

BILAN AU 31 DECEMBRE 2009

ACTIF	Notes	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAE	Gestion courante	Total N	Pro-forma N-1	Total N-1
Actif immobilisé							
Immobilisations incorporelles	1.2			194 502,16 €	194 502,16 €	194 502,16 €	194 502,16 €
- Amortissements et dépréciations	1.6 / 2			-179 502,16 €	-179 502,16 €	-179 502,16 €	-179 502,16 €
Immobilisations corporelles				228 406,62 €	228 406,62 €	228 406,62 €	228 406,62 €
- Amortissements et dépréciations	1.6 / 2			-217 867,78 €	-217 867,78 €	-209 801,08 €	-209 801,08 €
Participations		10 117 102,28 €			10 117 102,28 €	10 114 300,90 €	10 114 300,90 €
- Dépréciations	2			-8 865,39 €	-8 865,39 €	-8 865,39 €	-8 865,39 €
Créances sur l'UESL (1)	1.4	7 781 314,74 €			7 781 314,74 €	8 186 360,79 €	8 186 360,79 €
- Dépréciations	2				0,00 €	0,00 €	0,00 €
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL (1)	1.5	20 010 712,18 €	0,00 €	143 119,93 €	20 153 832,11 €	15 953 582,33 €	15 953 582,33 €
- Dépréciations	2				0,00 €	0,00 €	0,00 €
Créances rattachées aux autres participations (1)	1.5				0,00 €	0,00 €	0,00 €
- Dépréciations	2				0,00 €	0,00 €	0,00 €
Prêts aux personnes morales et autres organismes (1)	1.5	20 455 995,65 €		86 940,33 €	20 542 935,98 €	21 181 204,91 €	21 181 204,91 €
- Dépréciations	2			-109 296,84 €	-109 296,84 €	-98 415,31 €	-98 415,31 €
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion (1)	1.5	76 764 690,31 €	13 786,66 €	8 718,36 €	76 787 195,33 €	82 630 382,25 €	82 630 382,25 €
- Dépréciations	2	-1 854 801,48 €		-883 323,82 €	-2 738 125,30 €	-2 813 179,12 €	-2 813 179,12 €
Autres immobilisations financières (1)		50 689,29 €		44 468,73 €	95 158,02 €	89 992,02 €	89 992,02 €
- Dépréciations	2			-4 136,01 €	-4 136,01 €	-4 136,01 €	-4 136,01 €
Total I	1.1	135 180 504,45 €	13 786,66 €	706 156,13 €	135 900 447,24 €	138 578 731,98 €	138 578 731,98 €
Amortissements et dépréciations	1.6 / 2	-1 854 801,48 €	0,00 €	-1 402 992,00 €	-3 257 793,48 €	-3 313 899,07 €	-3 313 899,07 €
Net		133 325 702,97 €	13 786,66 €	-696 835,87 €	132 642 653,76 €	135 264 832,91 €	135 264 832,91 €
Actif circulant							
Créances usagers et comptes rattachés (2)	7.2						
- Dépréciations	2						
Créances pour transferts et subventions à recevoir (2)	7.2						
- Dépréciations	2						
Créances UESL - Opérations courantes (2)	7.9	2 256 926,43 €			2 256 926,43 €	2 614 985,15 €	2 614 985,15 €
- Dépréciations	2						
Autres créances (2)	7.1	1 950 000,00 €		165 355,43 €	2 115 355,43 €	183 444,77 €	183 444,77 €
- Dépréciations	2						
Valeurs mobilières de placement	7.10			16 697 451,68 €	16 697 451,68 €	15 291 872,96 €	15 291 872,96 €
- Dépréciations	2						
Disponibilités	7.11			7 705 013,00 €	7 705 013,00 €	10 800 774,13 €	10 800 774,13 €
Charges constatées d'avance (2)	7.12					727,98 €	727,98 €
Total II		4 206 926,43 €	0,00 €	24 567 820,11 €	28 774 746,54 €	28 891 804,99 €	28 891 804,99 €
Dépréciations	2	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Net		4 206 926,43 €	0,00 €	24 567 820,11 €	28 774 746,54 €	28 891 804,99 €	28 891 804,99 €
Comptes de liaison entre fonds (III)							
Brut	7.14	20 722 988,67 €	1 630 022,81 €	25 273 976,24 €	22 953 011,48 €	167 470 536,97 €	167 470 536,97 €
Amortissements et dépréciations		160 110 419,55 €	1 643 809,47 €	-1 402 992,00 €	187 028 205,26 €	-3 313 899,07 €	-3 313 899,07 €
Net	1.6 / 2	-1 854 801,48 €	0,00 €	23 870 984,24 €	183 770 411,78 €	164 156 637,90 €	164 156 637,90 €
(1)		158 255 618,07 €	1 643 809,47 €				
(2)							

BILAN AU 31 DECEMBRE 2009

PASSIF	Notes	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEPEC	Gestion courante	Total N	Pro-forma N-1	Total N-1
Fonds propres							
Fonds associatifs sans droit de reprise							
Écarts de réévaluation							
Réserve destinée aux activités réglementées		11 581 566,04 €	11 581 566,04 €		11 581 566,04 €	11 343 604,03 €	11 343 604,03 €
Réserve destinée à l'activité non réglementée de prêts aux pers. physiq.		1 845 922,20 €	1 845 922,20 €		1 845 922,20 €	1 845 922,20 €	1 845 922,20 €
Réserve destinée aux autres activités non réglementées		2 077 589,31 €	2 077 589,31 €		2 077 589,31 €	2 077 589,31 €	2 077 589,31 €
Report à nouveau				631 003,75 €	631 003,75 €		
Résultat de l'exercice				117 641,88 €	117 641,88 €	237 952,01 €	237 952,01 €
Impact global des retraitements de Pro-forma au 31.12.2008						-444 155,73 €	
Subventions d'investissement							
Total I	4	15 505 067,55 €	15 505 067,55 €	748 645,63 €	16 253 713,18 €	15 060 911,82 €	15 505 067,55 €
Fonds et dettes issus des vers. des employeurs à l'effort de construct							
Subventions reçues affectées à des emplois							
Participation obligatoire		67 350 381,40 €	67 350 381,40 €		68 073 463,77 €	102 967 421,55 €	105 410 352,59 €
Participation volontaire		2 508 082,03 €	2 508 082,03 €		2 508 082,03 €	2 467 077,03 €	2 467 077,03 €
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois							
Participation obligatoire		14 145 479,26 €	681 860,14 €		14 827 339,40 €	14 805 172,45 €	14 805 172,45 €
Participation volontaire		37 048,95 €			37 048,95 €	41 005,00 €	41 005,00 €
Fonds reçus sous forme de prêts (1)							
Participation obligatoire		26 944 027,96 €		739,45 €	26 944 767,41 €	23 992 303,04 €	23 992 303,04 €
Participation volontaire		81 238,16 €			81 238,16 €	127 921,81 €	127 921,81 €
Fonds en vue de souscription de titres (1)							
Participation obligatoire							
Participation volontaire							
Provisions pour engagements à réaliser							
Participation obligatoire		30 455 373,00 €			30 455 373,00 €	2 241 418,00 €	
Participation volontaire							
Total II	5	141 521 630,76 €	1 404 942,51 €	739,45 €	142 927 312,72 €	146 642 318,88 €	146 843 831,92 €
Provisions							
Provisions pour risques					62 000,00 €		
Provisions pour charges					0,00 €	16 486,06 €	16 486,06 €
Total III	6				62 000,00 €	16 486,06 €	16 486,06 €
Autres dettes							
Dettes financières (2) (3)	7.5				0,00 €		
Dettes UESL - Opérations courantes (3)	7.9	1 108 675,41 €			1 108 675,41 €	1 067 140,59 €	1 067 140,59 €
Dettes pour transferts et subventions à payer (3)	7.6	120 244,35 €	238 866,96 €		359 111,31 €	645 668,77 €	
Autres dettes diverses (3)	7.4			706 587,68 €	706 587,68 €	724 111,78 €	724 111,78 €
Produits constatés d'avance (3)	7.13				0,00 €		
Total IV		1 228 919,76 €	238 866,96 €	706 587,68 €	2 174 374,40 €	2 436 921,14 €	1 791 252,37 €
Comptes de liaison entre fonds (V)	7.14			22 353 011,48 €	22 353 011,48 €		
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)		158 255 618,07 €	1 643 809,47 €	23 870 984,24 €	183 770 411,78 €	164 156 637,90 €	164 156 637,90 €
(1)							
Dont à moins d'un an							
Dont à plus d'un an							
(2)							
Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque							
(3)							
Dont à moins d'un an							
Dont à plus d'un an							

COMPTÉ DE RESULTAT

Charges	Notes	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Gestion courante	Total Exercice 2009	Pro-forma Exercice 2008	Total Exercice 2008
Charges courantes non financières (1)							
Sous-traitance intra-groupe	6			315 922,22	315 922,22	324 431,71	324 431,71
Achats et charges externes (2)	7			936 481,50	936 481,50	978 030,66	978 030,66
Impôts, taxes et versements assimilés	8			129 876,16	129 876,16	133 496,49	133 496,49
Charges de personnel	9			1 689 298,49	1 689 298,49	1 699 331,94	1 699 331,94
Subventions versées	10						
Politiques nationales							
Filiales et entreprises liées au CIL		17 897 663,72			17 897 663,72	9 438 441,48	9 438 441,48
Autres personnes morales		699 032,00			699 032,00	676 500,00	676 500,00
Personnes physiques		1 174 326,35			1 174 326,35	1 016 429,00	1 016 429,00
Fonds versés à d'autres collecteurs financiers		1 100 057,38	510,00		1 100 567,38	1 532 618,43	1 532 618,43
Opérations de péréquation et de mutualisation - I. Fonds versés à l'UESL		15 868,00			15 868,00	11 607,00	11 607,00
Participation au fonds de garantie ANPEEC	3	7 019 036,67			7 019 036,67	14 735 298,02	14 735 298,02
Prélèvements autorisés sur fonds collectés	2	1 284 497,81	34 773,00		1 319 270,81	0,00	0,00
Créances irrécouvrables et transformations	11	170 589,68			170 589,68	1 227 393,01	1 227 393,01
Dotations aux amortissements, aux dépréciations, aux provisions et aux engagements à réaliser	16			54 428,96	54 428,96	131 437,95	131 437,95
Dotations aux amortissements							
Dotations aux dépréciations				8 066,70	8 066,70	9 467,63	9 467,63
Dotations aux provisions		926 372,56			926 372,56	424 140,95	424 140,95
Dotations pour engagements à réaliser		27 990 955,00		62 000,00	27 990 955,00	0,00	0,00
Autres charges				690,40	690,40	1 351,72	1 351,72
Total I	12	58 278 398,97	35 283,00	3 196 764,43	61 510 446,40	32 339 875,99	3 277 548,08
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)	15						
Charges financières							
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions							
Intérêts et charges assimilés (3) (4)	16			436 826,27	436 826,27	1 208 423,86	1 632 564,81
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				62 706,68	62 706,68	63 658,51	63 658,51
Total III	18	0,00	0,00	499 532,95	499 532,95	1 272 082,37	1 696 223,32
Charges exceptionnelles							
Sur opérations de gestion							
Sur opérations en capital							
Valeurs comptables des éléments immobilisés et financiers cédés							
Autres				103,00	103,00	31,00	31,00
Dotations aux dépréciations et aux provisions	16						
Total IV	19			103,00	103,00	31,00	31,00
Intéressement et Participation des salariés aux résultats (V)	20			85 128,28	85 128,28	57 729,51	57 729,51
Impôts sur les sociétés (VI)	21						
Transfert des ressources non affectées (VII)	22	14 182 528,21	681 860,14		14 864 388,35	0,00	0,00
Solde des opérations sur fonds affectés = Excédent (VIII)	23	723 082,37	723 082,37		723 082,37		
Total des charges (I + II + III + IV + V + VI + VII + VIII)		72 460 927,18	1 440 225,51	3 781 528,66	77 682 681,35		
Solde créditeur = Excédent (5) (6)				117 641,88	117 641,88		
TOTAL GÉNÉRAL		72 460 927,18	1 440 225,51	3 899 170,54	77 800 323,23		
(1) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs							
(2) Y compris :							
Redevances de crédit-bail mobilier							
Redevances de crédit-bail immobilier							
(3) Dont intérêts concernant les entreprises liées							
(4) Dont intérêts concernant l'UESL							
(5) Dont résultat exceptionnel avant impôt							
(6) Dont plus-values sur les actifs financés avec les fonds PEEC							

COMPTÉ DE RESULTAT

Produits	Notes	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAC	Gestion courante	Total Exercice 2009	Pro-forma Exercice 2008	Total Exercice 2008
Produits courants non financiers (1)							
Production vendue	1				0,00	0,00	
Production immobilisée	5				0,00	0,00	
Prélèvement pour frais généraux	2			665 568,00	665 568,00	618 054,00	618 054,00
Autres prélèvements pour frais de gestion	2			472 928,42	472 928,42	455 149,00	455 149,00
Prélèvement pour cotisations	2			180 774,39	180 774,39	154 190,01	566 899,90
Subventions d'exploitation	5				0,00	0,00	0,00
Subventions reçues et fonds assimilés	4						
Subventions reçues		14 208 968,78	681 860,14		14 890 828,92	15 088 245,29	
Fonds échus et prescrits		1 907,68			1 907,68	6 839,10	
Fonds reçus d'autres collecteurs financiers		10 000,00	3 701,00		13 701,00	8 451,00	
Opérations de péroration et de mutualisation - Fonds reçus de l'UESL	3	8 363 583,12			8 363 583,12	13 773 853,76	
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions, engagements à réaliser et transferts de charges	17						
Reprises sur amortissements							
Reprises sur dépréciations		1 038 956,85	0,00		1 038 956,85	93 973,03	0,00
Reprises sur provisions							0,00
Reprises sur engagements à réaliser				16 486,06	16 486,06		
Transferts de charges							
Autres produits	5				136 470,69	193 745,67	199 745,67
Total I		23 623 416,43	685 561,14	1 472 227,56	25 781 205,13	30 398 500,86	1 839 948,57
Produits financiers	15						
De participation (2) (3)							
De prêts aux personnes morales				274 344,56	274 344,56	207 412,96	207 412,96
De prêts aux personnes physiques				426 889,95	426 889,95	460 145,62	460 145,62
Des valeurs mobilières de placement (4)				1 007 646,97	1 007 646,97	1 080 787,35	1 080 787,35
Autres intérêts et produits assimilés (4)				327 925,64	327 925,64	682 025,66	682 025,66
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	17			1 618,79	1 618,79	3 704,79	3 704,79
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement (4)				388 414,07	388 414,07	901 554,94	995 527,97
Total II		0,00	0,00	2 426 839,98	2 426 839,98	3 335 631,32	3 429 604,35
Produits exceptionnels	18						
Sur opérations de gestion					0,00	0,00	
Sur opérations en capital							
Produits des cessions d'éléments d'actifs				103,00	103,00	31,00	31,00
Autres							
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions et transferts de charges	17						
Total IV				103,00	103,00	31,00	31,00
Report des ressources non affectées (V)	19						
Report des opérations sur fonds affectés = Déficit (VI)	22	14 134 496,67	754 664,37		14 889 161,04		
Total des produits (I + II + III + IV + V + VI)	23	34 703 014,08			34 703 014,08		
Solde débiteur = Déficit (5) (6)		72 460 927,18	1 440 225,51	3 899 170,54	77 800 323,23		5 269 483,92
TOTAL GÉNÉRAL		72 460 927,18	1 440 225,51	3 899 170,54	77 800 323,23		5 269 483,92
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs							
(2) Dont produits concernant les entreprises liées							
Revenus des titres de participation							
Revenus des autres formes de participation							
Revenus des créances rattachées							
(3) Dont intérêts concernant l'UESL							
(4) Dont produits issus du placement de résorption excédentaire (art. R.313-33-2 du CCH)							
(5) Dont résultat exceptionnel avant impôt							
(6) Dont plus-values sur les actifs financés avec les fonds PEEC							

CIL Habitat Ouest

**Annexe
au Bilan et au Compte de Résultat
de l'exercice 2009**

1- Faits caractéristiques de l'exercice :

1-1 Faits marquants :

La réforme comptable applicable au 1^{er} janvier 2009 a eu pour objet :

- d'établir la convergence du plan comptable des CIL avec le droit commun tout en conservant sa spécificité sectorielle
- renforcer le contenu informationnel des états financiers en distinguant les fonds reçus par nature.

En outre, le Cil Habitat Ouest a modifié la règle de provisions aux créances douteuses des dossiers Loca Pass (voir paragraphe 3-1).

1-2 Evènements marquants postérieurs à la clôture :

Un projet de fusion avec effet rétroactif au 01/01/2010 prévoit le regroupement des collecteurs bretons :

- CILCA
- CCI Brest
- CIL Bretagne
- CIL Habitat Ouest

2- Principes, règles et méthodes comptables :

« 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, sous réserve des observations portées au paragraphe 3-1 « Changements comptables »,
- indépendance des exercices,

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

Il a été fait application des dispositions particulières du règlement n° 99-01 du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations, du règlement n° 2008-16 du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) afférent aux règles comptables particulières applicables aux Comités interprofessionnels du logement (CIL) et du décret n° 90-101 du 26 janvier 1990 modifié, relatif aux règles de gestion, de dépréciation et de provisionnement des organismes collecteurs agréés mentionnés au deuxième alinéa de l'article L313-18 du code de la construction et de l'habitation (CCH). »

3- Comparabilité des comptes :

3-1 Changements comptables :

Désormais, le CIL Habitat Ouest a adopté la règle préconisée par le guide comptable qui consiste à doter aux provisions la totalité d'un prêt loca-pass à partir de 6 échéances impayées. Antérieurement une seule échéance impayée constituait le fait générateur de la provision. Cette modification permet de réduire le montant de la provision qui était devenue trop importante.

Compte tenu de l'application de cette règle minimale, l'incidence comptable représente une diminution de charges 0,832 million d'euros sur l'exercice 2009.

3-2 information pro-forma :

Application en 2009 : les informations pro-forma de l'exercice 2008 sont limitées au bilan et à quelques rubriques significatives du compte de résultat.

Pour la colonne n-1 du bilan, les totaux correspondent au bilan de clôture de l'exercice 2008 avec un regroupement des comptes selon les nouvelles rubriques. Au passif du bilan, les fonds reçus sous

forme de subventions sont ventilés en deux catégories : subventions affectées à des emplois et subventions en instance d'affectation à des emplois.

Pour la colonne Pro-forma n-1 du bilan, tous les postes sont normalement retraités hormis l'incidence sur le résultat. Cette information est considérée comme non significative. De ce fait, le résultat et le report à nouveau ne sont pas impactés par les retraitements de pro-forma. Toute l'incidence en capitaux propres au 31.12.2008 est globalisée sur une ligne spécifique du bilan.

Annexe 1 - TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Augmentations		Cessions à des tiers et remboursements	Diminutions		Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
			Acquisitions et nouveaux prêts	Virements de poste à poste		Mises hors service, créances transformées ou irrécouvrables	Virements de poste à poste		
Immobilisations incorporelles (I)	194 502,16								194 502,16
Immobilisations corporelles (II)	228 406,62								228 406,62
Titres de participations	10 114 300,90		2 904,38		103,00				10 117 102,28
Autres formes de participation									
Total Participations	10 114 300,90	0,00	2 904,38	0,00	103,00	0,00	0,00	0,00	10 117 102,28
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées	5 297 913,63		1 656 822,07						5 220 315,60
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées	2 888 447,16								2 560 999,14
Total Créances sur l'UESL	8 186 350,79	0,00	1 656 822,07	1 454 270,47	1 781 718,49	0,00	0,00	0,00	7 781 314,74
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	15 953 582,33		5 196 914,80		996 665,02				20 153 832,11
Créances rattachées aux autres participations	0,00								0,00
Prêts aux personnes morales	18 319 415,37		1 364 339,51		1 848 232,24				17 835 522,64
Prêts à l'ANPEEC	0,00								0,00
Prêts aux collecteurs financiers	2 861 789,54		133 941,01		288 317,21				2 707 413,34
Total Prêts aux personnes morales et autres organismes	21 181 204,91	0,00	1 498 280,52	0,00	2 136 549,45	0,00	0,00	0,00	20 542 935,98
Prêts aux personnes physiques	82 630 382,25		15 528 685,24		21 146 853,52				76 787 195,33
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion									0,00
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion	82 630 382,25	0,00	15 528 685,24	0,00	21 146 853,52	0,00	0,00	0,00	76 787 195,33
Titres immobilisés (droits de propriété)	50 689,29								50 689,29
Autres postes d'immobilisations financières	39 302,73		5 166,00						44 468,73
Total Autres immobilisations financières	89 992,02	0,00	5 166,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	95 158,02
Immobilisations financières (III)	138 155 823,20		23 888 773,01		26 061 889,48				135 477 538,46
TOTAL GENERAL (I + II + III)	138 578 731,98	0,00	23 888 773,01	1 454 270,47	26 061 889,48	225 018,64	225 018,64	0,00	135 900 447,24

Annexe 2 - Tableau des amortissements

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations (1)	Reprises ou diminutions suite à des cessions (1)	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (2)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	179 502,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	179 502,16
Immobilisations corporelles	209 801,08		8 066,70				217 867,78
TOTAL GÉNÉRAL	389 303,24	0,00	8 066,70	0,00	0,00	0,00	397 369,94
(1) Exploitation			8 066,70				
Exceptionnel							
(2) Dont changement de méthode							

Annexe 6 - Tableau de variation des fonds propres

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Change-ment de méthodes comptables	Affectation du résultat et du report à nouveau	Apports, fusions et opérations assimilées	Reprises de subventions et autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise						0,00 €
Écarts de réévaluation						0,00 €
Réserve destinée aux activités réglementées	11 343 604,03 €		237 952,01 €			11 581 556,04 €
Réserve destinée à l'activité non réglementée de prêts aux personnes physiques	1 845 922,20 €					1 845 922,20 €
Réserve destinée aux autres activités non réglementées	2 077 589,31 €					2 077 589,31 €
Report à nouveau		631 003,75 €				631 003,75 €
Résultat de l'exercice	237 952,01 €		-237 952,01 €		117 641,88 €	117 641,88 €
Subventions d'investissement						0,00 €
(-) Subventions d'investissement au compte de résultat						0,00 €
Totaux	15 505 067,55 €	631 003,75 €	0,00 €	0,00 €	117 641,88 €	16 253 713,18 €

Annexe 7 - Tableau des provisions non imputées sur les fonds collectés

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations	Reprises	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Provisions pour litiges							
Provisions pour amendes et pénalités							
Provisions pour risques liés à des participations							
Autres provisions pour risques	0,00 €		62 000,00 €				62 000,00 €
Provisions pour risques (A)	0,00 €	0,00 €	62 000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	62 000,00 €
Provisions pour pensions et obligations similaires	16 486,06 €			16 486,06 €			0,00 €
Provisions pour restructurations							
Provisions pour impôts							
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices							
Autres provisions pour charges							
Provisions pour charges (B)	16 486,06 €	0,00 €	0,00 €	16 486,06 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL PROVISIONS : A + B	16 486,06 €	0,00 €	62 000,00 €	16 486,06 €	0,00 €	0,00 €	62 000,00 €

Annexe 8 - État des créances

Rubriques	Montant brut	Échéances restant à courir		
		Un an au plus	Plus d'un an et moins de cinq ans	Plus de cinq ans
Créances sur l'UESL	7 781 314,74 €	64 104,64 €	183 179,70 €	7 534 030,40 €
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	20 153 832,11 €	1 686 488,80 €	3 959 761,00 €	14 507 582,31 €
Créances rattachées aux autres participations				
Prêts aux personnes morales	17 835 522,64 €	1 666 320,56 €	4 722 368,45 €	11 446 833,63 €
Prêts à l'ANPEEC				
Prêts aux CIL	2 699 413,34 €	232 465,96 €	692 937,00 €	1 774 010,38 €
Prêts aux CCI	8 000,00 €	0,00 €	0,00 €	8 000,00 €
Prêts aux SIN				
Prêts aux personnes morales et autres organismes	20 542 935,98 €	1 898 786,52 €	5 415 305,45 €	13 228 844,01 €
Prêts aux personnes physiques	76 787 195,33 €	19 539 654,51 €	40 977 566,65 €	16 269 974,17 €
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion				
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion	76 787 195,33 €	19 539 654,51 €	40 977 566,65 €	16 269 974,17 €
Autres immobilisations financières	95 158,02 €	0,00 €	3 106,61 €	92 051,41 €
Immobilisations financières (I)	125 360 436,18 €	23 189 034,47 €	50 538 919,41 €	51 632 482,30 €
Créances usagers et comptes rattachés				
Créances pour transferts et subventions à recevoir	2 256 923,43 €	2 256 923,43 €		
Créances UESL - Opérations courantes	2 115 355,43 €	2 115 355,43 €		
Autres créances				
Charges constatées d'avance				
Actif circulant (II)	4 372 278,86 €	4 372 278,86 €	0,00 €	0,00 €
Total Créances (I + II)	129 732 715,04 €	27 561 313,33 €	50 538 919,41 €	51 632 482,30 €

Annexe 9 - État des dettes

Rubriques	Montant	Échéances restant à courir		
		Un an au plus	Plus d'un an et cinq ans au plus	Plus de cinq ans
Fonds PEC reçus sous forme de prêts - Participation obligatoire	26 944 767,41	3 444 723,46	5 319 823,73	18 180 220,22
Fonds PEC reçus sous forme de prêts - Participation volontaire	81 238,16	44 863,76	0,00	36 374,40
Fonds PEC reçus sous forme de prêts (I)	27 026 005,57	3 489 587,22	5 319 823,73	18 216 594,62
Dettes financières	0,00	0,00	0,00	0,00
Dettes UESL - Opérations courantes	1 108 675,41	1 108 675,41	0,00	0,00
Dettes pour transferts et subventions à payer	359 111,31	359 111,31		
Fournisseurs et comptes rattachés	181 069,92	181 069,92	0,00	0,00
Dettes fiscales et sociales	507 758,80	507 758,80	0,00	0,00
Autres dettes	17 758,96	17 758,96	0,00	0,00
Autres dettes diverses	706 587,68	706 587,68	0,00	0,00
Produits constatés d'avance	0,00	0,00	0,00	0,00
Autres dettes (II)	2 174 374,40	2 174 374,40	0,00	0,00
Total Dettes (I + II)	29 200 379,97	5 663 961,62	5 319 823,73	18 216 594,62

Annexe 10 - Effectifs

Catégories	Exercice 2008			Exercice 2009		
	Personnel salarié	Personnel mis à disposition	Total	Personnel salarié	Personnel mis à disposition	Total
Cadres y compris cadres dirigeants	6,43		6,43	5,82		5,82
Agents de maîtrise et professions intermédiaires	11,62		11,62	12,15		12,15
Employés	21,28		21,28	20,15		20,15
Total	39,33		39,33	38,12		38,12

NB : Il s'agit d'effectifs pondérés

Annexe 11 - Tableau des flux de trésorerie

Rubriques	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Gestion courante	Total 2009	Total 2008
Trésorerie initiale					
Trésorerie à l'ouverture				26 092 647,09	
Incidence des fusions et assimilées					
Total I				26 092 647,09	
Flux de trésorerie liés aux opérations de recueil de fonds					
Collecte reçue sous forme de subventions	14 204 655,44	806 058,33			
Collecte nette reçue sous forme de prêts	1 099 256,27	0,00			
Collecte nette reçue en vue de souscriptions de titres	0,00	0,00			
Transferts et rétrocessions entre collecteurs financiers					
Flux nets de subventions	-5 868,00	3 701,00			
Prêts accordés au CIL (Flux nets)	4 214,76	0,00			
Prêts accordés par le CIL (Flux nets)	154 248,89	0,00			
Fonds nets reçus en vue de souscriptions de titres	0,00	0,00			
Fonds versés en vue de souscriptions de titres	0,00	0,00			
Opérations réalisées avec l'ANPEEC					
Flux nets de subventions	0,00	0,00			
Prêts accordés par l'ANPEEC (Flux nets)	0,00	0,00			
Prêts accordés à l'ANPEEC (Flux nets)	0,00	0,00			
Opérations de péréquation et mutualisation UESL					
Flux nets de subventions	802 032,64				
Prêts accordés par l'UESL (Flux nets)	1 485 119,90				
Prêts accordés à l'UESL (Flux nets)	-403 083,51				
Total II	17 340 576,39	809 759,33		18 150 335,72	
Flux de trésorerie liés aux opérations d'emploi des fonds					
Subventions versées	-19 702 880,80	-510,00			
Financements et préfinancements accordés					
Flux nets UESL Politiques Nationales	851 599,43				
Flux nets Prêts accordés aux filiales et entreprises liées au CIL	-4 194 544,71				
Flux nets Prêts accordés autres participations	0,00				
Flux nets Prêts accordés aux personnes morales	479 515,05				
Flux nets Prêts accordés aux personnes physiques	5 628 934,74	-13 786,66			
Opérations sur titres de participation					
Souscriptions de titres et assimilées	-2 904,38				
Cessions de titres et assimilées	103,00				
Total III	-16 940 177,67	-14 296,66		-16 954 474,33	
Flux de trésorerie liés aux opérations de fonctionnement					
Produits courants non financiers (a)			136 470,69		
Charges courantes non financières (b)			-3 072 268,77		
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun					
Produits financiers (a)			2 038 425,94		
Charges financières (b)			-62 706,68		
Cessions et réductions d'immobilisations			103,00		
Autres produits exceptionnels (a)			-103,00		
Charges exceptionnelles (b) (c)			-85 128,28		
Participation des salariés aux résultats			-1 835 670,70		
Impôt sur les sociétés					
Variation du besoin en fonds de roulement			-5 166,00		
Acquisitions d'immobilisations					
Augmentation de dettes financières					
Remboursement de dettes financières					
Variation des capitaux propres					
Total IV	0,00	0,00	-2 886 043,80	-2 886 043,80	
Trésorerie de clôture V = I + II + III + IV				24 402 464,68	

(a) Sauf prélèvements, reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et engagements à réaliser et transferts de charges
 (b) Hors transferts de charges et sauf dotations aux amortissements, aux dépréciations, aux provisions et aux engagements à réaliser, et créances
 (c) Sauf valeur comptable des immobilisations cédées

24 402 464,68

Annexe 12 - Droits de réservation relatifs aux logements occupés

Rubriques par catégorie de bailleurs	Stock à la clôture de l'exercice précédent (A)	Apports, fusions et opérations assimilées (B)	Logements libérés au cours de l'exercice (C)	Attributions effectuées au cours de l'exercice (D)	Restitutions temporaires aux bailleurs (E)	Droits placés au cours de l'exercice (F)	Stock à la clôture de l'exercice (G=A+B-C+D+E-F)
Filiales et entreprises liées							
SA HLM	3 444	0	-398	354	44	-160	3 284
Coopératives HLM	3 444		-397	354	43	-160	3 284
Sociétés civiles immobilières (SCI)							
Sociétés anonymes immobilières (SAI)							
Autres entités	0		-1		1		0
Autres entités du Groupe	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM							
SEM HLM							
Coopératives HLM							
Sociétés civiles immobilières (SCI)							
Sociétés anonymes immobilières (SAI)							
Autres entités							
Entités hors Groupe	3 510	0	-429	366	63	-288	3 222
SA HLM	861		-208	185	23	-61	800
OPH	2 451		-209	171	38	-207	2 244
SEM HLM	0		0	0	0	0	0
Coopératives HLM	37		-5	4	1	-11	26
Sociétés civiles immobilières (SCI)	16		0	0	0	0	16
Sociétés anonymes immobilières (SAI)							
Autres entités	145		-7	6	1	-9	136
TOTAL (Droit de suite uniquement)	6 954	0	-827	720	107	-448	6 506

Annexe 14 - Droits de réservation obtenus relatifs aux logements non encore livrés

Rubriques par catégorie de bailleurs	Stock à la clôture de l'exercice précédent (A)	Apports, fusions et opérations assimilées (B)	Droits de réservation obtenus (1)			Mises à disposition effectives par les bailleurs	Annulations et opérations assimilées (F)	Stock à la clôture de l'exercice (G=A+B+C+D-E-F)
			Financements par droits (C)	Financements par droits (D)				
				Montants des finance-ments	Nombre de droits			
Droits de réservation en droit de suite	345	0	190	2 476 849,00 €	178	1 356 000,00 €	0	607
<i>Filiales et entreprises liées</i>	207	0	186	2 356 849,00 €	62	420 500,00 €	0	412
SA HLM	207		186	2 356 849,00 €	62	420 500,00 €	0	412
Coopératives HLM								
Sociétés civiles immobilières (SCI)								
Sociétés anonymes immobilières (SAI)								
Autres entités								
Autres entités du Groupe	0	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM								
SEM HLM								
Coopératives HLM								
Sociétés civiles immobilières (SCI)								
Sociétés anonymes immobilières (SAI)								
Autres entités								
Entités hors Groupe	138	0	4	120 000,00 €	116	935 500,00 €	0	195
SA HLM	46		4	120 000,00 €	25	196 000,00 €		42
OPH	56				84	697 000,00 €		118
SEM HLM								
Coopératives HLM								
Sociétés civiles immobilières (SCI)								
Sociétés anonymes immobilières (SAI)								
Autres entités								
Droits de réservation en désignation unique	21				7	42 500,00 €		20
<i>Filiales et entreprises liées</i>	0	0	12	50 000,00 €	0	0	0	15
SA HLM	0	0	0	0	0	0	0	12
Coopératives HLM								0
Sociétés civiles immobilières (SCI)								
Sociétés anonymes immobilières (SAI)								
Autres entités								
Autres entités du Groupe	0	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM								
SEM HLM								
Coopératives HLM								
Sociétés civiles immobilières (SCI)								
Sociétés anonymes immobilières (SAI)								
Autres entités								
Entités hors Groupe	0	0	12	50 000,00 €	0	0	0	12
SA HLM	0		12	50 000,00 €				12
OPH								
SEM HLM								
Coopératives HLM								
Sociétés civiles immobilières (SCI)								
Sociétés anonymes immobilières (SAI)								
Autres entités								
TOTAL GENERAL	345	0	202	2 526 849,00 €	178	1 356 000,00 €	0	619

(1) Conventions signées au cours de l'exercice

Annexe 15 - État des engagements hors bilan

ENGAGEMENTS RECUS	Notes	2009	2008
Fonds à recevoir sous forme de prêts		0,00 €	0,00 €
Fonds PEEC		0,00 €	0,00 €
UESL			
Autres collecteurs financiers			
Autres			0,00 €
Fonds PEAEC			
Autres collecteurs financiers			
Autres		0,00 €	0,00 €
Garanties reçues		7 834 949,18 €	8 962 879,50 €
Fonds PEEC		7 834 949,18 €	8 962 879,50 €
UESL			
Autres collecteurs financiers		220 697,09 €	245 918,58 €
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe		3 847 475,82 €	4 336 797,82 €
Entités hors Groupe		3 766 776,27 €	4 380 163,10 €
Personnes physiques		0,00 €	0,00 €
Fonds PEAEC			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques			
Total des engagements reçus relatifs à la PEC		7 834 949,18 €	8 962 879,50 €
Avals, cautions, garanties			
Engagements reçus pour utilisation en crédit-bail restant			
Crédit-bail mobilier			
Crédit-bail immobilier			
Autres engagements reçus			
Total des engagements reçus de gestion courante		0,00 €	0,00 €
Total des engagements reçus		7 834 949,18 €	8 962 879,50 €

ENGAGEMENTS DONNES	2009	2008
Contrat de prêts	1 246 361,69 €	1 324 880,04 €
Fonds PEEC	1 238 361,69 €	1 324 880,04 €
UESL		
Autres collecteurs financiers		
Filiales et entreprises liées		
Autres entités du Groupe	648 930,00 €	696 930,00 €
Entités hors Groupe	589 431,69 €	627 950,04 €
Personnes physiques	8 000,00 €	
Fonds PEAEC		
Autres collecteurs financiers		
Filiales et entreprises liées		
Autres entités du Groupe		
Entités hors Groupe	8 000,00 €	
Personnes physiques		
Garanties accordées (voir tableau de variation)		
Fonds PEEC		
UESL		
Autres collecteurs financiers	75 731 297,34 €	75 731 297,34 €
Filiales et entreprises liées	70 122 450,24 €	75 731 297,34 €
Autres entités du Groupe	122 450,24 €	244 155,20 €
Entités hors Groupe		
Personnes physiques		
Fonds PEAEC		
Autres collecteurs financiers	70 000 000,00 €	75 487 142,14 €
Filiales et entreprises liées	0,00 €	0,00 €
Autres entités du Groupe		
Entités hors Groupe		
Personnes physiques		
Total des engagements donnés relatifs à la PEC	71 368 811,93 €	77 056 177,38 €
Avals, cautions, garanties		
Engagements crédit-bail restant à courir	122 450,24 €	244 155,20 €
Crédit-bail mobilier	0,00 €	0,00 €
Crédit-bail immobilier		
Autres engagements donnés	18 036,26 €	27 479,41 €
Départ à la retraite		
Engagements donnés divers	18 036,26 €	27 479,41 €
Total des engagements donnés de gestion courante	140 486,50 €	271 634,61 €
Total des engagements donnés	71 509 298,43 €	77 327 811,99 €

Annexe 16 - Bilan par secteurs d'activités

ACTIF	Activité réglementée	Activité non réglementée		Fonds issus de la PEEC Total 2009	Fonds issus de la PEEC Total 2008
		Prêts aux personnes physiques	Autres activités non réglementées		
Actif immobilisé (1)					
Participations	8 884 849,21		1 232 253,07	10 117 102,28	
- Dépréciations				0,00	
Créances sur l'UESL (2)	7 781 314,74			7 781 314,74	
- Dépréciations				0,00	
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL (2)	20 010 712,18		0,00	20 010 712,18	
- Dépréciations				0,00	
Créances rattachées aux autres participations (2)				0,00	
- Dépréciations				0,00	
Prêts aux personnes morales et autres organismes (2)	20 455 995,65			20 455 995,65	
- Dépréciations				0,00	
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion (2)	76 692 580,06	72 110,25		76 764 690,31	
- Dépréciations	-1 854 801,48			-1 854 801,48	
Autres immobilisations financières (2)	50 689,29			50 689,29	
- Dépréciations				0,00	
Total I	133 876 141,13	72 110,25	1 232 253,07	135 180 504,45	
	Dépréciations			-1 854 801,48	
	Net	132 021 339,65	1 232 253,07	133 325 702,97	
Actif circulant					
Créances pour transferts et subventions à recevoir (3)				0,00	
- Dépréciations				0,00	
Créances UESL - Opérations courantes (3)	2 256 926,43			2 256 926,43	
- Dépréciations				0,00	
Autres créances (3)	1 950 000,00			1 950 000,00	
- Dépréciations				0,00	
Total II	4 206 926,43	0,00	0,00	4 206 926,43	
	Dépréciations			0,00	
	Net	4 206 926,43		4 206 926,43	
Comptes de liaison entre fonds (III)					
TOTAL ACTIF (I + II + III)	151 664 886,81	4 402 667,90	883 700,04	20 722 988,67	
	151 664 886,81	4 474 778,15	2 115 953,11	158 255 618,07	
(1) Dont Titres et prêts art. R.313-33-3 du CCH (brut)					
(2) Dont à moins d'un an (brut)					
(3) Dont à plus d'un an (brut)					

Annexe 16 - Bilan par secteurs d'activités

PASSIF	Activité réglementée	Activité non réglementée		Fonds issus de la PEEC Total 2009	Fonds issus de la PEEC Total N-1
		Prêts aux personnes physiques	Autres activités non réglementées		
Fonds propres					
Fonds associatifs sans droit de reprise				0,00	
Réserve destinée aux activités réglementées	11 581 556,04			11 581 556,04	
Réserve destinée à l'activité non réglementée de prêts aux personnes physiques		1 845 922,20		1 845 922,20	
Réserve destinée aux autres activités non réglementées			2 077 589,31	2 077 589,31	
Total I	11 581 556,04	1 845 922,20	2 077 589,31	15 505 067,55	
Fonds issus des versements des employeurs à l'effort de construction					
Subventions reçues affectées à des emplois					
Participation obligatoire	67 350 381,40			67 350 381,40	
Participation volontaire		2 508 082,03		2 508 082,03	
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois					
Participation obligatoire	14 145 479,26			14 145 479,26	
Participation volontaire		37 048,95		37 048,95	
Fonds reçus sous forme de prêts (1)					
Participation obligatoire	26 944 027,96			26 944 027,96	
Participation volontaire		81 238,16		81 238,16	
Fonds en vue de souscription de titres					
Participation obligatoire					
Participation volontaire					
Provisions pour engagements à réaliser					
Participation obligatoire	30 455 373,00			30 455 373,00	
Participation volontaire				0,00	
Total II	138 895 261,62	2 626 369,14	0,00	141 521 630,76	
Autres dettes					
Dettes financières (2)					
Dettes UESL - Opérations courantes (2)	1 108 675,41			1 108 675,41	
Dettes pour transferts et subventions à payer (2)	120 244,35			120 244,35	
Total III	1 228 919,76	0,00	0,00	1 228 919,76	
Comptes de liaison entre fonds (IV)					
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV)	151 705 737,42	4 472 291,34	2 077 589,31	158 255 618,07	
(1) Dont à moins d'un an					
IS Dont à plus d'un an					
(2) Dont à moins d'un an					
IS Dont à plus d'un an					

Annexe 17 - Ventilation des subventions reçues par régions géographiques

Rubriques	Montant Exercice	Montant Exercice 2009		Total
	2008	Région Bretagne	Autres Régions	
Subventions reçues des employeurs	15 088 245,29 €	12 847 577,25 €	2 043 251,67 €	14 890 828,92 €
Fonds échus et prescrits	6 839,10 €	1 907,68 €	0,00 €	1 907,68 €
Fonds reçus d'autres collecteurs financiers	8 451,00 €	0,00 €	13 701,00 €	13 701,00 €
Subventions reçues et fonds assimilés	15 103 535,39 €	12 849 484,93 €	2 056 952,67 €	14 906 437,60 €

Annexe 18 - Ventilation des revenus d'activité par régions géographiques

Rubriques	Montant Exercice 2008		Montant Exercice 2009	
	Région Bretagne	Autres régions	Total	Total
Production vendue	274 344,56 €	0,00 €	274 344,56 €	
Produits des participations	426 889,95 €		426 889,95 €	
Produits des prêts aux personnes morales	1 007 646,97 €		1 007 646,97 €	
Produits des prêts aux personnes physiques				
Revenus d'activité				1 708 881,48 €

Annexe 19 - Ventilation des subventions versées par régions géographiques

Rubriques	Montant Exercice 2008		Montant Exercice 2009		Total
	Région Siège	Autres régions	Région Siège	Autres régions	
Politiques nationales	9 438 441,48 €	0,00 €	17 897 663,72 €	0,00 €	17 897 663,72 €
Filiales et entités liées au CIL	676 500,00 €	699 032,00 €	0,00 €	0,00 €	699 032,00 €
Autres entités du Groupe	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Autres entités hors Groupe	1 016 429,00 €	1 020 326,35 €	154 000,00 €	154 000,00 €	1 174 326,35 €
Personnes physiques	1 532 618,43 €	769 435,63 €	331 131,75 €	331 131,75 €	1 100 567,38 €
Fonds versés à d'autres collecteurs financiers	11 607,00 €	14 839,00 €	1 029,00 €	1 029,00 €	15 868,00 €
Participation au fonds de garantie ANPEEC	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Subventions versées et fonds assimilés	12 675 595,91 €	2 503 632,98 €	18 383 824,47 €	0,00 €	20 887 457,45 €

Annexe 20 - Liste des filiales et participations

Raison sociale	Informations sur les titres détenus									
	Valeur des titres détenus		Prêts et avances			Subventions à verser	Engagements d'octroi de prêts	Garanties accordées	Dividendes perçus	
	Valeur brute	Valeur nette	Valeur brute	Valeur nette	Valeur nette					
Filiales et entreprises liées (* 50% du capital détenu par CIL Habitat Ouest)										
ESPACIL Résidences	3 467 164,93 €	3 467 164,93 €	266 140,33 €	266 140,33 €						
ESPACIL Habitat	4 767 765,13 €	4 767 765,13 €	18 365 700,28 €	18 365 700,28 €	663 000,00 €				250 083,84 €	
ESPACIL Développement	1 217 008,17 €	1 217 008,17 €	0,00 €	0,00 €						
SA d'HLM LA Rance	471 447,08 €	471 447,08 €	1 521 961,50 €	1 521 961,50 €	96 000,00 €				24 256,32 €	
UESL	152,45 €	152,45 €	7 781 314,74 €	7 781 314,74 €						
	9 923 537,76 €	9 923 537,76 €	27 935 116,85 €	27 935 116,85 €	759 000,00 €				274 340,16 €	
Participations (*10% à 50% du capital détenu par CIL Habitat Ouest)										
GIE Logement et Entreprises	15 244,90 €	6 379,51 €								
Coopérative Immobilière de Bretagne	178 319,62 €	178 319,62 €								
	193 564,52 €	184 699,13 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €				0,00 €	
Autres participations (* 10% du capital détenu par CIL Habitat Ouest)										
SEMAEB	32 014,29 €	27 878,28 €								
SA d'HLM Armorique Habitat	30,49 €	30,49 €	465 246,57 €	465 246,57 €					4,40 €	
OGIF	10 976,33 €	10 976,33 €								
SOCOBRET	7 652,94 €	7 652,94 €								
SOCLAM	15,24 €	15,24 €								
	50 689,29 €	46 553,28 €	465 246,57 €	465 246,57 €	0,00 €				4,40 €	
Totaux	10 167 791,57 €	10 154 790,17 €	28 400 363,42 €	28 400 363,42 €	759 000,00 €				274 344,56 €	

Annexe 20 - Liste des filiales et participations

Raison sociale	Renseignements sur les entités dont les titres sont détenus									
	Date de clôture si différent du 31.12.2009	Quote-part de capital détenue	Montant du capital	Montant du résultat	Situation nette	Capitaux propres	Intérêts compensa- teurs à l'actif	Nombre de logements locatifs	Nombre de logements accession livrés en 2009	
<u>Filiales et entreprises liées</u>										
ESPACIL Résidences		94,93%	2 510 130,00 €	-11 578,81 €	21 189 405,22 €	21 189 405,22 €		113 (1)	115 (2)	
ESPACIL Habitat		63,47%	7 392 162,00 €	16 120 718,59 €	90 325 338,34 €	115 767 814,51 €	10 102 513,30 €	18 303 (3)	79	
ESPACIL Développement		99,81%	1 205 550,00 €	-166 259,32 €	1 137 581,69 €	1 137 581,69 €				
SA d'HLM LA Rance		51,03%	864 000,00 €	4 179 062,93 €	44 991 610,14 €	69 316 113,26 €	4 128 842,79 €	5700	33	
UESL		1,90%	8 003,00 €							
<u>Autres entités du Groupe</u>										
GIE Logement et Entreprises		50,00%	30 490,00 €							
Coopérative Immobilière de Bretagne		16,62%	1 125 748,00 €							
<u>Autres participations</u>										
SEMAEB		1,44%	2 208 479,00 €							
SA d'HLM Armorique Habitat		0,03%	100 000,00 €							
OGIF										
SOCOBRET		7,04%	106 785,00 €	-149 192,30 €	1 914 419,97 €	1 914 419,97 €			25 (2)	
SOCLAM		0,011%	136 990,50 €	-93 780,17 €	1 066 828,89 €	1 066 828,89 €			12	

(1) y compris commerces

(2) y compris maisons individuelles

(3) y compris foyers (en équivalent logement)

Annexe 21 - Honoraires des commissaires aux comptes et membres du réseau

Rubriques	Exercice 2008	Exercice 2009
Audit		
Commissariat aux comptes		
Autres missions d'audit	31 824,98 €	32 893,15 €
Missions accessoires		
Autres prestations		
Juridique, fiscal et social		
Technologies de l'information		
Audit interne		
Autres		
Total général	31 824,98 €	32 893,15 €



KPMG Entreprises
Haute Bretagne
15 rue du Professeur Jean Pecker
CS 14217
35042 RENNES Cédex
France

Téléphone : +33 (0)2 23 46 34 00
Télécopie : +33 (0)2 23 46 34 61 ou 63
Site internet : www.kpmg.fr

Association CIL Habitat Ouest

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2009
Association CIL Habitat Ouest
1 rue du Scorff - CS 54221 - 35042 RENNES Cedex
Ce rapport contient 32 pages
Référence : MK/AAD/CD/60



KPMG Entreprises
Haute Bretagne
16 rue du Professeur Jean Pecker
CS 14217
35042 RENNES Cédex
France

Téléphone : +33 (0)2 23 46 34 00
Télécopie : +33 (0)2 23 46 34 61 ou 63
Site internet : www.kpmg.fr

Association CIL Habitat Ouest

Siège social : 1 rue du Scorff - CS 54221 - 35042 RENNES Cedex

Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Exercice clos le 31 décembre 2009

A l'assemblée générale de l'association CIL Habitat Ouest,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

1 Conventions intervenues au cours de l'exercice

En application de l'article R.612-7 du Code de commerce, nous avons été avisés des conventions visées à l'article L.612-5 du Code de commerce qui sont intervenues au cours de l'exercice.

Il ne nous appartient pas de rechercher l'existence éventuelle d'autres conventions mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles de celles dont nous avons été avisés, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé. Il vous appartient, selon les termes de l'article R.612-6 du Code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimées nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

1.1 Convention de rachat et de relogement

Conseil d'administration du 19 mars 2009

- Administrateurs intéressés (ou personnes intéressées assurant un rôle de mandataire social) :
Messieurs Didier Ramé, Patrick Charrier et Jean-Claude Crocq
- Entités concernées (au sens de l'article L.612-5, al. 2) :
La S.A. Espacil Résidences et la S.A. d'H.L.M. Espacil Habitat

- Nature et objet :

Espacil Résidences, en tant que structure porteuse du dispositif du « PASS-FONCIER », sur désignation du CIL Habitat Ouest, s'engage contractuellement à apporter à chaque accédant bénéficiaire, la sécurisation prévue par la convention du 20 décembre 2006.

Les risques éventuels qui en découleront seront à la charge du CIL Habitat Ouest.

Espacil Habitat s'engage, dans le cas où le ménage ne peut rester sur place, à mettre en œuvre la garantie de relogement dans les conditions énoncées par la convention.

Le présent engagement concerne les acquéreurs de maisons livrées au cours des années 2008, 2009, 2010, 2011 et 2012 qui ont conclu avec Espacil Résidences un bail à construction dans le cadre d'un « PASS-FONCIER ». Sa durée se calcule sur la durée de la convention de sécurisation, soit au maximum 25 ans.

Sauf dénonciation de l'un des signataires, cette convention se poursuivra par tacite reconduction.

2 Conventions conclues au cours d'exercices antérieurs dont l'exécution s'est poursuivie durant l'exercice

Par ailleurs, nous avons été informés que l'exécution des conventions suivantes, conclues au cours d'exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours du dernier exercice.

2.1 Convention d'assistance pour la gestion des prêts H.L.M.

- Nature et objet :

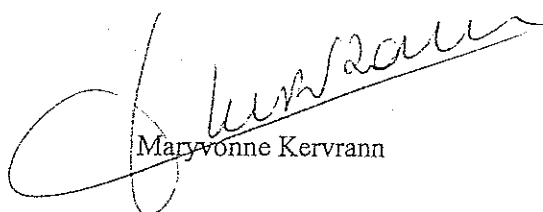
Le CIL Habitat Ouest facture à la S.A. d'H.L.M. Espacil Habitat son assistance technique en matière de gestion des prêts H.L.M.

- Modalités :

Le CIL Habitat Ouest a facturé 4 125 Euros en rémunération de son assistance.

Rennes, le 31 mai 2010

KPMG Entreprises
Département de KPMG S.A.



Maryvonne Kervrann