVICES	126 407,11		100,00%
4012000000	FRS OP GR IMMO	689,89	247 708,33	-99,72%
4017000000	FOURNISSEURS-RETENUE GARANTIE	642 644,21	207 239,06	210,10%
4081000000	FOURNISSEURES FACT NON PARVENUES	11 197 014,92	1 965 525,41	469,67%
4081010000	REDDITIONS CHARGES EN ATTENTE	1 963 198,02	1 723 629,70	13,90%
4081100000	TUP FRS FACTURES NON PARVENUES	1 840 561,52	1 423 053,10	29,34%
2051 DY	Dettes fiscales et sociales	11 190 098,63	9 106 928,87	22,87%
4250000000	PERSONNEL AVANCES ET ACOMPTES	896,74	1 219,67	-26,48%
4270000000	OPOSITION/SALAIRES	1 397,86	1 397,86	
4282000000	CONGES A PAYER	1 751 671,53	1 654 614,70	5,87%
4286000000	PERSO CHARGES A PAYER	2 852 001,27	2 198 212,90	29,74%
4310000000	URSSAF/POLE EMPLOI	619 395,74	577 178,20	7,31%
4372100000	CAISSE RET COMP (AGIRC+ ARCCO)	258 582,90	241 998,42	6,85%
4375010000	AXA PREVOYANCE	47 892,55	47 343,43	1,16%
4376000000	MUTUELLE	63 762,98	64 638,80	-1,35%
4382000000	CHARGES SOCIALES / PROV CP	835 547,55	785 942,12	6,31%
4386000000	ORG. SOCIAUX AUTRES CHARGES A PAYER	948 736,29	748 128,82	26,81%

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

4421000000	PrÃ©lÃ©vement Ã la source (impÃ´t sur le revenu)	151 896,82	145 498,56	4,40%
4455100000	TVA A DECAISSER	1 486 936,05	7 721,05	19158,21%
4456200000	TVA DEDUCTIBLE S/ IMMO. 20%	0,18	0,18	
4456610000	TUP TVA DED REMONTEES 5,5 %	12,67	4,61	174,84%
4456730000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 5,5%	6,43	6,43	
4457000000	TVA COLLECTEE 20%	707 351,47	1 108 755,57	-36,20%
4457010000	TUP TVA COLLECTEES REMONTEES 19,6 %	21 802,18	32 186,91	-32,26%
4457040000	TVA COLLECTEE 17,60% ET SUR MARCHAND	28 248,10	313 867,98	-91,00%
4457050000	TVA COLLECTEE GR'IMMO	3 265,67	473 498,91	-99,31%
4457100000	T.V.A. A COLLECTER 10%	3 900,02	0,01	39000100,00%
4458700000	TVA SUR FACTURES A ETABLIR	834 275,95	352 129,56	136,92%
4486000000	ETAT - AUTRES CHARGES A PAYER	216 899,87	191 240,69	13,42%
4486100000	TUP ETAT - CHARGES A PAYER	355 605,81	134 240,60	164,90%
4487000000	ETAT - PRODUITS A RECEVOIR - AUTRES TAXES	12,00		100,00%
4220000000	COMITE ENTREPRISE		23 498,40	-100,00%
4387000000	PDT A RECEVOIR ORG.SOCIAUX		3 142,24	-100,00%
4456690000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 10%		129,30	-100,00%
4470000000	AUTRES IMPOTS ET TAXES ASSIMILES		332,95	-100,00%
2051 DZ	Dettes sur immobilisations et comptes rattachÃ©s	39 790,00	36 690,00	8,45%
2690000000	VERST.REST.EFFEC.TIT.NON LIBERES	39 790,00	36 690,00	8,45%
2051 EA	Autres dettes	993 062,28	18 841 396,22	-94,73%
4198000000	CLIENTS AVOIRS A ETABLIR	855 974,09	8 781,43	9647,55%
4510000000	C/C INTEGRATION FISCALE - DETTE D'IMPOT	1 471 770,00		100,00%
4511000000	COMPTE COURANT CA IMMOBILIER	46 624 289,35	47 384 919,73	-1,61%
4558000000	INTERETS SUR COMPTES COURANTS	148 806,96	30 808,42	383,01%
4561000000	ASSOCIES - COMPTE APPORT EN SOCIETE	322,10	322,10	
4581100000	ASSOCIES CO-PARTICIPANTS CASH	146 716,86	146 066,86	0,45%
4671010000	DEBITEURS DIVERS AUTRES	1 500,02		100,00%
4671020000	DEBITEURS DIVERS CO-PARTICIPANT	109 766,60	109 766,60	
4672000000	CREDITEURS DIVERS	1 290,00	1 290,00	
4686000000	DIVERS - CHARGES A PAYER	176,21		100,00%
4686010000	Charges Ã payer - Programmes immobil	24 355,36	3 633 739,88	-99,33%
4551100000	COMPTE COURANT DEBITEUR		650,00	-100,00%
4671030000	NOTE DE DEBIT		3 300,00	-100,00%
4671110000	Mandants compte crÃ©diteur		14 600 720,09	-100,00%
4672010000	CREDITEURS DIVERS MANDANTS		8 220,19	-100,00%
4674000000	MOBILITES - RH		475 578,03	-100,00%
2051 EB	Produits constatÃ©s d'avance	-49,17	6 693 559,43	-100,00%
4870010000	PRODUITS CONSTATES D'AVANCES - PROGR	-49,17	6 693 559,43	-100,00%
2051 EC	TOTAL DETTES	187 335 538,14	199 370 001,64	-6,04%
2051 EE	TOTAL GÃ©NÃ©RAL - PASSIF	325 881 558,36	318 597 651,67	2,29%

**Compte de résultat - Détail des comptes**

Rubrique	Libellé	N	N-1	Var.
2052 FF	Production vendue biens	7 361 768,46	9 267 713,40	-20,57%
7011000000	VENTES D'IMMEUBLES CONSTRUITS	7 283 401,43	5 293 071,44	37,60%
7012000000	TMA	78 367,03	3 974 641,96	-98,03%
2052 FI	Production vendue services	33 334 770,46	26 134 883,82	27,55%
7061090000	REFACTURATION DES FRAIS DE PUBLICITÉ	5 803,86	70 833,71	-91,81%
7061600000	Honoraires AMO/MOD	770 994,76	860 450,00	-10,40%
7082100000	Honoraires de Promotion	30 924 965,46	23 839 438,13	29,72%
7088000000	AUTRES PRODUITS ACTIVITES ANNEXES	32 740,00	15 871,66	106,28%
7088100000	REFACTURATIONS DE PERSONNEL	79 500,74		100,00%
7088120000	TUP Produits des activités annexes	10 675,00		100,00%
7061050000	Prestations Refact. Frais de siège		1 348 290,32	-100,00%
7088200000	REFACTURATIONS LOCAUX	177 284,27		100,00%
7088600000	REFACTURATIONS PUBLICITE	1 332 806,37		100,00%
2052 FL	Chiffres d'affaires nets	40 696 538,92	35 402 597,22	14,95%
2052 FM	Production stockée	-3 371 710,07	-2 149 757,66	56,84%
7133110000	VARIATION DE STOCK EN COURS PRODUCTI	-2 605 149,60	-2 681 498,36	-2,85%
7133300000	VARIATION DE STOCK CONSTRUCTION	-633 063,79	632 952,92	-200,02%
7133400000	VARIATION DE STOCK HONORAIRES TECHNI	-72 124,50	-22 874,49	215,31%
7133510000	VARIATION DE STOCK ASSURANCES	-1 337,80	-1 365,95	-2,06%
7133520000	VARIATION DE STOCK FRAIS ANNEXSES	-60 034,38	-76 971,78	-22,00%
2052 FO	Subventions d'exploitation	33 116,58	62 588,84	-47,09%
7400000000	SUBVENTIONS D'EXPLOITAT.	450,00		100,00%
7401000000	SUBVENTIONS APPRENTIS & JEUNES	32 666,58	62 588,84	-47,81%
2052 FP	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	426 739,95	2 504 456,88	-82,96%
7815000000	REPR. PROV RISQUES CHARGES EXPLOITATION	14 554,07	2 084 356,00	-99,30%
7815100000	REPR. PROV ENGAGEMENTS DE RETRAITE	8 437,00		100,00%
7815110000	REPR. PROV ENGAGEMENT RETRAITE (UTILISATION)	56 451,98	44 284,00	27,48%
7815130000	TUP REPR. PROV POUR RISQ	11 575,00	39 678,00	-70,83%
7815150000	REPRISES PROVISIONS UTILISEE MEDAILLE DU TRAVAIL	21 396,02		100,00%
7817430000	TUP REPR. PROV DEPRECIATION CREANCES	146 889,62	58 417,08	151,45%
7910000000	TRANSFERT DE CHARGES D'EXPLOITATION	7 331,15	38 753,71	-81,08%
7911000000	AVANTAGE EN NATURE	160 105,11	232 968,09	-31,28%
7815350000	REPR. PROV LITIGES SOCIAUX (UTILISATION)		6 000,00	-100,00%
2052 FQ	Autres produits	271 679,99	60 637,57	348,04%
7580000000	PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	237 146,19	4 618,81	5034,36%
7580120000	TUP produits divers	34 533,80	56 018,76	-38,35%
2052 FU	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)	-9 600,00	-60 348,38	-84,09%
6090000000	R.R.R. Obtenus	-9 600,00	-60 348,38	-84,09%
2052 FW	Autres achats et charges externes	17 179 469,82	23 549 219,48	-27,05%
6051010000	HONORAIRES SUR CHARGES	164 436,00	249 306,23	-34,04%
6051020000	Charges/programme immobilier : Fonci	106 834,57	35 849,74	198,01%
6052000000	TRAVAUX SUR CHARGES	25 898,39	69 048,60	-62,49%
6052010000	CONSTRUCTION	-684 676,29	5 033 210,33	-113,60%
6052120000	TUP construction, TMA, Travaux	161 468,89	-11 778,99	-1470,82%
6058010000	FRAIS ANNEXES	57 917,30	79 707,00	-27,34%
6058020000	ASSURANCES	43 050,12	51 941,10	-17,12%
6061000000	CARBURANT VEHICULES	18 588,41	7 222,29	157,38%
6061100000	AUTRES FOURNITURES (MAT. PREMIÈRES E	11 558,36	10 773,84	7,28%
6061120000	TUP Fluides EDF, GDF, Eaux	1 803,15	3 095,90	-41,76%
6063000000	FOURNITURES D'ENTRETIEN ET PETIT EQU	-36 869,41	42 215,39	-187,34%
6064100000	FOURNITURES DE BUREAU	16 012,23	16 499,32	-2,95%
6064120000	TUP Fournitures administratives	104,00		100,00%
6064200000	FOURNITURES INFORMATIQUES	3 642,76	4 707,91	-22,62%
6111100000	REFACTURATION GENERALE	7 517 592,00	9 117 084,00	-17,54%
6112000000	SOUS-TRAITANCE INFORMATIQUE	38 280,00	7 020,00	445,30%
6113000000	AUTRES SERVICES EXTERIEURS	695 520,33	404 284,65	72,04%
6113050000	SOUS TRAITANCE REFACTUREE A DES TIERS	233 875,28	221 370,66	5,65%

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

613200000	LOCATIONS IMMOBILIERES	994 910,73	1 101 185,13	-9,65%
613510000	LOCATION VEHICULES	852 274,29	650 776,99	30,96%
613540000	LOCATIONS AUTRES	20 965,60	32 810,73	-36,10%
614100000	CHARGES LOCATIVES	360 869,86	340 383,81	6,02%
614112000	TUP Charges locatives	-715,01	-400,50	78,53%
615200000	ENTRETIEN & REPARATION DES LOCAUX	75 826,20	135 172,05	-43,90%
615212000	TUP Entretien et réparations	2 083,06	1 241,44	67,79%
615500000	ENTRETIEN DES VEHICULES	74 906,11	52 158,84	43,61%
615625000	MAINTENANCE LOGICIELS	427 042,32	281 597,67	51,65%
616100000	PRIMES D'ASSURANCES MULTIRISQUES IMMEUBLE	11 948,14	11 506,13	3,84%
616120000	Prime Assurance Flotte Auto	65 588,54		100,00%
616200000	PRIME ASSUR. DOMMAGE CONSTRUC.	541 189,36	372 078,04	45,45%
616380000	PRIME D'ASSURANCE AUTRES BIENS	224,00	336,00	-33,33%
617000000	ETUDES ET RECHERCHES	1 198 778,08	921 236,30	30,13%
618100000	DOCUMENTATION GENERALE ET ABONNEMENT	180 136,40	174 825,74	3,04%
622200000	COMMISSIONS CR APORTEURS D'AFFAIRES	-193,20	168,89	-214,39%
622600000	HONORAIRES	331 895,40	515 025,66	-35,56%
622610000	HONORAIRES DE COMM. AUX COMPTE	108 709,27	196 242,12	-44,60%
622612000	TUP Honoraires	90 461,02	84 204,68	7,43%
622660000	Honoraires Juridiques (Avocats, Cont	101 036,70	73 193,96	38,04%
622700000	FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX	1 593,75	2 882,33	-44,71%
622712000	TUP Frais d'actes	-37 857,17	515,99	-7436,80%
623100000	ANNONCES ET INSERTIONS	1 682 196,71	1 434 810,56	17,24%
623110000	FRAIS DE PUBLICITE SCCV	35 592,22	217 065,22	-83,60%
623310000	SPONSORING	105 563,00	89 401,31	18,08%
623320000	FOIRES ET EXPOSITIONS	204 978,24	160 893,18	27,40%
623410000	CADEAUX A LA CLIENTELE	4 924,60	6 347,64	-22,42%
623420000	CADEAUX AU PERSONNEL	164,97	5 541,54	-97,02%
623670000	ASSEMBLEE GENERALE	29 675,08	28 856,00	2,84%
623680000	REPROGRAPHIE	18 481,19	25 185,33	-26,62%
623700000	PUBLICATIONS	1 715,00	39 581,50	-95,67%
624500000	FRAIS DE TRANSPORT	6 561,64	5 083,67	29,07%
625100000	VOYAGES ET DEPLACEMENTS	378 697,22	288 825,00	31,12%
625500000	FRAIS DE DEMENAGEMENT	14 153,00		100,00%
625600000	MISSIONS	154 523,91	139 055,32	11,12%
625610000	Autres dépenses NDF	4 594,05	-316,08	-1553,45%
625700000	RECEPTIONS	245 341,03	269 997,58	-9,13%
626100000	FRAIS POSTAUX	36 836,29	41 981,24	-12,26%
626200000	SILCA ( EX TELCAM) TELEPHONE	21 168,38	39 117,14	-45,88%
626500000	TELEPHONE PORTABLE	130,21	4 942,20	-97,37%
626600000	Internet	54,81	5 082,45	-98,92%
627000000	SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILES	70 212,15	79 057,14	-11,19%
627812000	TUP Frais bancaire	5 688,39	2 306,04	146,67%
628100000	COTISATIONS	133 082,32	133 908,89	-0,62%
628200000	ECONOMAT, ARCHIVAGE	23 860,48	23 186,59	2,91%
628300000	PRISES EN CHARGE POUR LE COMPTE DE CLIENTS	61 415,39	131 256,82	-53,21%
628400000	FRAIS RECRUTEMENT PERSONNEL	163 150,00	56 810,00	187,19%
605202000	CONSTRUCTION TMA		-428,01	-100,00%
618300000	ABONNEMENTS		43,33	-100,00%
621100000	PERSONNEL INTERIMAIRE		25 624,44	-100,00%
622212000	COMMISSIONS SUR VENTES CGPI ST		5 320,00	-100,00%
623150000	Frais de publicité tiers		1 983,47	-100,00%
2052 FX	Impôts, taxes et versements assimilés	718 534,42	945 111,02	-23,97%
631200000	Taxe d'apprentissage	59 516,46	87 566,05	-32,03%
631300000	Formation professionnelle continue	129 959,84	130 745,83	-0,60%
631310000	FORMATION PROFESSIONNELLE	176 533,95	184 847,89	-4,50%
631320000	FRAIS ANNEXES DE FORMATION	4 878,74	1 979,68	146,44%
633400000	EFFORT DE CONSTRUCTION	55 499,35	56 302,42	-1,43%
633500000	TAXE HANDICAPES	40 843,00	42 141,60	-3,08%
635110000	CVAE, CFE	185 441,05	149 057,71	24,41%
635112000	TUP Taxe diverses	-1 372,91	21 732,80	-106,32%

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

6351250000	TAXES FONCIÁ`RES SUR OPERATIONS PROMOTION	-71 276,00	82 343,00	-186,56%
6351400000	TAXE SUR VEHICULES DE SOCIETE	53 073,78	51 679,75	2,70%
6352000000	TVA NON RECUPERABLE	53 592,16	92 537,11	-42,09%
6371000000	ORGANIC	31 375,00	36 799,00	-14,74%
6378000000	Taxes diverses	470,00	1 023,00	-54,06%
6311000000	TAXES SUR LES SALAIRES		6 355,18	-100,00%
2052 FY	Salaires et traitements	13 608 206,29	13 978 530,31	-2,65%
6411000000	Salaires Appoint.Commis.	8 941 380,95	9 503 195,77	-5,91%
6411100000	AVANTAGE EN NATURE	140 837,89	232 968,09	-39,55%
6411200000	SALAIRES VARIABLES VERSE	934 989,66	929 778,00	0,56%
6411210000	PRIMES VAR METIER/COIAL	464 604,18	325 025,44	42,94%
6411220000	PRIMES DIVERSES	277 086,00	82 317,20	236,61%
6411230000	MEDAILLE DU TRAVAIL	20 988,90	11 823,52	77,52%
6411300000	Salaire 13 Á`me mois	816 630,30	795 390,98	2,67%
6412000000	Indem CP versÁ`es	1 080 519,73	1 090 238,22	-0,89%
6412010000	Provision CP	42 703,83	105 614,58	-59,57%
6412100000	PROVISION RTT	9 293,01	3 832,64	142,47%
6412110000	PROV CET	63 266,44	39 127,19	61,69%
6412200000	PROV 13Á`me MOIS	1 032,01	54 201,33	-98,10%
6413000000	PROVISION PRIMES A VERSER	26 099,99	39 050,00	-33,16%
6414000000	INDEMNITES DE TRANSPORT	6 137,48	6 863,42	-10,58%
6414100000	IntÁ`ressement des salariÁ`es	702 175,41	414 526,92	69,39%
6414200000	INDEMNITES DEPART (Transactions, Lic	41 803,47	302 752,08	-86,19%
6414300000	INDEMNITES RETRAITE	38 221,00	29 712,50	28,64%
6414400000	INDEM FIN CONTRAT CDD	-3 003,96	11 773,23	-125,52%
6414700000	INDEMNITÁ`% FORFAITAIRE JOUR TELETRAVAIL	3 440,00		100,00%
6411500000	ASTREINTES ET INTERVENTIONS EXCEPTIO		339,20	-100,00%
2052 FZ	Charges sociales	6 078 608,98	6 275 609,23	-3,14%
6451000000	COTISATIONS A L'URSSAF	3 307 610,22	3 476 514,93	-4,86%
6453100000	RETRAITE COMPLÁ`MENTAIRE CADRE+ NON CADRE (AGIRC+ARCCO)	1 220 024,24	1 235 686,21	-1,27%
6454000000	Cotisations pÁ`le emploi	508 417,77	530 923,71	-4,24%
6455000000	CAISSE PREVOYANCE	136 763,56	145 305,88	-5,88%
6456000000	MUTUELLE	148 702,50	165 273,42	-10,03%
6458110000	CHARGES SOCIALES / P	11 624,12	75 955,18	-84,70%
6470000000	PROVISION SUR CH SOCIALES S/CP	79 060,20	33 194,32	138,17%
6471000000	PROVISION SUR CH SOC PRIMES	134 196,73	35 350,48	279,62%
6472000000	Versement CE et Á`uvres sociales	221 857,84	231 468,24	-4,15%
6473000000	ABONDEMENT PEE	159 986,16	154 926,23	3,27%
6475000000	COTISATIONS MEDECINE DU TRAVAIL	20 809,79	23 107,76	-9,94%
6481000000	FRAIS DE RESTAURANT	116 116,08	132 340,47	-12,26%
6482000000	CENTRE DE LOISIRS	1 875,74		100,00%
6483000000	AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	11 564,03	8 595,65	34,53%
6472200000	PROV CH SOC ET FISC SUR 13 Á`me MOIS		26 966,75	-100,00%
2052 GA	Dotations aux amortissements	142 643,72	149 940,11	-4,87%
6811130000	DOT AMORT LICENCES, BREVETS	43 500,00	26 219,17	65,91%
6811140000	DOT AMORT LOGICIELS	42 204,97	21 003,77	100,94%
6811210000	DOT AMORTS AGENCEMENTS INSTALLAT	45 704,79	92 287,42	-50,48%
6811230000	DOT AMORT MATERIEL DE BUREAU	148,53	555,21	-73,25%
6811240000	DOT AMORT MATERIEL INFORMATIQUE	9 379,55	8 265,61	13,48%
6811250000	DOT AMORT MOBILIER DE BUREAU	1 705,88	1 608,93	6,03%
2052 GB	Dotations aux provisions	98 042,43	6 453,66	1419,18%
6816100000	DOT PROV IMMOB INCORPORELLES	98 042,43	6 453,66	1419,18%
2052 GC	Sur actif circulant : dotations aux provisions		189 236,44	-100,00%
6817400000	DOT PROVISIONS CREANCES DOUTEUSES		189 236,44	-100,00%
2052 GD	Pour risques et charges : dotations aux provisions	524 146,80	174 385,00	200,57%
6815110000	DOTATION PROVISIONS MEDAILLE DU TRAVAIL	9 286,00	38 645,00	-75,97%
6815120000	TUP PROVISION POUR RISQUES ET CHARGES	290 000,00	110 000,00	163,64%
6815200000	DOT PROVISIONS AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	77 460,80		100,00%
6815300000	DOT PROV LITIGES SOCIAUX	147 400,00		100,00%
6815100000	DOTATIONS PROV. ENGAGEMENTS DE RETRAITE		25 740,00	-100,00%
2052 GE	Autres charges	310 508,85	81 667,71	280,21%

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

6580000000	CHARGES DIVERSES DE GESTION COURANTE	8 264,36	15 089,18	-45,23%
6580120000	TUP CHARGES DIVERSES RISQUES NON PROVISIONNES	302 244,49	66 578,53	353,97%
2052 GG	RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-594 195,94	-9 409 281,73	-93,69%
2052 GH	Bénéfice attribué ou perte transférée	860,81		100,00%
7551000000	QUOTE PART DE PERTE TRANSFEREE	860,81		100,00%
2052 GJ	Produits financiers de participations	25 087 299,36	17 809 491,76	40,86%
7611000000	QP REMONTEE MARGES SECTEUR PROMOTION	11 341 911,85	12 760 361,30	-11,12%
7611010000	AFFECT. BENEF. N-1 SECTEUR PROMOTION STE TRANSPARENTE	13 256 772,49	3 832 061,37	245,94%
7611120000	TUP Revenus des part	464 623,44	1 201 107,70	-61,32%
7616100000	REVENUS TITRES DE PARTICPATION	23 991,58	13 173,96	82,11%
7611020000	AFFECT. BENEF. N-1 SECTEUR HORS PROMOTION STE TRANSPARENTE		2 787,43	-100,00%
2052 GL	Autres intérêts et produits assimilés	729 382,01	383 601,21	90,14%
7680010000	INTERETS COMPTES COURANTS DES ASSOCIES	729 159,93	383 328,43	90,22%
7680120000	TUP PRODUITS FINANCIERS	222,08	272,78	-18,59%
2052 GM	Reprises sur provisions et transferts de charges	460 697,02	3 838 709,71	-88,00%
7865010000	REPRISE PROV.RISQUES SUR PROGRAMMES	291 599,00	808 311,00	-63,92%
7865030000	REPR./PROV.DEPREC.CREANCES RAN NON UTILISEES	2 993,19	28 977,23	-89,67%
7866190000	REPR. PROV DEP TITRES PART SECTEUR PROMOTION	300,00	2 147 081,41	-99,99%
7866230000	REPR. PROV DEP CREANCES RATT. PART.	165 804,83	854 340,07	-80,59%
2052 GQ	Dotations financières aux amortissements et provisions	8 604 878,57	2 066 871,05	316,32%
6865000000	DOT. PROV. POUR RISQUES SUR PROG.IMMOB.	2 851 980,30	1 376 891,69	107,13%
6865010000	DOTATIONS AUX PROV POUR AUTRES RISQUES	5 489 723,00		100,00%
6865100000	DOT. PROV. CR. RAN	2 006,00	59 785,13	-96,64%
6866190000	DOT PROV DEP. TITRES DE PART. SECTEUR PROMOTION (JVR)	218 205,12	392 104,93	-44,35%
6866210000	DOT.PROV.DEPREC.CREANCE RAT.PART.	42 964,15	238 089,30	-81,95%
2052 GR	Intérêts et charges assimilées	4 832 856,36	7 681 685,35	-37,09%
6610010000	CHARGES FINANCIERES PROGRAMMES IMMOB	17 244,00	4 658,55	270,16%
6611600000	INTERETS DES EMPRUNTS	932 414,73	852 418,33	9,38%
6615000000	INTERETS DES COMPTES COURANTS	467 617,26	228 847,54	104,34%
6616000000	INTERETS BANCAIRES	8,91	10,41	-14,41%
6640000000	QP REMONTEE MARGES SECTEUR PROMOTION	2 122 137,73	2 636 324,23	-19,50%
6640040000	AFFECT. PERTES N-1 SECTEUR PROMO STE TRANSPARENTE	1 234 781,06	3 887 831,39	-68,24%
6640120000	TUP PERTES/CR PART	41 197,58	28 168,04	46,26%
6642000000	PERTES/CREANCES LIEES A DES PARTICIPATIONS	7 364,28	70 400,90	-89,54%
6680020000	INTERETS DIFFERENTIELS S/PRAÏST AU PERSONNEL	10 054,97	-26 974,04	-137,28%
6681000000	AUTRES CHARGES FINANCIERES	35,84		100,00%
2052 GV	RÉSULTAT FINANCIER	12 839 643,46	12 283 246,28	4,53%
2052 GW	RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	12 246 308,33	2 873 964,55	326,11%
2053 HB	Produits exceptionnels sur opérations en capital	2 750,00	22 510,00	-87,78%
7756000000	PRODUITS CESSION TITRES DE PART. SECTEUR PROMOTION (JVR)	2 750,00	22 510,00	-87,78%
2053 HC	Reprises sur provisions et transferts de charges		63 177,79	-100,00%
7875000000	REPRISE PROVISION RISQUES CHARGES E		63 177,79	-100,00%
2053 HE	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		331,14	-100,00%
6712000000	PENALITES ET AMENDES		331,14	-100,00%
2053 HF	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	3 650,00	2 147 081,42	-99,83%
6756000000	VNC TITRES DE PARTICIPATION SECTEUR PROMOTION (JVR)	3 650,00	2 147 081,42	-99,83%
2053 HG	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	137 377,23	374 890,52	-63,36%
6872500000	DOT AMORT DEROGATOIRES	137 377,23	151 913,52	-9,57%
6875300000	DOT PROV EXCEPTIONNELLES AVANTAGES ALT		222 977,00	-100,00%
2053 HI	RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	-138 277,23	-2 436 615,29	-94,33%
2053 HJ	Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	239 603,98		100,00%
6910000000	PARTICIPATION DES SALARIES	239 603,98		100,00%
2053 HK	Impôts sur les bénéfices	1 471 770,00	-744 231,00	-297,76%
6981000000	Integration fiscale - Charges	1 471 770,00		100,00%
6951000000	IMPOTS SUR LES BENEFICES		-744 231,00	-100,00%
2053 HN	BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	10 396 657,12	1 181 580,26	779,89%

**CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION**

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

---

**EXTRAIT DU PROCES-VERBAL DES DECISIONS DE L'ASSOCIE UNIQUE  
EN DATE DU 25 AVRIL 2023**

---

.../...

**DEUXIEME DECISION**

*(Affectation du résultat et fixation du dividende)*

L'Associé Unique sur proposition du Président décide d'affecter le résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2022, soit un bénéfice de 10 396 657,12€, de la manière suivante :

Bénéfice de l'exercice	10 396 657,12€
Augmenté du report à nouveau antérieur positif de :	9 706 176,20€
	<hr/>
Constate l'existence d'un solde distribuable de	20 102 833,32€
Dont il décide l'affectation suivante :	
- Dotation à la réserve légale 5%	519 832,86€
- Complément Dotation à la réserve légale	59 079,01€
- Distribution de dividendes aux actionnaires	9 349 878,00€
soit 130,914€ par action	
- Après affectation le report à nouveau est ramené à	10 174 043,45€

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

**Extrait certifié conforme**

**M. Marc OPPENHEIM**

**Président**



**Crédit Agricole Immobilier Promotion**

**Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2022

MAZARS

Siège social : 61, rue Henri Regnault - 92075 PARIS LA DÉFENSE CEDEX

Tél : +33 (0) 1 49 97 60 00 - Fax : +33 (0) 1 49 97 60 01

Société Anonyme d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes A DIRECTOIRE ET CONSEIL DE SURVEILLANCE

CAPITAL DE 8 320 000 Euros - RCS Nanterre 784 824 153

## Crédit Agricole Immobilier Promotion

### Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

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

#### Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par décision de l'associé unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Crédit Agricole Immobilier Promotion relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, 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 1er janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport.

## **Justification des appréciations**

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R.823-7 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les appréciations suivantes qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes pour l'audit des comptes annuels de l'exercice.

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

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

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

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

## **Vérifications spécifiques**

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

- **Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'actionnaire unique**

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

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

- **Autres informations**

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

### **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.

Le Commissaire aux comptes

Mazars

Paris-La-Défense, le 7 avril 2023

DocuSigned by:  
*BENHAYOUNE Saïd*  
08B8725BC90D40A...

Saïd BENHAYOUNE

## **BILAN**

### **CAIP**

**Bilan Actif**

BILAN-ACTIF	Exercice N			Exercice N-1
	Brut	Amort.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)	0		0	0
Frais d'établissement	0	0	0	0
Frais de développement	0	0	0	0
Concessions, brevets et droits similaires	995 192	774 945	220 247	210 152
Fonds commercial	12 065 000	12 065 000	0	98 042
Autres immobilisations incorporelles	2 742 510	0	2 742 510	0
Avances sur immobilisations incorporelles	34 670	0	34 670	93 705
<b>TOTAL immobilisations incorporelles</b>	<b>15 837 372</b>	<b>12 839 945</b>	<b>2 997 427</b>	<b>401 899</b>
Terrains	0	0	0	0
Constructions	0	0	0	0
Installations techniques, matériel	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	737 071	569 535	167 536	199 216
Immobilisations en cours	0	0	0	0
Avances et acomptes	0	0	0	0
<b>TOTAL immobilisations corporelles</b>	<b>737 071</b>	<b>569 535</b>	<b>167 536</b>	<b>199 216</b>
Participations selon la méthode de meq	0	0	0	0
Autres participations	25 562 375	3 398 894	22 163 481	23 106 278
Créances rattachées à des participations	254 328 758	859 985	253 468 772	227 412 945
Autres titres immobilisés	0	0	0	0
Prêts	0	0	0	0
Autres immobilisations financières	61 797	0	61 797	57 863
<b>TOTAL immobilisations financières</b>	<b>279 952 930</b>	<b>4 258 880</b>	<b>275 694 050</b>	<b>250 577 086</b>
<b>Total Actif Immobilisé (II)</b>	<b>296 527 373</b>	<b>17 668 359</b>	<b>278 859 014</b>	<b>251 178 202</b>
Matières premières, approvisionnements	0	0	0	0
En cours de production de biens	3 319 404	1 559 000	1 760 404	5 005 448
En cours de production de services	0	0	0	0
Produits intermédiaires et finis	0	0	0	0
Marchandises	114 975	0	114 975	114 975
<b>TOTAL Stock</b>	<b>3 434 378</b>	<b>1 559 000</b>	<b>1 875 378</b>	<b>5 120 423</b>
Avances et acomptes versés sur commandes	214 899	0	214 899	124 340
Clients et comptes rattachés	10 745 841	42 347	10 703 494	14 922 463
Autres créances	25 087 892	0	25 087 892	34 349 828
Capital souscrit et appelé, non versé	0	0	0	0
<b>TOTAL Créances</b>	<b>36 048 632</b>	<b>42 347</b>	<b>36 006 286</b>	<b>49 396 631</b>
Valeurs mobilières de placement	0	0	0	0
dont actions propres:				
Disponibilités	8 975 673	0	8 975 673	12 305 536
<b>TOTAL Disponibilités</b>	<b>8 975 673</b>	<b>0</b>	<b>8 975 673</b>	<b>12 305 536</b>
Charges constatées d'avance	165 207	0	165 207	596 860
<b>Total Actif Circulant (III)</b>	<b>48 623 892</b>	<b>1 601 347</b>	<b>47 022 545</b>	<b>67 419 450</b>
Frais d'émission d'emprunt à étaler (IV)	0		0	0
Prime de remboursement des obligations (V)	0		0	0
Ecart de conversion actif (VI)	0		0	0
<b>Total Général (I à VI)</b>	<b>345 151 265</b>	<b>19 269 706</b>	<b>325 881 558</b>	<b>318 597 652</b>

**Bilan Passif**

<b>BILAN-PASSIF</b>		<b>Exercice N</b>	<b>Exercice N-1</b>
Capital social ou individuel	dont versé : 56 278 960	56 278 960	56 278 960
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ....		43 905 953	43 905 953
Ecarts de réévaluation	dont écart d'équivalence 0	0	0
Réserve légale		1 037 636	1 037 636
Réserves statutaires ou contractuelles		0	0
Réserves réglementées	dont réserve des prov. fluctuation des cours : 0	3 417 925	3 417 925
Autres réserves	dont réserve achat d'œuvres originales d'artistes : 0	79 457	79 457
<b>TOTAL Réserves</b>		<b>4 535 017</b>	<b>4 535 017</b>
Report à nouveau		9 706 176	8 524 596
<b>RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)</b>		<b>10 396 657</b>	<b>1 181 580</b>
Subventions d'investissement		0	0
Provisions réglementées		605 681	468 304
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES (I)</b>		<b>125 428 445</b>	<b>114 894 411</b>
Produit des émissions de titres participatifs		0	0
Avances conditionnées		0	0
<b>TOTAL AUTRES FONDS PROPRES (II)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Provisions pour risques		11 299 241	2 514 380
Provisions pour charges		1 818 334	1 818 859
<b>TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (III)</b>		<b>13 117 575</b>	<b>4 333 239</b>
Emprunts obligataires convertibles		0	0
Autres emprunts obligataires		0	0
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		110 434 405	110 386 273
Emprunts et dettes financières divers	dont emprunts participatifs : 0	48 878 806	48 688 784
<b>TOTAL Dettes financières</b>		<b>159 313 211</b>	<b>159 075 057</b>
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		0	0
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		15 799 425	5 616 370
Dettes fiscales et sociales		11 190 099	9 106 929
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		39 790	36 690
Autres dettes		993 062	18 841 396
<b>TOTAL Dettes d'exploitation</b>		<b>28 022 376</b>	<b>33 601 385</b>
Produits constatés d'avance		-49	6 693 559
<b>TOTAL DETTES (IV)</b>		<b>187 335 538</b>	<b>199 370 002</b>
Ecart de conversion Passif (V)		0	0
<b>TOTAL GENERAL - PASSIF (I à V)</b>		<b>325 881 558</b>	<b>318 597 652</b>

## COMPTE DE RESULTAT

CAIP

**Compte de résultat**

COMPTE DE RESULTAT	Exercice N			Exercice N-1
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises	0	0	0	0
Production vendue biens	7 361 768	0	7 361 768	9 267 713
Production vendue services	33 334 770	0	33 334 770	26 134 884
<b>Chiffres d'affaires nets</b>	<b>40 696 538</b>	<b>0</b>	<b>40 696 539</b>	<b>35 402 597</b>
Production stockée			-3 371 710	-2 149 758
Production immobilisée			0	0
Subventions d'exploitation			33 117	62 589
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			426 740	2 504 457
Autres produits			271 680	60 638
<b>Total des produits d'exploitation (I)</b>			<b>38 056 365</b>	<b>35 880 523</b>
Achats de marchandises (y compris droits de douane)			0	0
Variation de stock (marchandises)			0	0
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)			-9 600	-60 348
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)			0	0
Autres achats et charges externes			17 179 470	23 549 219
Impôts, taxes et versements assimilés			718 534	945 111
Salaires et traitements			13 608 206	13 978 530
Charges sociales			6 078 609	6 275 609
Dotations d'exploitation	sur	Dotations aux amortissements	142 644	149 940
	immobilisations	Dotations aux provisions	98 042	6 454
		Sur actif circulant : dotations aux provisions	0	189 236
		Pour risques et charges : dotations aux provisions	524 147	174 385
Autres charges			310 509	81 668
<b>Total des charges d'exploitation (II)</b>			<b>38 650 561</b>	<b>45 289 805</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>			<b>-594 196</b>	<b>-9 409 282</b>
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)			861	0
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)			0	0
Produits financiers de participations			25 087 299	17 809 492
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé			0	0
Autres intérêts et produits assimilés			729 382	383 601
Reprises sur provisions et transferts de charges			460 697	3 838 710
Différences positives de change			0	0
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
<b>Total des produits financiers (V)</b>			<b>26 277 378</b>	<b>22 031 803</b>
Dotations financières aux amortissements et provisions			8 604 879	2 066 871
Intérêts et charges assimilées			4 832 856	7 681 685
Différences négatives de change			0	0
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			0	0
<b>Total des charges financières (VI)</b>			<b>13 437 735</b>	<b>9 748 556</b>
<b>RÉSULTAT FINANCIER</b>			<b>12 839 643</b>	<b>12 283 246</b>
<b>RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I-II+III-IV+V-VI)</b>			<b>12 246 308</b>	<b>2 873 965</b>

**Compte de résultat (suite)**

<b>COMPTE DE RESULTAT (suite)</b>	<b>Exercice N</b>	<b>Exercice N-1</b>
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	0	0
Produits exceptionnels sur opérations en capital	2 750	22 510
Reprises sur provisions et transferts de charges	0	63 178
<b>Total des produits exceptionnels (VII)</b>	<b>2 750</b>	<b>85 688</b>
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	0	331
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	3 650	2 147 081
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	137 377	374 891
<b>Total des charges exceptionnelles (VIII)</b>	<b>141 027</b>	<b>2 522 303</b>
<b>RÉSULTAT EXCEPTIONNEL (VII -VIII)</b>	<b>-138 277</b>	<b>-2 436 615</b>
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	239 604	0
Impôts sur les bénéfices (X)	1 471 770	-744 231
<b>TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)</b>	<b>64 337 355</b>	<b>57 998 013</b>
<b>TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)</b>	<b>53 940 697</b>	<b>56 816 433</b>
<b>BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)</b>	<b>10 396 657</b>	<b>1 181 580</b>

## **ANNEXES AUX COMPTES ANNUELS**

**CAIP**

# CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Les informations ci-après constituent l'annexe au Bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2022 dont le total est 325 881 558 € et le résultat s'élève à 10 396 657 €.

L'exercice a une durée de 12 mois couvrant la période du 01/01/2022 au 31/12/2022

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

## **Règles et méthodes comptables**

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général.

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

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

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

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

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

## **NOTE 1 : METHODES D'EVALUATION**

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

### **IMMOBILISATIONS**

#### **a) Immobilisations incorporelles**

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

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

#### **Valorisation des fonds commerciaux résultant des fusions de RSB et Litho**

- Origine et détermination

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

## CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

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

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

Ces malis techniques correspondent à la fraction du prix d'acquisition des titres payé en contrepartie de l'avantage que procure le contrôle de ces sociétés en matière de présence géographique du Groupe et d'économies en termes de coûts de production et de recherches de nouveaux programmes. Il n'y a donc pas d'affectation extra-comptable de ces malis techniques.

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

Ces actifs incorporels sont classés:

- en fonds de commerce, dépréciation à hauteur de 12 065 K€ au cours des exercices précédents. Aucune nouvelle dépréciation n'a été observée cette année.

- en autres Immobilisations incorporelles, correspond à la constatation d'un malis technique suite à la TUP de NEOXIA HABITAT d'un montant de 2 742 510€.

### **b) Immobilisations corporelles**

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

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

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

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

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

### **c) Immobilisations financières**

- **Comptabilisation**

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

## CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

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

### ● Provision pour dépréciation

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

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

### ● Modalités de reconnaissance des marges sur les opérations de promotion immobilière-activité

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

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

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

Cette méthode concerne les programmes suivants :

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

Ces programmes sont :

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

Le coefficient d'avancement global se calcule en combinant :

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

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

## STOCKS ET ENCOURS

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

## CREANCES CLIENTS ET DETTES FOURNISSEURS

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

Les dettes fournisseurs sont comptabilisées à leur valeur nominale.

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

> Les Contrats de Promotion Immobilière et les Contrats d'Etudes Préliminaires

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

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

En effet, selon le recueil des normes comptables (art 621-11), les opérations traitées pour le compte de tiers au nom de l'entreprise, sont enregistrées selon leur nature dans les charges et produits de l'entreprise.

L'intermédiaire doit donc comptabiliser toutes les opérations qu'il réalise dans son compte de résultat conformément à l'art L 132-1 du code de commerce et dégage la marge à l'avancement conformément à ses principes comptables.

> Activité de mandataire

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

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

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

## AUTRES CREANCES & AUTRES DETTES

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

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

Le poste "débiteurs divers" se compose :

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

## CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

– Soit des coûts relatifs à des programmes portés en propre par Crédit Agricole Immobilier Promotion.

### VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT

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

Au 31 décembre 2022, Crédit Agricole Immobilier Promotion ne détient pas de valeurs mobilières de placement en portefeuille.

### PROVISIONS POUR RISQUE ET CHARGES

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

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

Sur l'exercice 2022, les montants des dotations et des reprises sur provisions pour risques et charges s'élèvent respectivement à 9 191 342€ et à 407 006€. Le tableau des provisions est présenté en annexe.

#### a) Provisions Engagement Retraite

Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS applique la recommandation ANC 2013-02 du 07 novembre 2013 relative aux règles de comptabilisation et d'évaluation des engagements de retraite et avantages similaires, recommandation abrogée et intégrée dans la section 4 du chapitre II du titre III du règlement ANC 2014-03 du 05 juin 2014.

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

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

Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS a opté pour la méthode qui prévoit notamment la comptabilisation des profits ou pertes constatés au titre des modifications des régimes à prestations définies au moment où se produit la réduction ou la liquidation.

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

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

Au 31/12/2022, la société a procédé à la comptabilisation d'une reprise sur provision pour un montant de 64,9K€ (dont 56,5K€ de reprises utilisées).

**Au 31/12/2022, le montant de la provision s'élève à 235 380 €.**

#### b) Provision médailles du travail

Les prestations dues au titre des médailles du travail correspondent à un capital versé au salarié lorsque celui-ci

## CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

atteint une ancienneté totale de 20, 30, 35 ou 40 ans. L'ancienneté prise en compte est l'ancienneté acquise depuis le début de la vie active, tout employeur confondu.

La prime correspond à 1 mois de salaire et elle est acquise au prorata de ses années de services dans le groupe Crédit Agricole. Dans ce cadre, les charges sociales patronales ne s'appliquent que sur le montant de la gratification versée excédant un mois de salaire .

Au 31/12/2022, la société a procédé à la comptabilisation d'une dotation et d'une reprise sur provision pour respectivement 9 286€ et 21 396€.

**Au 31/12/2022, le montant de la provision au bilan s'élève à 254 073 €.**

### c) Provisions pour risques sur les programmes

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

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

### d) Provisions sur report à nouveau débiteur

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

## FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

L'année 2022 a été marquée par la guerre en Ukraine et une dégradation des perspectives économiques, notamment sur le second semestre, avec pour conséquences le développement d'un contexte inflationniste et un impact général sur les marchés et le coût des matières premières.

Afin d'anticiper les demandes de répercussion de hausse de prix sur les opérations actuellement en cours, Crédit Agricole Immobilier a décidé d'intégrer une provision pour risques et charges dans les comptes au 31 décembre 2022 d'un montant de 5 490K€.

## **Autres Informations**

### **NOTE 1 : CONSOLIDATION**

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

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

### **NOTE 2 : IDENTITE DE LA SOCIETE MERE CONSOLIDANT LES COMPTES DE LA SOCIETE**

CREDIT AGRICOLE SA  
12 Place des Etats-Unis. 92 127 Montrouge Cedex.  
Montant du capital : 8 538 313 578 euros

### **NOTE 3 : INTEGRATION FISCALE**

Crédit Agricole Immobilier Promotion fait partie depuis le 01/01/2021 du groupe fiscal constitué par Crédit Agricole SA en application des articles 223-A et suivants du Code Général des Impôts.

Le résultat fiscal au 31 décembre 2022 après imputation des déficits est de 5 796 512€.

### **NOTE 4 : REMUNERATION ALLOUEES AUX MEMBRES DES ORGANES D'ADMINISTRATION, DE DIRECTION ET DE SURVEILLANCE AU TITRE DE L'EXERCICE, A RAISON DE LEUR FONCTION**

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

### **NOTE 5 : CHANGEMENTS COMPTABLES**

Au cours de l'exercice, aucun changement de méthode n'est intervenu; par conséquent les exercices sont comparables sans retraitement.

### **NOTE 6 : EFFECTIF MOYEN**

Depuis le 1er octobre 2008, Crédit Agricole Immobilier Promotion SAS emploie des salariés en propre.  
Pour les CDI, la moyenne annuelle 2022 est de 163.  
Pour les CDD, la moyenne annuelle 2022 est de 1.  
Pour les alternants, la moyenne annuelle 2022 est de 14.

### **NOTE 7 : PARTIES LIEES**

Le tableau des entreprises liées est présenté en annexe.

A la clôture de l'exercice 2022, il n'existe aucune transaction avec les parties liées au sens du règlement ANC 2010-02.

### **NOTE 8 : PROVISION INTERESSEMENT ET PARTICIPATION**

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

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

Aux vues des éléments financiers connus à la clôture des comptes, une provision pour intéressement correspondant à 6% de la masse salariale a été constituée au titre de l'exercice 2022.

La participation des salariés 2022 s'élève à 759 K€ pour l'ensemble des entités composant l'UES CA Immobilier (CA Immobilier, CAI-CP et CAIP). Cette enveloppe a fait l'objet d'une répartition au prorata de la masse salariale selon le brut fiscal.

La participation pour l'entité CAIP s'élève à 240 K€.

### **NOTE 9 : HONORAIRES DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

Pour l'exercice 2022, les honoraires des Commissaires Aux Comptes prévus dans la lettre de mission s'élèvent pour Mazars à 108 150 € HT.

### **NOTE 10 : AUGMENTATION DE CAPITAL RESERVEE AUX SALARIES ADHERENTS AUX PEE 2022 :**

L'augmentation de capital de Crédit Agricole SA réservée aux salariés du groupe, dont la période de souscription s'est déroulée du 27 juin au 12 juillet 2022, a été définitivement réalisée le 30 août 2022.

Le prix de souscription proposé comprenait une décote de 20% sur le prix de l'action.  
En normes françaises, aucune charge n'a été comptabilisée

## CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Fiscalement, en vertu de l'instruction administrative BOI-BIC-PTP-20-70-20, § 50 et 60 du 15/09/2014 en particulier, CA Immobilier est autorisée à pratiquer individuellement une déduction fiscale à raison des actions émises au profit de ses propres salariés.

Au 31/12/2022, une déduction fiscale de 35,1 K€ a ainsi été constatée.

### **NOTE 11 : ENGAGEMENTS HORS BILAN**

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

### **NOTE 12 : EVENEMENTS POSTERIEURS A L'EXERCICE**

NEANT

**Immobilisations**

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations		
			Réévaluation	Acqu. et apports	
	Frais d'établissement et de développement (I)	0	0	0	
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	13 058 097	0	2 872 980	
	Terrains	0	0	0	
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	
	Sur sol d'autrui	0	0	0	
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions	0	0	0	
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	548 523	0	20 542	
	Matériel de transport	0	0	0	
	Matériel de bureau et mobilier informatique	163 289	0	4 717	
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	
	Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	
	Avances et acomptes	0	0	0	
<b>TOTAL (III)</b>		<b>711 812</b>	<b>0</b>	<b>25 259</b>	
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	
	Autres participations	254 683 038	0	139 613 544	
	Autres titres immobilisés	0	0	0	
	Prêts et autres immobilisations financières	57 863	3 934	0	
<b>TOTAL (IV)</b>		<b>254 740 901</b>	<b>3 934</b>	<b>139 613 544</b>	
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)</b>		<b>268 510 810</b>	<b>3 934</b>	<b>142 511 783</b>	
Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
		Virement	Cession		Valeur d'origine
	Frais d'établissement et de développement (I)	0	0	0	0
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	93 705	0	15 837 372	0
	Terrains	0	0	0	0
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0
	Installations générales, agencements et	0	0	0	0
	Installations techniques, matériel et outillage industriels	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements	0	0	569 065	0
	Matériel de transport	0	0	0	0
	Matériel de bureau et mobilier informatique	0	0	168 006	0
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0
	Immobilisations corporelles en cours	0	0	0	0
	Avances et acomptes	0	0	0	0
<b>TOTAL (III)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>737 071</b>	<b>0</b>
	Participations évaluées par mise en équivalence	0	0	0	0
	Autres participations	0	114 405 449	279 891 133	0
	Autres titres immobilisés	0	0	0	0
	Prêts et autres immobilisations financières	0	0	61 797	0
<b>TOTAL (IV)</b>		<b>0</b>	<b>114 405 449</b>	<b>279 952 930</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)</b>		<b>93 705</b>	<b>114 405 449</b>	<b>296 527 373</b>	<b>0</b>

**Amortissements**

Cadre A		SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE					
Immobilisations amortissables		Début d'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'établissement et de développement (I)		0	0	0	0		
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)		689 240	85 705	0	774 945		
Terrains		0	0	0	0		
Constructions	Sur sol propre	0	0	0	0		
	Sur sol d'autrui	0	0	0	0		
	Installations générales, agencements	0	0	0	0		
Installations techniques, matériels et outillages		0	0	0	0		
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers	377 113	45 705	0	422 818		
	Matériel de transport	0	0	0	0		
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	135 483	11 234	0	146 717		
	Emballages récupérables et divers	0	0	0	0		
<b>TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (III)</b>		<b>512 596</b>	<b>56 939</b>	<b>0</b>	<b>569 535</b>		
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III)</b>		<b>1 201 836</b>	<b>142 644</b>	<b>0</b>	<b>1 344 480</b>		
Cadre B		VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORTISSEMENTS DEROGATOIRES					
Immos	DOTATIONS			REPRISES			Fin de l'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amort fiscal exceptionnel	
Frais étab	0	0	0	0	0	0	0
Autres	0	0	0	0	0	0	0
Terrains	0	0	0	0	0	0	0
Constructions :							
sol propre	0	0	0	0	0	0	0
sol autrui	0	0	0	0	0	0	0
install.	0	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations :							
Inst. techn.	0	0	0	0	0	0	0
Inst gén.	0	0	0	0	0	0	0
M.Transport	0	0	0	0	0	0	0
Mat bureau.	0	0	0	0	0	0	0
Emball.	0	0	0	0	0	0	0
<b>CORPO.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Acquis. de titres	0			0			0
<b>TOTAL</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Cadre C		Début de l'exercice	Augment.	Diminutions	Fin de l'exercice		
Frais d'émission d'emprunt à étaler		0	0	0	0		
Primes de remboursement des obligations		0	0	0	0		

**Provisions inscrites au Bilan**

Nature des provisions	Début de l'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Provisions gisements miniers et pétroliers	0	0	0	0
Provisions investissements	0	0	0	0
Provisions pour hausse des prix	0	0	0	0
Amortissements dérogatoires	468 304	137 377	0	605 681
- Dont majorations exceptionnelles de 30%	0	0	0	0
Provisions implantation étranger avant 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions implantation étranger après 1.1.1992	0	0	0	0
Provisions pour prêts d'installation	0	0	0	0
Autres provisions réglementées	0	0	0	0
<b>TOTAL (I)</b>	<b>468 304</b>	<b>137 377</b>	<b>0</b>	<b>605 681</b>
Provisions pour litige	622 496	147 400	0	769 896
Provisions pour garanties	0	0	0	0
Provisions pour pertes sur marchés à terme	0	0	0	0
Provisions pour amendes et pénalités	0	0	0	0
Provisions pour pertes de change	0	0	0	0
Provisions pour pensions	566 452	9 286	86 285	489 453
Provisions pour impôts	0	0	0	0
Provisions pour renouvellement des immobilisations	0	0	0	0
Provisions pour gros entretien	0	0	0	0
Provisions pour charges soc et fisc sur congés à payer	0	0	0	0
Autres provisions pour risques et charges	3 144 292	9 034 656	320 721	11 858 226
<b>TOTAL (II)</b>	<b>4 333 239</b>	<b>9 191 342</b>	<b>407 006</b>	<b>13 117 575</b>
Provisions sur immos incorporelles	11 966 958	98 042	0	12 065 000
Provisions sur immos corporelles	0	0	0	0
Provisions sur titres mis en équivalence	0	0	0	0
Provisions sur titres de participations	3 180 989	218 205	300	3 398 894
Provisions sur autres immos financières	982 826	42 964	165 805	859 985
Provisions sur stocks	1 559 000	0	0	1 559 000
Provisions sur comptes clients	189 236	0	146 890	42 347
Autres provisions pour dépréciations	0	0	0	0
<b>TOTAL (III)</b>	<b>17 879 009</b>	<b>359 212</b>	<b>312 994</b>	<b>17 925 227</b>
<b>TOTAL GENERAL (I + II + III)</b>	<b>22 680 552</b>	<b>9 687 931</b>	<b>720 001</b>	<b>31 648 483</b>
Dont dotations et reprises d'exploitation		622 189	259 304	
Dont dotations et reprises financières		8 604 879	460 697	
Dont dotations et reprises exceptionnelles		137 377	0	
dépréciations des titres mis en équivalence				0

**Etats des échéances des créances et des dettes**

Cadre A		Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations			254 328 758	0	254 328 758
Prêts			0	0	0
Autres immos financières			61 797	0	61 797
<b>TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE</b>			<b>254 390 555</b>	<b>0</b>	<b>254 390 555</b>
Clients douteux ou litigieux			50 816	50 816	0
Autres créances clients			10 695 025	10 695 025	0
Créances représentatives de titres prêtés			0	0	0
Personnel et comptes rattachés			895	895	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux			3 863	3 863	0
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices		756 187	756 187	0
	Taxe sur la valeur ajoutée		2 574 114	2 574 114	0
	Autres impôts		0	0	0
	État - divers		0	0	0
Groupes et associés			424 300	0	424 300
Débiteurs divers			21 328 532	21 328 532	0
<b>TOTAL CREANCES LIEES A L'ACTIF CIRCULANT</b>			<b>35 833 733</b>	<b>35 409 433</b>	<b>424 300</b>
Charges constatées d'avance			165 207	165 207	0
<b>TOTAL DES CREANCES</b>			<b>290 389 495</b>	<b>35 574 640</b>	<b>254 814 855</b>
Prêts accordés en cours d'exercice			0		
Remboursements obtenus en cours d'exercice			0		
Prêts et avances consentis aux associés			0		
Cadre B	Etat des dettes	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles		0	0	0	0
Autres emprunts obligataires		0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine		0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine		110 434 405	25 085 000	60 193 133	25 156 272
Emprunts et dettes financières divers		486 901	486 901	0	0
Fournisseurs et comptes rattachés		15 799 425	15 799 425	0	0
Personnel et comptes rattachés		4 605 967	4 605 967	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		2 773 918	2 773 918	0	0
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices	0	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	3 085 799	3 085 799	0	0
	Obligations cautionnées	0	0	0	0
	Autres impôts	724 415	724 415	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		39 790	39 790	0	0
Groupes et associés		48 391 905	48 391 905	0	0
Autres dettes		993 062	993 062	0	0
Dette représentative de titres empruntés		0	0	0	0
Produits constatés d'avance		-49	-49	0	0
<b>TOTAL DES DETTES</b>		<b>187 335 538</b>	<b>101 986 133</b>	<b>60 193 133</b>	<b>25 156 272</b>
Emprunts souscrits en cours d'exercice		10 000 000	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice		10 000 000			

**Composition du capital social**

<i>Catégorie de titres</i>	<i>Nombre de titres</i>			<i>Valeur nominale</i>
	<i>à la clôture de l'exercice</i>	<i>créés pendant l'exercice</i>	<i>remboursés pendant l'exercice</i>	
Actions ordinaires	71 420			788.00

**Variation des capitaux propres**

<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>Ouverture</b>	<b>Augment.</b>	<b>Diminut.</b>	<b>Distribut. Dividendes</b>	<b>Affectation du résultat N-1</b>	<b>Apports et fusions</b>	<b>Clôture</b>
Capital social ou individuel	56 278 960						56 278 960
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ....	43 905 953						43 905 953
Ecart de réévaluation	0						0
Réserve légale	1 037 636						1 037 636
Réserves statutaires ou contractuelles	0						0
Réserves réglementées	3 417 925						3 417 925
Autres réserves	79 457						79 457
Report à nouveau	8 524 596				1 181 580		9 706 176
Résultat de l'exercice	1 181 580	10 396 657			-1 181 580		10 396 657
Subventions d'investissement	0						0
Provisions réglementées	468 304	137 377					605 681
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>114 894 411</b>	<b>10 534 034</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>125 428 445</b>

**Parties liées**

<b>Parties liées</b>	<b>CREDIT AGRICOLE SA</b>	<b>CAIMMO</b>	<b>CAIS</b>	<b>CAI CP</b>	<b>CASIM</b>	<b>CA CIB</b>	<b>CAGI</b>
- Participations							
- Prov. dépréciation titres							
- Créances rattachées à des participations							
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations							
- Intérêts sur créances rattachées à des participations							
- Comptes courants						56 055	
- Intérêts sur Comptes courants							
- Créances clients et comptes rattachés					113 552		
- Autres créances		43 629	14 820			146	
- Disponibilités						8 101 257	
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-10 884	-995 635		-9 021 558	-104 566		-4 569
- Comptes courants	-1 471 770	-46 773 096					
- Intérêts sur Comptes courants		-307 368					
- Autres dettes						-22 369	
- Emprunt	-110 434 405						
- bénéf. attribué /opér							
- perte supportée/opér							
- Abandons de créances							
- Produits de participation							
- Autres produits financiers							
- Produits cess. immo. Corpo.							
- Charges financières	-933 015						

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Parties liées	CADIF	AMUNDI IMMOBILIER	UCAFLEET	LCL	CA CORSE	CR TOULOUSE MIDI TOULOUSAIN	CR SUD RHONE ALPES
- Participations							
- Prov. dépréciation titres							
- Créances rattachées à des participations							
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations							
- Intérêts sur créances rattachées à des participations							
- Comptes courants							
- Intérêts sur Comptes courants							
- Créances clients et comptes rattachés					42 900		
- Autres créances							
- Disponibilités	-24 433			5 030		2 085	
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-6 000	-7 200	-7 918			-7 490	
- Comptes courants							-702
- Intérêts sur Comptes courants							
- Autres dettes							
- Emprunt							
- bénéf. attribué /opér							
- perte supportée/opér							
- Abandons de créances							
- Produits de participation							
- Autres produits financiers							
- Produits cess. immo. Corpo.							
- Charges financières	-9 978					2 579	

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Parties liées	C.R. D'AQUITAINE	C.R. MORBIHAN	C.R. ALPES- PROVENCE	C.R. BRIE PICARDIE	C.R. ATLANTIQUE VENDEE	C.R. ILLE ET VILAINE	C.R. CENTRE LOIRE
- Participations							
- Prov. dépréciation titres							
- Créances rattachées à des participations							
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations							
- Intérêts sur créances rattachées à des participations							
- Comptes courants			65 173				
- Intérêts sur Comptes courants							
- Créances clients et comptes rattachés							
- Autres créances							
- Disponibilités	2 476	1 899	3 318	4 661	12 974	3 191	1 216
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-3 600		-13 620				
- Comptes courants							
- Intérêts sur Comptes courants							
- Autres dettes			-10 158				
- Emprunt							
- bénéf. attribué /opér							
- perte supportée/opér							
- Abandons de créances							
- Produits de participation							
- Autres produits financiers							
- Produits cess. immo. Corpo.							
- Charges financières	-1 000		-92				-9

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Parties liées	CACIF	C.R. DES SAVOIE	C.R. CENTRE EST	C.R. LANGUEDOC	C.R.PROVENCE-COTE-D'AZUR	CA TOURAINE	CR ANJOU ET MAINE
- Participations							
- Prov. dépréciation titres							
- Créances rattachées à des participations							
- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations							
- Intérêts sur créances rattachées à des participations							
- Comptes courants	84 006		2 518	7 403	63 251		
- Intérêts sur Comptes courants							
- Créances clients et comptes rattachés			180 654				
- Autres créances							
- Disponibilités		993	3 807	1 717	1 163	8 366	844 811
- Dettes fournisseurs et comptes rattachés							
- Comptes courants							
- Intérêts sur Comptes courants							
- Autres dettes	-33 956			-7 512	-19 111		
- Emprunt							
- bénéf. attribué /opér							
- perte supportée/opér							
- Abandons de créances							
- Produits de participation							
- Autres produits financiers							
- Produits cess. immo. Corpo.							
- Charges financières				-331			

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

Parties liées	CR NORMANDIE
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Participations</li> <li>- Prov. dépréciation titres</li> <li>- Créances rattachées à des participations</li> <li>- Provisions pour dépréciation des créances rattachées à des participations</li> <li>- Intérêts sur créances rattachées à des participations</li> <li>- Comptes courants</li> <li>- Intérêts sur Comptes courants</li> <li>- Créances clients et comptes rattachés</li> <li>- Autres créances</li> <li>- Disponibilités</li> <li>- Dettes fournisseurs et comptes rattachés</li> <li>- Comptes courants</li> <li>- Intérêts sur Comptes courants</li> <li>- Autres dettes</li> <li>- Emprunt</li> <li>- bénéf. attribué /opér</li> <li>- perte supportée/opér</li> <li>- Abandons de créances</li> <li>- Produits de participation</li> <li>- Autres produits financiers</li> <li>- Produits cess. immo. Corpo.</li> <li>- Charges financières</li> </ul>	<p>1 000</p>

**Impôt sur les bénéfices**

<b>Impôts</b>	<b>Résultat avant impôt</b>	<b>Impôt</b>
Résultat courant	12 246 308	1 449 128
Résultat exceptionnel	-138 277	
IS sur résultats antérieurs		
Contribution sociale		22 642
Contribution exceptionnelle		0
<b>TOTAL</b>	<b>12 108 031</b>	<b>1 471 770</b>

**Ventilation du chiffre d'affaires**

<b>Ventilation du chiffre d'affaires</b>	<b>Exercice N</b>	<b>Exercice N-1</b>	<b>Variation</b>
<b>Répartition par secteur d'activité</b>			
Ventes d'immeubles construits	7 361 768	9 267 713	-21%
Honoraires promotion	30 924 965	23 855 310	30%
Prestations de services	5 804	1 419 124	-100%
Honoraires AMO/MOD	770 995	860 450	-10%
Autres produits	1 633 006	0	
			0%
			0%
<b>Répartition par marché géographique</b>			
Chiffres d'affaires nets-France	40 696 539	35 402 597	15%
Chiffres d'affaires nets-Export	0	0	
<b>Chiffres d'affaires nets</b>	<b>40 696 539</b>	<b>35 402 597</b>	<b>15%</b>

**Engagements hors bilan****Engagements donnés**

<b><u>Cautions d'indemnités d'immobilisations</u></b>	<b><u>Assiette (en €)</u></b>
LONGPONT rue maurice villette	37 500,00
TOURNEFEUILLE rue de la Montjoie	173 150,00
COURTRY les Buttes	440 000,00
VANNES BEAUPRE	35 150,00
VANNES BEAUPRE	107 050,00
VANNES BEAUPRE	46 550,00
COURTRY les Buttes	12 500,00
CHARTRES AVENUE DE SULLY	335 000,00
ABLON SUR SEINE	230 000,00
CORBEIL ESSONNE	70 000,00
CORBEIL ESSONNE	15 000,00
NANTES BD EINSTEIN	125 000,00
CHAMBRAY LES TOURS TILLEULS	21 500,00
CHAMBRAY LES TOURS TILLEULS	21 750,00
BOURGET DU LAC	15 000,00
BOURGET DU LAC	25 000,00
TOULOUSE Bd Jean Brunhes	102 500,00
SAINTE GENEVIEVE DES BOIS	85 000,00
TOULOUSE impasse de Gramont	64 525,00
TOULOUSE 50 à 52ter route d'Albi	412 500,00
SARCELLES	175 000,00
COLOMIERS Chemin de selery	191 000,00
MONTPELLIER Pont Trinquat	179 083,00
MONTPELLIER Pont Trinquat	27 551,50
PLOUAY	132 750,00
ELVEN	104 000,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	40 000,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	9 000,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	13 500,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	5 250,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	50 000,00
CLAMART - Avenue du Général de Gaulle	12 500,00
BALLAN MIRE RUE DU POINT DU JOUR	87 500,00
LOCMINE	10 000,00
MARTIGUES	19 450,00
MARTIGUES	16 000,00
MARTIGUES	21 000,00
MARTIGUES	34 000,00
GUJAN FORÊT	122 500,00
PARIS TELEGRAPHE	725 000,00
LORMONT Génicart	2 234,00
LORMONT Génicart	18 000,00
LORMONT Génicart	2 294,00
LORMONT Génicart	4 000,00
LORMONT Génicart	39 557,00
LORMONT Génicart	21 278,00
LORMONT Génicart	11 801,00
LORMONT Génicart	34 853,00

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

LORMONT Génicart	2 055,00
NIMES 82 et 94 impasse Mireille	31 500,00
NIMES 82 et 94 impasse Mireille	29 500,00
LE TAILLAN	53 750,00
BAGNOLET - Mitterrand	21 750,00
BAGNOLET - Mitterrand	90 000,00
BAGNOLET - Mitterrand	18 750,00
SAS LA PLAINE DE MONTAIGU	7 920 000,00
SAS LA PLAINE DE MONTAIGU	1 921 845,02
SAS LA PLAINE DE MONTAIGU	2 781 680,00
LES LUMIERES PLEYEL	581 000,00
LES LUMIERES PLEYEL	1 120 000,00
LES LUMIERES PLEYEL	495 013,00
SAS Montreuil acacia aménagement	2 827 800,00
PORTE DE MONTREUIL	807 205,86
PORTE DE MONTREUIL	79 395,34
CAMPUS STARDUST	350 000,00
SCCV DU PARC	6 342 000,00
CLOS LAUZIER	1 010 000,00
CLOS LAUZIER	1 010 000,00
<b>TOTAL</b>	<b>31 977 020,73</b>

**Engagements reçus**

<b><u>Cautions d'indemnités d'immobilisations</u></b>	<b>Assiette (en €)</b>
L'AUXILIAIRE	18 268 632,79
LYON GARIBALDI	1 958 000,00
<b>TOTAL</b>	<b>20 226 632,79</b>

## **ANNEXES COMPTABLES**

**CAIP**

**Produits à recevoir**

<b>Numéro de compte</b>	<b>Produits à recevoir</b>	<b>Montant</b>
4487000000	ETAT - PRODUITS A RECEVOIR - AUTRES TAXES	-12
2678000000	INTERETS/CREANCE RATT.TIT.PART	32 924
4098000000	FOURNISSEURS - AVOIRS A OBTENIR	17 000
4181000000	CLIENTS FACTURES A ETABLIR	5 861 630
4387000000	PDT A RECEVOIR ORG.SOCIAUX	3 863
4387000000	DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR	36
	<b>TOTAL</b>	<b>5 915 441</b>

**Charges à payer**

Numéro de compte	Charges à payer	Montant
1688400000	INTERETS COURUS S/ EMPRUNTS AUPRES D	434 405
4081000000	FOURNISSEURES FACT NON PARVENUES	11 197 015
4198000000	CLIENTS AVOIRS A ETABLIR	855 974
4282000000	CONGES A PAYER	1 751 672
4286000000	PERSO CHARGES A PAYER	2 852 001
4382000000	CHARGES SOCIALES / PROV CP	835 548
4386000000	ORG. SOCIAUX AUTRES CHARGES A PAYER	948 736
4486000000	ETAT - AUTRES CHARGES A PAYER	216 900
4686000000	DIVERS - CHARGES A PAYER	176
4081100000	TUP FRS FACTURES NON PARVENUES	1 840 562
4486100000	TUP ETAT - CHARGES A PAYER	355 606
4686010000	Charges À payer - Programmes immobil	24 355
4081010000	REDDITIONS CHARGES EN ATTENTE	1 963 198
	<b>TOTAL</b>	<b>23 276 147</b>

**Charges constatées d'avance**

Numéro de compte	Charges constatées d'avance	Exploitation	Financier	Exceptionnel
4860000000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	165 207	0	0
	<b>TOTAL</b>	<b>165 207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Produits constatés d'avance**

Numéro de compte	Produits constatées d'avance	Exploitation	Financier	Exceptionnel
4870010000	PRODUITS CONSTATES D'AVANCES - PROGR	49	0	
	<b>TOTAL</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	

**Transferts de charges**

Numéro de compte	Transferts de charges	Exploitation
7911000000	Transferts de charges d'exploitation Transferts de charges financières Transferts de charges exceptionnelles	167 436
	<b>TOTAL</b>	<b>167 436</b>

**Charges et produits exceptionnels**

Numéro de compte	Libellé	Charges exceptionnelles	Produits exceptionnels
7756000000	PRODUITS CESSION TITRES DE PART. SECTEUR PROMOTION (JVR)	0	2 750
6756000000	VNC TITRES DE PARTICIPATION SECTEUR PROMOTION (JVR)	3 650	0
6872500000	DOT AMORT DEROGATOIRES	137 377	0
	<b>TOTAL</b>	<b>141 027</b>	<b>2 750</b>

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

**Détail du Bilan actif**

Rubrique	Libellé	N	N-1	Var.
2050 AFNet	Concessions,brevets et droits similaires	220 246,98	210 151,95	4,80%
2051000000	LICENCES, BREVETS, MARQUES	178 524,96	178 524,96	
2052000000	LOGICIELS	816 666,76	720 866,76	13,29%
2805100000	AMTS LICENCES BREVETS MARQUES	-117 744,13	-74 244,13	58,59%
2805200000	AMORT.LOGICIELS	-657 200,61	-614 995,64	6,86%
2050 AHNet	Fonds commercialnet		98 042,43	-100,00%
2070000000	FONDS COMMERCIAL	12 065 000,00	12 065 000,00	
2907000000	PROV DEPR FONDS COMMERCIAL	-12 065 000,00	-11 966 957,57	0,82%
2050 AJNet	Autres immobilisations incorporelles	2 742 510,03		100,00%
2081000000	MALI DE FUSION, TUP SUR ACTIFS INCORPORELS	2 742 510,03		100,00%
2050 ALNet	Avances sur immos incorporelles	34 670,00	93 705,00	-63,00%
2370000000	AV & ACPTÉ VERSES IMMOS INCORP	34 670,00	93 705,00	-63,00%
2050 ATNet	Autres immobilisations corporelles	167 536,30	199 216,05	-15,90%
2181000000	AGENCEMENTS ET INSTALLATIONS	569 065,10	548 523,30	3,74%
2183100000	MATERIEL DE BUREAU	9 058,78	9 058,78	
2183200000	MATERIEL INFORMATIQUE	60 960,81	58 823,61	3,63%
2184000000	MOBILIER DE BUREAU	97 986,49	95 406,49	2,70%
2818100000	AMORT INST GLES AGENCEMENT	-422 818,05	-377 113,26	12,12%
2818310000	AMORT MAT DE BUREAU	-9 058,78	-8 910,25	1,67%
2818320000	AMORT MAT INFORMATIQUE	-51 548,57	-42 169,02	22,24%
2818400000	AMORT MOBILIER DE BUREAU	-86 109,48	-84 403,60	2,02%
2050 CUNet	Autres participations	22 163 480,99	23 106 278,33	-4,08%
2610000000	TITRES DE PARTICIPATION SECTEUR PROMOTION	25 562 375,32	26 287 267,54	-2,76%
2961000000	PROV DEPR TITRES PARTICIPATION JV OCI	-2 490 751,64	-2 491 051,64	-0,01%
2961010000	PROV DEPR TITRES PARTICIPATION JVR	-907 504,85	-689 299,73	31,66%
2961100000	PROV DEPR AUTRES TIT. PARTICIPATION JV OCI	-637,84	-637,84	
2050 BBNet	Créances rattachées à des participations	253 468 772,21	227 412 944,60	11,46%
2674000000	CREANCE RATT.TIT.PART	230 990 588,90	176 665 952,47	30,75%
2674100000	CREANCES RATT. TITRES PART. PAIEMENT	-97 500,01	-15 200 798,57	-99,36%
2677100000	COMPTE COURANT PROFIT	24 723 216,02	70 007 188,88	-64,68%
2677200000	COMPTE COURANT PERTE	-1 320 471,71	-3 241 992,66	-59,27%
2678000000	INTERETS/CREANCE RATT.TIT.PART	32 924,44	165 420,59	-80,10%
2968000000	PROVISIONS SUR CREANCES RATTACH. TIT.PART.	-859 985,43	-982 826,11	-12,50%
2050 BHNet	Autres immobilisations financières	61 797,14	57 863,17	6,80%
2755000000	CAUTIONNEMENTS VERSES	61 797,14	57 863,17	6,80%
2050 TOTIINet	Total Actif Immobilisé	278 859 013,65	251 178 201,53	11,02%
3910000000	PROV. DEP DES TERRAINS A AMENAGER	-1 559 000,00	-1 559 000,00	
2050 BNNet	En cours de production de biens	1 760 403,60	5 005 448,28	-64,83%
3310000000	FONCIER	23 651 398,90	23 417 898,94	1,00%
3320000000	VRD	57 896,83	57 896,83	
3330000000	CONSTRUCTION	27 287 099,81	27 971 776,10	-2,45%
3334000000	HONORAIRES TECHNIQUES	2 827 782,66	2 663 346,66	6,17%
3345100000	ASSURANCES	883 925,83	840 875,71	5,12%
3350000000	EN COURS TRAVAUX	59 180,61	59 180,61	
3354200000	FRAIS ANNEXES (HORS FRAIS DE COMMERC	2 554 569,26	2 498 476,53	2,25%
3391100000	SORTIE STOCK FONCIER	-20 723 918,27	-18 011 934,10	15,06%
3391200000	SORTIE STOCK VRD	-57 896,83	-57 896,83	
3391300000	SORTIE STOCK CONSTRUCTION	-27 053 720,15	-27 105 334,19	-0,19%
3391400000	SORTIE STOCK HONORAIRES TECHNIQUES	-2 778 016,25	-2 541 455,75	9,31%

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

3391510000	SORTIE STOCK ASSURANCES	-874 287,93	-829 900,01	5,35%
3391520000	SORTIE STOCK FRAIS ANNEXES	-2 514 610,87	-2 398 482,22	4,84%
2050 BTNet	Marchandises	114 974,76	114 974,76	
3700000000	STOCK	911 550,69	911 550,69	
3790000000	SORTIES STOCK	-796 575,93	-796 575,93	
2050 BVNet	Avances et acomptes versés sur commandes	214 899,41	124 339,89	72,83%
4091000000	FOURN. AV.ACPTÉ VERSE/COMMANDES	47 645,91	1 254,00	3699,51%
4092000000	TUP FRS AC ET AC REMONTEES	167 253,50	123 085,89	35,88%
2050 BXNet	Clients et comptes rattachés (3)*	10 703 494,34	14 922 463,35	-28,27%
4110000000	CLIENTS	4 443 746,13	6 813 173,35	-34,78%
4110010000	REPRISE CLIENTS EX AEPRIM	10 707,79	10 707,79	
4110100000	CLIENTS NON LETTRES ORACLE AR	0,01	0,01	
4111000000	TUP CLIENTS REMONTEES	80 000,00		100,00%
4111100000	CLTS OP. EXIGIBLES	298 941,26	5 944 833,29	-94,97%
4161000000	TUP CLIENT DOUTEUX	50 816,19	221 426,57	-77,05%
4181000000	CLIENTS FACTURES A ETABLIR	5 861 629,79	2 121 558,79	176,29%
4910000000	PROV DEPRECIAT CREANCES CLIENTS	-0,01	-0,01	
4910020000	TUP DEP CLIENTS REMONTEES	-42 346,82	-189 236,44	-77,62%
2050 BZNet	Autres créances	25 087 891,83	34 349 827,64	-26,96%
4098000000	FOURNISSEURS - AVOIRS A OBTENIR	17 000,00	753 045,60	-97,74%
4210000000	REMUNERATIONS DUES	890,70	2 911,84	-69,41%
4220000000	COMITE ENTREPRISE	4,32		100,00%
4387000000	PDT A RECEVOIR ORG.SOCIAUX	3 863,38		100,00%
4441000000	ETAT - IMPOTS SUR LE BENEFICE	756 187,00	744 231,00	1,61%
4456510000	TUP TVA DED REMONTEES 20%	11 796,69	11 784,74	0,10%
4456520000	TUP TVA DED REMONTEES 10%	708,64	708,64	
4456600000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 8,5%	18,15	18,15	
4456650000	TVA DEDUCTIBLE GR'IMMO	9 103,74	41 221,97	-77,92%
4456660000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 2,1%	56,12	56,12	
4456670000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 20%	22 202,48	10 577,09	109,91%
4456690000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 10%	250,50		100,00%
4457030000	TVA COLLECTEE 19,60%	1 589,90	1 589,90	
4458410000	TUP TVA DED SUR RG REMONTEES	97 862,43	34 200,20	186,15%
4458600000	TVA SUR FACTURES NON PARVENUES	2 178 581,50	496 988,91	338,36%
4458610000	TUP TVA SUR FNP REMONTEES	251 944,13	174 109,39	44,70%
4581200000	ASSOCIES CO-PARTICIPANTS DIVIDENDES	424 299,99	423 439,18	0,20%
4671000000	CREDITEURS DIVERS & DEBITEURS DIVERS	21 286 533,92	17 078 926,65	24,64%
4671030000	NOTE DE DEBIT	600,00		100,00%
4671060000	TUP NOTAIRES REMONTEES	11 344,01	11 363,75	-0,17%
4671070000	TUP DEB/CRED DIVERS REMONTEES	12 687,14	20 721,50	-38,77%
4671110000	Mandants compte crÃ©diteur	331,36		100,00%
4687000000	DIVERS - PRODUITS A RECEVOIR	35,73	35,73	
4011000000	FOURNISSEURS ACHATS BIENS & SERVICES		2 639,37	-100,00%
4670000000	DEBITEURS - OP MOD		12 044,98	-100,00%
4671010000	DEBITEURS DIVERS AUTRES		6 178,06	-100,00%
4671100000	Mandants compte dÃ©biteur		14 516 555,75	-100,00%
4686000000	DIVERS - CHARGES A PAYER		6 479,12	-100,00%
2050 CFNet	Disponibilités	8 975 673,42	12 305 536,26	-27,06%
5120010000	LCL	5 030,38	454,13	1007,70%
5123900000	BANQUE CRCA AQUITAINE	2 476,13	2 712,53	-8,72%
5126300000	TUP COMPTES BANCAIRES	43 566,15	1 376 963,26	-96,84%
5126360000	CAIP EBICS TS CR ILLE ET VILAINE	339,12	770,62	-55,99%
5126370000	CAIP EBICS TS CR CENTRE LOIRE	1 216,29	521,67	133,15%

# CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

5126380000	CAIP EBICS TS CR PROVENCE COTE AZUR	1 163,23		100,00%
5126390000	CAIP EBICS TS CR ALPES PROVENCE	3 318,41	4 312,55	-23,05%
5126400000	CAIP EBICS TS CR MORBIHAN	1 485,05	485,30	206,01%
5126410000	CAIP EBICS TS CR CENTRE EST	1 000,00	1 000,00	
5126420000	CAIP EBICS TS CR SAVOIE	539,02	391,24	37,77%
5126430000	CAIP EBICS TS CR BRIE PICARDIE	4 661,11	296,55	1471,78%
5126440000	CAIP EBICS TS CR NORMANDIE	1 000,00		100,00%
5126450000	CAIP EBICS TS CR ANJOU ET DU MAINE	844 810,50		100,00%
5128200000	BANQUE CACIB	4 019 554,48	1 051 615,06	282,23%
5128210000	BANQUE CACIB AVIGNON	22 229,46	37 436,30	-40,62%
5128220000	BANQUE CACIB CAIP LYON GARIBALDI	4 009 125,80	9 782 103,28	-59,02%
5128400000	BANQUE CA LANGUEDOC	12,36	1 639,19	-99,25%
5128500000	CAIP EBICS TS CR ATLANTIQUE VENDÉE	7 467,72	7 639,32	-2,25%
5128700000	BANQUE CADIF	4 593,33	4 124,93	11,36%
5128800000	BANQUE CRCAM MIDI TOULOUSAIN	2 084,88	23 315,12	-91,06%
5120240000	EHPAD THUIR		9 755,21	-100,00%
2050 CHNet	Charges constatées d'avance	165 207,35	596 859,96	-72,32%
4860000000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	165 207,35	524 795,84	-68,52%
4860010000	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE PROG IMMOBILIER		72 064,12	-100,00%
2050 CJNet	TOTAL Actif circulant	47 022 544,71	67 419 450,14	-30,25%
2050 CONet	Total Général	325 881 558,36	318 597 651,67	2,29%

**Détail du bilan Passif**

Rubrique	Libellé	N	N-1	Var.
2051 DA	Capital social ou individuel	56 278 960,00	56 278 960,00	
1013100000	CAPITAL SOUSCRIT NON AMORTI	56 278 960,00	56 278 960,00	
2051 DB	Primes d'émission, de fusion, d'apport, ....	43 905 953,45	43 905 953,45	
1042000000	PRIME DE FUSION	43 905 953,45	43 905 953,45	
2051 DD	Réserve légale	1 037 635,69	1 037 635,69	
1061100000	RESERVES LEGALES PROPRESMENT DITES	1 037 635,69	1 037 635,69	
2051 DF	Réserves réglementées	3 417 924,87	3 417 924,87	
1062000000	RESERVES INDISPONIBLES	3 417 924,87	3 417 924,87	
2051 DG	Autres réserves	79 456,85	79 456,85	
1068800000	RESERVES DIVERSES	79 456,85	79 456,85	
2051 DH	Report à nouveau	9 706 176,20	8 524 595,94	13,86%
1100000000	REPORT A NOUVEAU CREDITEUR	9 706 176,20	8 524 595,94	13,86%
2051 DI	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	10 396 657,12	1 181 580,26	779,89%
2051 DK	Provisions réglementées	605 681,08	468 303,85	29,34%
1450000000	AMORTISS. DEROGATOIRES	605 681,08	468 303,85	29,34%
2051 DL	TOTAL CAPITAUX PROPRES	125 428 445,26	114 894 410,91	9,17%
2051 DP	Provisions pour risques	11 299 241,03	2 514 379,80	349,38%
1511000000	PROVISION POUR LITIGES SOCIAUX	769 895,57	622 495,57	23,68%
1518100000	PROVISIONS POUR RISQUES SUR PROGRAMMES	10 529 345,46	1 891 884,23	456,55%
2051 DQ	Provisions pour charges	1 818 333,93	1 818 859,32	-0,03%
1530000000	PROVISIONS AUTRES ENGAGEMENTS SOCIAUX	254 072,98	266 183,00	-4,55%
1531000000	PROVISIONS INDEMNITES RETRAITE	235 380,02	300 269,00	-21,61%
1580000000	Autres provisions pour charges	77 460,80		100,00%
1581000000	PROV. DEPREC. CREANCE RAN	1 251 420,13	1 252 407,32	-0,08%
2051 DR	TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	13 117 574,96	4 333 239,12	202,72%
2051 DU	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	110 434 405,00	110 386 273,12	0,04%
1640000000	EMPRUNTS	110 000 000,00	110 000 000,00	
1688400000	INTERETS COURUS S/ EMPRUNTS AUPRES D	434 405,00	386 249,30	12,47%
5126380000	CAIP EBICS TS CR PROVENCE COTE AZUR		23,82	-100,00%
2051 DV	Emprunts et dettes financières divers	48 878 806,00	48 688 784,03	0,39%
1710000000	DETTES RATTACHEES A DES PARTICIPATIONS	486 900,73	1 126 016,92	-56,76%
2051 DX	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	15 799 425,40	5 616 369,97	181,31%
4000000000	TUP FRS TRAVAUX REMONTEES	28 909,73	49 214,37	-41,26%
4011000000	FOURNISSEURS ACHATS BIENS & SERVICES	126 407,11		100,00%
4012000000	FRS OP GR IMMO	689,89	247 708,33	-99,72%
4017000000	FOURNISSEURS-RETENUE GARANTIE	642 644,21	207 239,06	210,10%
4081000000	FOURNISSEURES FACT NON PARVENUES	11 197 014,92	1 965 525,41	469,67%
4081010000	REDDITIONS CHARGES EN ATTENTE	1 963 198,02	1 723 629,70	13,90%
4081100000	TUP FRS FACTURES NON PARVENUES	1 840 561,52	1 423 053,10	29,34%
2051 DY	Dettes fiscales et sociales	11 190 098,63	9 106 928,87	22,87%
4250000000	PERSONNEL AVANCES ET ACOMPTES	896,74	1 219,67	-26,48%
4270000000	OPOSITION/SALAIRES	1 397,86	1 397,86	
4282000000	CONGES A PAYER	1 751 671,53	1 654 614,70	5,87%
4286000000	PERSO CHARGES A PAYER	2 852 001,27	2 198 212,90	29,74%
4310000000	URSSAF/POLE EMPLOI	619 395,74	577 178,20	7,31%
4372100000	CAISSE RET COMP (AGIRC+ ARCCO)	258 582,90	241 998,42	6,85%
4375010000	AXA PREVOYANCE	47 892,55	47 343,43	1,16%
4376000000	MUTUELLE	63 762,98	64 638,80	-1,35%
4382000000	CHARGES SOCIALES / PROV CP	835 547,55	785 942,12	6,31%
4386000000	ORG. SOCIAUX AUTRES CHARGES A PAYER	948 736,29	748 128,82	26,81%

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

4421000000	PrÃ©lÃ©vement Ã la source (impÃ´t sur le revenu)	151 896,82	145 498,56	4,40%
4455100000	TVA A DECAISSER	1 486 936,05	7 721,05	19158,21%
4456200000	TVA DEDUCTIBLE S/ IMMO. 20%	0,18	0,18	
4456610000	TUP TVA DED REMONTEES 5,5 %	12,67	4,61	174,84%
4456730000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 5,5%	6,43	6,43	
4457000000	TVA COLLECTEE 20%	707 351,47	1 108 755,57	-36,20%
4457010000	TUP TVA COLLECTEES REMONTEES 19,6 %	21 802,18	32 186,91	-32,26%
4457040000	TVA COLLECTEE 17,60% ET SUR MARCHAND	28 248,10	313 867,98	-91,00%
4457050000	TVA COLLECTEE GR'IMMO	3 265,67	473 498,91	-99,31%
4457100000	T.V.A. A COLLECTER 10%	3 900,02	0,01	39000100,00%
4458700000	TVA SUR FACTURES A ETABLIR	834 275,95	352 129,56	136,92%
4486000000	ETAT - AUTRES CHARGES A PAYER	216 899,87	191 240,69	13,42%
4486100000	TUP ETAT - CHARGES A PAYER	355 605,81	134 240,60	164,90%
4487000000	ETAT - PRODUITS A RECEVOIR - AUTRES TAXES	12,00		100,00%
4220000000	COMITE ENTREPRISE		23 498,40	-100,00%
4387000000	PDT A RECEVOIR ORG.SOCIAUX		3 142,24	-100,00%
4456690000	TVA DEDUCTIBLE SUR B&S 10%		129,30	-100,00%
4470000000	AUTRES IMPOTS ET TAXES ASSIMILES		332,95	-100,00%
2051 DZ	Dettes sur immobilisations et comptes rattachÃ©s	39 790,00	36 690,00	8,45%
2690000000	VERST.REST.EFFEC.TIT.NON LIBERES	39 790,00	36 690,00	8,45%
2051 EA	Autres dettes	993 062,28	18 841 396,22	-94,73%
4198000000	CLIENTS AVOIRS A ETABLIR	855 974,09	8 781,43	9647,55%
4510000000	C/C INTEGRATION FISCALE - DETTE D'IMPOT	1 471 770,00		100,00%
4511000000	COMPTE COURANT CA IMMOBILIER	46 624 289,35	47 384 919,73	-1,61%
4558000000	INTERETS SUR COMPTES COURANTS	148 806,96	30 808,42	383,01%
4561000000	ASSOCIES - COMPTE APPORT EN SOCIETE	322,10	322,10	
4581100000	ASSOCIES CO-PARTICIPANTS CASH	146 716,86	146 066,86	0,45%
4671010000	DEBITEURS DIVERS AUTRES	1 500,02		100,00%
4671020000	DEBITEURS DIVERS CO-PARTICIPANT	109 766,60	109 766,60	
4672000000	CREDITEURS DIVERS	1 290,00	1 290,00	
4686000000	DIVERS - CHARGES A PAYER	176,21		100,00%
4686010000	Charges Ã payer - Programmes immobil	24 355,36	3 633 739,88	-99,33%
4551100000	COMPTE COURANT DEBITEUR		650,00	-100,00%
4671030000	NOTE DE DEBIT		3 300,00	-100,00%
4671110000	Mandants compte crÃ©diteur		14 600 720,09	-100,00%
4672010000	CREDITEURS DIVERS MANDANTS		8 220,19	-100,00%
4674000000	MOBILITES - RH		475 578,03	-100,00%
2051 EB	Produits constatÃ©s d'avance	-49,17	6 693 559,43	-100,00%
4870010000	PRODUITS CONSTATES D'AVANCES - PROGR	-49,17	6 693 559,43	-100,00%
2051 EC	TOTAL DETTES	187 335 538,14	199 370 001,64	-6,04%
2051 EE	TOTAL GÃ©NÃ©RAL - PASSIF	325 881 558,36	318 597 651,67	2,29%

**Compte de résultat - Détail des comptes**

Rubrique	Libellé	N	N-1	Var.
2052 FF	Production vendue biens	7 361 768,46	9 267 713,40	-20,57%
7011000000	VENTES D'IMMEUBLES CONSTRUITS	7 283 401,43	5 293 071,44	37,60%
7012000000	TMA	78 367,03	3 974 641,96	-98,03%
2052 FI	Production vendue services	33 334 770,46	26 134 883,82	27,55%
7061090000	REFACTURATION DES FRAIS DE PUBLICITÉ	5 803,86	70 833,71	-91,81%
7061600000	Honoraires AMO/MOD	770 994,76	860 450,00	-10,40%
7082100000	Honoraires de Promotion	30 924 965,46	23 839 438,13	29,72%
7088000000	AUTRES PRODUITS ACTIVITES ANNEXES	32 740,00	15 871,66	106,28%
7088100000	REFACTURATIONS DE PERSONNEL	79 500,74		100,00%
7088120000	TUP Produits des activités annexes	10 675,00		100,00%
7061050000	Prestations Refact. Frais de siège		1 348 290,32	-100,00%
7088200000	REFACTURATIONS LOCAUX	177 284,27		100,00%
7088600000	REFACTURATIONS PUBLICITE	1 332 806,37		100,00%
2052 FL	Chiffres d'affaires nets	40 696 538,92	35 402 597,22	14,95%
2052 FM	Production stockée	-3 371 710,07	-2 149 757,66	56,84%
7133110000	VARIATION DE STOCK EN COURS PRODUCTI	-2 605 149,60	-2 681 498,36	-2,85%
7133300000	VARIATION DE STOCK CONSTRUCTION	-633 063,79	632 952,92	-200,02%
7133400000	VARIATION DE STOCK HONORAIRES TECHNI	-72 124,50	-22 874,49	215,31%
7133510000	VARIATION DE STOCK ASSURANCES	-1 337,80	-1 365,95	-2,06%
7133520000	VARIATION DE STOCK FRAIS ANNEXSES	-60 034,38	-76 971,78	-22,00%
2052 FO	Subventions d'exploitation	33 116,58	62 588,84	-47,09%
7400000000	SUBVENTIONS D'EXPLOITAT.	450,00		100,00%
7401000000	SUBVENTIONS APPRENTIS & JEUNES	32 666,58	62 588,84	-47,81%
2052 FP	Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges	426 739,95	2 504 456,88	-82,96%
7815000000	REPR. PROV RISQUES CHARGES EXPLOITATION	14 554,07	2 084 356,00	-99,30%
7815100000	REPR. PROV ENGAGEMENTS DE RETRAITE	8 437,00		100,00%
7815110000	REPR. PROV ENGAGEMENT RETRAITE (UTILISATION)	56 451,98	44 284,00	27,48%
7815130000	TUP REPR. PROV POUR RISQ	11 575,00	39 678,00	-70,83%
7815150000	REPRISES PROVISIONS UTILISEE MEDAILLE DU TRAVAIL	21 396,02		100,00%
7817430000	TUP REPR. PROV DEPRECIATION CREANCES	146 889,62	58 417,08	151,45%
7910000000	TRANSFERT DE CHARGES D'EXPLOITATION	7 331,15	38 753,71	-81,08%
7911000000	AVANTAGE EN NATURE	160 105,11	232 968,09	-31,28%
7815350000	REPR. PROV LITIGES SOCIAUX (UTILISATION)		6 000,00	-100,00%
2052 FQ	Autres produits	271 679,99	60 637,57	348,04%
7580000000	PRODUITS DIVERS GESTION COURANTE	237 146,19	4 618,81	5034,36%
7580120000	TUP produits divers	34 533,80	56 018,76	-38,35%
2052 FU	Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)	-9 600,00	-60 348,38	-84,09%
6090000000	R.R.R. Obtenus	-9 600,00	-60 348,38	-84,09%
2052 FW	Autres achats et charges externes	17 179 469,82	23 549 219,48	-27,05%
6051010000	HONORAIRES SUR CHARGES	164 436,00	249 306,23	-34,04%
6051020000	Charges/programme immobilier : Fonci	106 834,57	35 849,74	198,01%
6052000000	TRAVAUX SUR CHARGES	25 898,39	69 048,60	-62,49%
6052010000	CONSTRUCTION	-684 676,29	5 033 210,33	-113,60%
6052120000	TUP construction, TMA, Travaux	161 468,89	-11 778,99	-1470,82%
6058010000	FRAIS ANNEXES	57 917,30	79 707,00	-27,34%
6058020000	ASSURANCES	43 050,12	51 941,10	-17,12%
6061000000	CARBURANT VEHICULES	18 588,41	7 222,29	157,38%
6061100000	AUTRES FOURNITURES (MAT. PREMIÈRES E	11 558,36	10 773,84	7,28%
6061120000	TUP Fluides EDF, GDF, Eaux	1 803,15	3 095,90	-41,76%
6063000000	FOURNITURES D'ENTRETIEN ET PETIT EQU	-36 869,41	42 215,39	-187,34%
6064100000	FOURNITURES DE BUREAU	16 012,23	16 499,32	-2,95%
6064120000	TUP Fournitures administratives	104,00		100,00%
6064200000	FOURNITURES INFORMATIQUES	3 642,76	4 707,91	-22,62%
6111100000	REFACTURATION GENERALE	7 517 592,00	9 117 084,00	-17,54%
6112000000	SOUS-TRAITANCE INFORMATIQUE	38 280,00	7 020,00	445,30%
6113000000	AUTRES SERVICES EXTERIEURS	695 520,33	404 284,65	72,04%
6113050000	SOUS TRAITANCE REFACTUREE A DES TIERS	233 875,28	221 370,66	5,65%

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

613200000	LOCATIONS IMMOBILIERES	994 910,73	1 101 185,13	-9,65%
613510000	LOCATION VEHICULES	852 274,29	650 776,99	30,96%
613540000	LOCATIONS AUTRES	20 965,60	32 810,73	-36,10%
614100000	CHARGES LOCATIVES	360 869,86	340 383,81	6,02%
614112000	TUP Charges locatives	-715,01	-400,50	78,53%
615200000	ENTRETIEN & REPARATION DES LOCAUX	75 826,20	135 172,05	-43,90%
615212000	TUP Entretien et réparations	2 083,06	1 241,44	67,79%
615500000	ENTRETIEN DES VEHICULES	74 906,11	52 158,84	43,61%
615625000	MAINTENANCE LOGICIELS	427 042,32	281 597,67	51,65%
616100000	PRIMES D'ASSURANCES MULTIRISQUES IMMEUBLE	11 948,14	11 506,13	3,84%
616120000	Prime Assurance Flotte Auto	65 588,54		100,00%
616200000	PRIME ASSUR. DOMMAGE CONSTRUC.	541 189,36	372 078,04	45,45%
616380000	PRIME D'ASSURANCE AUTRES BIENS	224,00	336,00	-33,33%
617000000	ETUDES ET RECHERCHES	1 198 778,08	921 236,30	30,13%
618100000	DOCUMENTATION GENERALE ET ABONNEMENT	180 136,40	174 825,74	3,04%
622200000	COMMISSIONS CR APORTEURS D'AFFAIRES	-193,20	168,89	-214,39%
622600000	HONORAIRES	331 895,40	515 025,66	-35,56%
622610000	HONORAIRES DE COMM. AUX COMPTE	108 709,27	196 242,12	-44,60%
622612000	TUP Honoraires	90 461,02	84 204,68	7,43%
622660000	Honoraires Juridiques (Avocats, Cont	101 036,70	73 193,96	38,04%
622700000	FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX	1 593,75	2 882,33	-44,71%
622712000	TUP Frais d'actes	-37 857,17	515,99	-7436,80%
623100000	ANNONCES ET INSERTIONS	1 682 196,71	1 434 810,56	17,24%
623110000	FRAIS DE PUBLICITE SCCV	35 592,22	217 065,22	-83,60%
623310000	SPONSORING	105 563,00	89 401,31	18,08%
623320000	FOIRES ET EXPOSITIONS	204 978,24	160 893,18	27,40%
623410000	CADEAUX A LA CLIENTELE	4 924,60	6 347,64	-22,42%
623420000	CADEAUX AU PERSONNEL	164,97	5 541,54	-97,02%
623670000	ASSEMBLEE GENERALE	29 675,08	28 856,00	2,84%
623680000	REPROGRAPHIE	18 481,19	25 185,33	-26,62%
623700000	PUBLICATIONS	1 715,00	39 581,50	-95,67%
624500000	FRAIS DE TRANSPORT	6 561,64	5 083,67	29,07%
625100000	VOYAGES ET DEPLACEMENTS	378 697,22	288 825,00	31,12%
625500000	FRAIS DE DEMENAGEMENT	14 153,00		100,00%
625600000	MISSIONS	154 523,91	139 055,32	11,12%
625610000	Autres dépenses NDF	4 594,05	-316,08	-1553,45%
625700000	RECEPTIONS	245 341,03	269 997,58	-9,13%
626100000	FRAIS POSTAUX	36 836,29	41 981,24	-12,26%
626200000	SILCA ( EX TELCAM) TELEPHONE	21 168,38	39 117,14	-45,88%
626500000	TELEPHONE PORTABLE	130,21	4 942,20	-97,37%
626600000	Internet	54,81	5 082,45	-98,92%
627000000	SERVICES BANCAIRES ET ASSIMILES	70 212,15	79 057,14	-11,19%
627812000	TUP Frais bancaire	5 688,39	2 306,04	146,67%
628100000	COTISATIONS	133 082,32	133 908,89	-0,62%
628200000	ECONOMAT, ARCHIVAGE	23 860,48	23 186,59	2,91%
628300000	PRISES EN CHARGE POUR LE COMPTE DE CLIENTS	61 415,39	131 256,82	-53,21%
628400000	FRAIS RECRUTEMENT PERSONNEL	163 150,00	56 810,00	187,19%
605202000	CONSTRUCTION TMA		-428,01	-100,00%
618300000	ABONNEMENTS		43,33	-100,00%
621100000	PERSONNEL INTERIMAIRE		25 624,44	-100,00%
622212000	COMMISSIONS SUR VENTES CGPI ST		5 320,00	-100,00%
623150000	Frais de publicité tiers		1 983,47	-100,00%
2052 FX	Impôts, taxes et versements assimilés	718 534,42	945 111,02	-23,97%
631200000	Taxe d'apprentissage	59 516,46	87 566,05	-32,03%
631300000	Formation professionnelle continue	129 959,84	130 745,83	-0,60%
631310000	FORMATION PROFESSIONNELLE	176 533,95	184 847,89	-4,50%
631320000	FRAIS ANNEXES DE FORMATION	4 878,74	1 979,68	146,44%
633400000	EFFORT DE CONSTRUCTION	55 499,35	56 302,42	-1,43%
633500000	TAXE HANDICAPES	40 843,00	42 141,60	-3,08%
635110000	CVAE, CFE	185 441,05	149 057,71	24,41%
635112000	TUP Taxe diverses	-1 372,91	21 732,80	-106,32%

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

6351250000	TAXES FONCIÁ`RES SUR OPERATIONS PROMOTION	-71 276,00	82 343,00	-186,56%
6351400000	TAXE SUR VEHICULES DE SOCIETE	53 073,78	51 679,75	2,70%
6352000000	TVA NON RECUPERABLE	53 592,16	92 537,11	-42,09%
6371000000	ORGANIC	31 375,00	36 799,00	-14,74%
6378000000	Taxes diverses	470,00	1 023,00	-54,06%
6311000000	TAXES SUR LES SALAIRES		6 355,18	-100,00%
2052 FY	Salaires et traitements	13 608 206,29	13 978 530,31	-2,65%
6411000000	Salaires Appoint.Commis.	8 941 380,95	9 503 195,77	-5,91%
6411100000	AVANTAGE EN NATURE	140 837,89	232 968,09	-39,55%
6411200000	SALAIRES VARIABLES VERSE	934 989,66	929 778,00	0,56%
6411210000	PRIMES VAR METIER/COIAL	464 604,18	325 025,44	42,94%
6411220000	PRIMES DIVERSES	277 086,00	82 317,20	236,61%
6411230000	MEDAILLE DU TRAVAIL	20 988,90	11 823,52	77,52%
6411300000	Salaire 13 Á`me mois	816 630,30	795 390,98	2,67%
6412000000	Indem CP versÁ`es	1 080 519,73	1 090 238,22	-0,89%
6412010000	Provision CP	42 703,83	105 614,58	-59,57%
6412100000	PROVISION RTT	9 293,01	3 832,64	142,47%
6412110000	PROV CET	63 266,44	39 127,19	61,69%
6412200000	PROV 13Á`me MOIS	1 032,01	54 201,33	-98,10%
6413000000	PROVISION PRIMES A VERSER	26 099,99	39 050,00	-33,16%
6414000000	INDEMNITES DE TRANSPORT	6 137,48	6 863,42	-10,58%
6414100000	IntÁ`ressement des salariÁ`es	702 175,41	414 526,92	69,39%
6414200000	INDEMNITES DEPART (Transactions, Lic	41 803,47	302 752,08	-86,19%
6414300000	INDEMNITES RETRAITE	38 221,00	29 712,50	28,64%
6414400000	INDEM FIN CONTRAT CDD	-3 003,96	11 773,23	-125,52%
6414700000	INDEMNITÁ`% FORFAITAIRE JOUR TELETRAVAIL	3 440,00		100,00%
6411500000	ASTREINTES ET INTERVENTIONS EXCEPTIO		339,20	-100,00%
2052 FZ	Charges sociales	6 078 608,98	6 275 609,23	-3,14%
6451000000	COTISATIONS A L'URSSAF	3 307 610,22	3 476 514,93	-4,86%
6453100000	RETRAITE COMPLÁ`MENTAIRE CADRE+ NON CADRE (AGIRC+ARCCO)	1 220 024,24	1 235 686,21	-1,27%
6454000000	Cotisations pÁ`le emploi	508 417,77	530 923,71	-4,24%
6455000000	CAISSE PREVOYANCE	136 763,56	145 305,88	-5,88%
6456000000	MUTUELLE	148 702,50	165 273,42	-10,03%
6458110000	CHARGES SOCIALES / P	11 624,12	75 955,18	-84,70%
6470000000	PROVISION SUR CH SOCIALES S/CP	79 060,20	33 194,32	138,17%
6471000000	PROVISION SUR CH SOC PRIMES	134 196,73	35 350,48	279,62%
6472000000	Versement CE et Á`uvres sociales	221 857,84	231 468,24	-4,15%
6473000000	ABONDEMENT PEE	159 986,16	154 926,23	3,27%
6475000000	COTISATIONS MEDECINE DU TRAVAIL	20 809,79	23 107,76	-9,94%
6481000000	FRAIS DE RESTAURANT	116 116,08	132 340,47	-12,26%
6482000000	CENTRE DE LOISIRS	1 875,74		100,00%
6483000000	AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	11 564,03	8 595,65	34,53%
6472200000	PROV CH SOC ET FISC SUR 13 Á`me MOIS		26 966,75	-100,00%
2052 GA	Dotations aux amortissements	142 643,72	149 940,11	-4,87%
6811130000	DOT AMORT LICENCES, BREVETS	43 500,00	26 219,17	65,91%
6811140000	DOT AMORT LOGICIELS	42 204,97	21 003,77	100,94%
6811210000	DOT AMORTS AGENCEMENTS INSTALLAT	45 704,79	92 287,42	-50,48%
6811230000	DOT AMORT MATERIEL DE BUREAU	148,53	555,21	-73,25%
6811240000	DOT AMORT MATERIEL INFORMATIQUE	9 379,55	8 265,61	13,48%
6811250000	DOT AMORT MOBILIER DE BUREAU	1 705,88	1 608,93	6,03%
2052 GB	Dotations aux provisions	98 042,43	6 453,66	1419,18%
6816100000	DOT PROV IMMOB INCORPORELLES	98 042,43	6 453,66	1419,18%
2052 GC	Sur actif circulant : dotations aux provisions		189 236,44	-100,00%
6817400000	DOT PROVISIONS CREANCES DOUTEUSES		189 236,44	-100,00%
2052 GD	Pour risques et charges : dotations aux provisions	524 146,80	174 385,00	200,57%
6815110000	DOTATION PROVISIONS MEDAILLE DU TRAVAIL	9 286,00	38 645,00	-75,97%
6815120000	TUP PROVISION POUR RISQUES ET CHARGES	290 000,00	110 000,00	163,64%
6815200000	DOT PROVISIONS AUTRES CHARGES DE PERSONNEL	77 460,80		100,00%
6815300000	DOT PROV LITIGES SOCIAUX	147 400,00		100,00%
6815100000	DOTATIONS PROV. ENGAGEMENTS DE RETRAITE		25 740,00	-100,00%
2052 GE	Autres charges	310 508,85	81 667,71	280,21%

CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER PROMOTION

6580000000	CHARGES DIVERSES DE GESTION COURANTE	8 264,36	15 089,18	-45,23%
6580120000	TUP CHARGES DIVERSES RISQUES NON PROVISIONNES	302 244,49	66 578,53	353,97%
2052 GG	RÉSULTAT D'EXPLOITATION	-594 195,94	-9 409 281,73	-93,69%
2052 GH	Bénéfice attribué ou perte transférée	860,81		100,00%
7551000000	QUOTE PART DE PERTE TRANSFEREE	860,81		100,00%
2052 GJ	Produits financiers de participations	25 087 299,36	17 809 491,76	40,86%
7611000000	QP REMONTEE MARGES SECTEUR PROMOTION	11 341 911,85	12 760 361,30	-11,12%
7611010000	AFFECT. BENEF. N-1 SECTEUR PROMOTION STE TRANSPARENTE	13 256 772,49	3 832 061,37	245,94%
7611120000	TUP Revenus des part	464 623,44	1 201 107,70	-61,32%
7616100000	REVENUS TITRES DE PARTICPATION	23 991,58	13 173,96	82,11%
7611020000	AFFECT. BENEF. N-1 SECTEUR HORS PROMOTION STE TRANSPARENTE		2 787,43	-100,00%
2052 GL	Autres intérêts et produits assimilés	729 382,01	383 601,21	90,14%
7680010000	INTERETS COMPTES COURANTS DES ASSOCIES	729 159,93	383 328,43	90,22%
7680120000	TUP PRODUITS FINANCIERS	222,08	272,78	-18,59%
2052 GM	Reprises sur provisions et transferts de charges	460 697,02	3 838 709,71	-88,00%
7865010000	REPRISE PROV.RISQUES SUR PROGRAMMES	291 599,00	808 311,00	-63,92%
7865030000	REPR./PROV.DEPREC.CREANCES RAN NON UTILISEES	2 993,19	28 977,23	-89,67%
7866190000	REPR. PROV DEP TITRES PART SECTEUR PROMOTION	300,00	2 147 081,41	-99,99%
7866230000	REPR. PROV DEP CREANCES RATT. PART.	165 804,83	854 340,07	-80,59%
2052 GQ	Dotations financières aux amortissements et provisions	8 604 878,57	2 066 871,05	316,32%
6865000000	DOT. PROV. POUR RISQUES SUR PROG.IMMOB.	2 851 980,30	1 376 891,69	107,13%
6865010000	DOTATIONS AUX PROV POUR AUTRES RISQUES	5 489 723,00		100,00%
6865100000	DOT. PROV. CR. RAN	2 006,00	59 785,13	-96,64%
6866190000	DOT PROV DEP. TITRES DE PART. SECTEUR PROMOTION (JVR)	218 205,12	392 104,93	-44,35%
6866210000	DOT.PROV.DEPREC.CREANCE RAT.PART.	42 964,15	238 089,30	-81,95%
2052 GR	Intérêts et charges assimilées	4 832 856,36	7 681 685,35	-37,09%
6610010000	CHARGES FINANCIERES PROGRAMMES IMMOB	17 244,00	4 658,55	270,16%
6611600000	INTERETS DES EMPRUNTS	932 414,73	852 418,33	9,38%
6615000000	INTERETS DES COMPTES COURANTS	467 617,26	228 847,54	104,34%
6616000000	INTERETS BANCAIRES	8,91	10,41	-14,41%
6640000000	QP REMONTEE MARGES SECTEUR PROMOTION	2 122 137,73	2 636 324,23	-19,50%
6640040000	AFFECT. PERTES N-1 SECTEUR PROMO STE TRANSPARENTE	1 234 781,06	3 887 831,39	-68,24%
6640120000	TUP PERTES/CR PART	41 197,58	28 168,04	46,26%
6642000000	PERTES/CREANCES LIEES A DES PARTICIPATIONS	7 364,28	70 400,90	-89,54%
6680020000	INTERETS DIFFERENTIELS S/PRAÏST AU PERSONNEL	10 054,97	-26 974,04	-137,28%
6681000000	AUTRES CHARGES FINANCIERES	35,84		100,00%
2052 GV	RÉSULTAT FINANCIER	12 839 643,46	12 283 246,28	4,53%
2052 GW	RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	12 246 308,33	2 873 964,55	326,11%
2053 HB	Produits exceptionnels sur opérations en capital	2 750,00	22 510,00	-87,78%
7756000000	PRODUITS CESSION TITRES DE PART. SECTEUR PROMOTION (JVR)	2 750,00	22 510,00	-87,78%
2053 HC	Reprises sur provisions et transferts de charges		63 177,79	-100,00%
7875000000	REPRISE PROVISION RISQUES CHARGES E		63 177,79	-100,00%
2053 HE	Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		331,14	-100,00%
6712000000	PENALITES ET AMENDES		331,14	-100,00%
2053 HF	Charges exceptionnelles sur opérations en capital	3 650,00	2 147 081,42	-99,83%
6756000000	VNC TITRES DE PARTICIPATION SECTEUR PROMOTION (JVR)	3 650,00	2 147 081,42	-99,83%
2053 HG	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	137 377,23	374 890,52	-63,36%
6872500000	DOT AMORT DEROGATOIRES	137 377,23	151 913,52	-9,57%
6875300000	DOT PROV EXCEPTIONNELLES AVANTAGES ALT		222 977,00	-100,00%
2053 HI	RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	-138 277,23	-2 436 615,29	-94,33%
2053 HJ	Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	239 603,98		100,00%
6910000000	PARTICIPATION DES SALARIES	239 603,98		100,00%
2053 HK	Impôts sur les bénéfices	1 471 770,00	-744 231,00	-297,76%
6981000000	Integration fiscale - Charges	1 471 770,00		100,00%
6951000000	IMPOTS SUR LES BENEFICES		-744 231,00	-100,00%
2053 HN	BÉNÉFICE OU PERTE (total des produits - total des charges)	10 396 657,12	1 181 580,26	779,89%