

AMALLIA

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

(Exercice clos le 31 décembre 2014)



Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

(Exercice clos le 31 décembre 2014)

Amallia
3 avenue Georges Pompidou
69003 Lyon

Aux adhérents,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Amallia, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

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

I - Opinion sur les comptes annuels

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

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

PricewaterhouseCoopers Audit SA, 20, rue Garibaldi 69451 Lyon Cedex 06
Téléphone: +33 (0)4 78 17 81 78, Fax: +33 (0)4 78 17 81 79, www.pwc.fr

Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'ordre de Paris - Ile de France, Société de commissariat aux comptes membre de la compagnie régionale de Versailles Société Anonyme au capital de 2 510 460 €. Siège social : 63, rue de Villiers 92200 Neuilly-sur-Seine. RCS Nanterre 672 006 483. TVA n° FR 76 672 006 483. Siret 672 006 483 00362. Code APE 6920 Z. Bureaux : Bordeaux, Grenoble, Lille, Lyon, Marseille, Metz, Nantes, Neuilly-Sur-Seine, Nice, Poitiers, Rennes, Rouen, Strasbourg, Toulouse.

II - Justification de nos appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués ainsi que sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues.

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

III - Vérifications et informations spécifiques

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

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

Fait à Lyon, le 11 juin 2015

Le commissaire aux comptes
PricewaterhouseCoopers Audit

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Elisabeth L'hermite'.

Elisabeth L'hermite

I. Bilan	AMALLIA	EXERCICE :	31/12/2014
----------	---------	------------	------------

ACTIF		Fonds PEEC	Fonds PEAC	Fonds PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Actif immobilisé							
Immobilisations incorporelles					2 591 614	2 591 614	2 723 017
- Amortissements et dépréciations					-2 586 726	-2 586 726	-2 569 957
Immobilisations corporelles					12 292 112	12 292 112	12 049 273
- Amortissements et dépréciations					-7 564 052	-7 564 052	-7 250 448
Participations		82 290 926		28 828 867		111 119 793	94 779 402
- Dépréciations				-216 386	-146 898	-363 284	-228 983
Créances sur l'UESL		266 449 817				266 449 817	250 912 242
- Dépréciations						0	
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL		116 300 315		13 200 506	474 646	129 975 467	128 164 417
- Dépréciations					-1 366 518	-1 366 518	-1 230 289
Créances rattachées aux autres participations		102 745 994		3 245 741	909 181	106 900 916	101 579 527
- Dépréciations						0	
Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes		650 154 170		6 707 949	4 694 594	861 556 713	627 787 180
- Dépréciations					-679 080	-679 080	-918 657
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion		533 943 590	429 035	8 624 360	964 354	543 961 339	551 067 179
- Dépréciations		-35 973 454		-166 212	-18 189 828	-54 329 494	-55 200 264
Autres immobilisations financières		826 585		1 235	2 965 171	3 792 991	3 646 439
- Dépréciations					-28 894	-26 894	-11 434
Total I	Brut	1 752 711 397	429 035	60 608 658	24 891 672	1 838 640 762	1 772 708 676
	Amortissements et dépréciations	-35 973 454	0	-382 598	-30 559 996	-66 916 048	-67 410 032
	Net	1 716 737 943	429 035	60 226 060	-5 668 324	1 771 724 714	1 705 298 644
Actif circulant							
Créances usagers et comptes rattachés					990 800	990 800	930 177
- Dépréciations						-978 351	-791 671
Créances pour transferts et subventions à recevoir						0	
- Dépréciations						0	
Créances UESL - Opérations courantes		3 648 071				3 648 071	2 749 224
- Dépréciations						0	
Autres créances					1 379 555	1 379 555	1 271 511
- Dépréciations					-1 174	-1 174	-1 174
Valeurs mobilières de placement					91 164 071	91 164 071	81 825 120
- Dépréciations						0	
Disponibilités					100 852 566	100 852 566	111 211 421
Charges constatées d'avance					2 461 871	2 461 871	2 883 426
Total II	Brut	3 648 071	0	0	196 848 863	200 496 934	200 870 879
	Dépréciations	0	0	0	-1 174	-979 525	-792 845
	Net	3 648 071	0	0	196 847 689	199 517 409	200 078 034
Comptes de liaison entre fonds (III)		158 931 848	4 066 208	5 843 732		168 841 789	164 905 000
TOTAL ACTIF (I + II + III)	Brut	1 915 291 316	4 495 243	66 452 390	221 740 535	2 207 979 485	2 138 484 555
	Amortissements et dépréciations	-35 973 454	0	-382 598	-30 561 170	-87 895 573	-68 202 877
	Net	1 879 317 862	4 495 243	66 069 792	191 179 365	2 140 083 912	2 070 281 678

I. Bilan	AMALLIA	EXERCICE :	31/12/2014
----------	---------	------------	------------

PASSIF	Fonds PEEC	Fonds PEAEC	Fonds PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Fonds propres						
Fonds associatifs sans droit de reprise					0	
Écarts de réévaluation					0	
Réserves	316 171 918		60 501 637		376 673 555	373 694 187
Report à nouveau					0	
Résultat de l'exercice					3 666 819	2 979 368
Subventions d'investissement					0	
Total I	316 171 918		60 501 637	0	380 340 374	376 673 555
Fonds, provisions et dettes issus de la participation à l'effort de construction						
Subventions reçues affectées à des emplois	719 380 042	3 810 987	3 932 684		727 123 713	664 599 903
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois	125 428 808	684 256	892 829		127 005 893	124 461 035
Fonds reçus sous forme de prêts	539 812 197		742 643	162 039	540 716 879	535 949 560
Provisions pour engagements à réaliser	102 357 890				102 357 890	177 965 421
Total II	1 486 978 937		5 568 156	162 039	1 497 204 375	1 502 975 919
Provisions						
Provisions pour risques				296 550	296 550	476 317
Provisions pour charges				2 987 311	2 987 311	2 850 839
Total III				3 283 861	3 283 861	3 327 156
Autres dettes						
Dettes financières	75 468 943			4 356 079	79 825 022	10 003 586
Dettes UESL - Opérations courantes	698 064				698 064	2 013 754
Dettes pour transferts et subventions à payer					0	162 878
Autres dettes diverses				9 890 427	9 890 427	10 219 832
Produits constatés d'avance					0	
Total IV	76 167 007	0	0	14 246 506	90 413 513	22 400 050
Comptes de liaison entre fonds (V)				168 841 789	168 841 789	164 905 000
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)	1 879 317 862	0	66 069 793	186 534 195	2 140 083 912	2 070 281 680

II. Compte de résultat

AMALLIA

EXERCICE : 31/12/2014

Charges	Fonds PEEC	Fonds PEAEC	Fonds PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Charges courantes non financières						
Sous-traitance intra-groupe				6 205 966	6 205 966	6 565 095
Achats et charges externes				7 639 598	7 639 598	7 978 368
Impôts, taxes et versements assimilés				1 039 723	1 039 723	1 058 714
Charges de personnel				11 795 735	11 795 735	11 020 346
Subventions versées				0	0	0
Politiques nationales	81 879 918				81 879 918	78 360 629
Filiales et entreprises liées au CIL	2 405 000				2 405 000	1 657 500
Autres personnes morales	13 086 122				13 086 122	16 855 226
Personnes physiques	5 726 141				5 726 141	4 470 950
Fonds versés à d'autres collecteurs financiers	520 000				520 000	0
Opérations de péréquation et de mutualisation - Fonds versés à l'UESL	10 429 994				10 429 994	5 539 243
Participation au fonds de garantie ANPEEC					0	0
Prélèvements autorisés sur les ressources de la participation à l'effort de construction	6 917 979	30 951			6 948 930	6 844 077
Créances irrécouvrables et transformations	784 441		11 718	339 567	1 135 726	1 118 563
Dotations aux amortissements, aux dépréciations, aux provisions et pour engagements à réaliser					0	0
Dotations aux amortissements				337 965	337 965	373 032
Dotations aux dépréciations	3 396 648		239 248	270 577	3 906 473	4 424 000
Dotations aux provisions et pour engagements à réaliser	79 438 650			274 916	79 713 566	166 701 532
Autres charges				140 027	140 027	13 068
Total I	204 584 893	30 951	250 966	28 044 074	232 910 884	312 980 343
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)						
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				2 321 472	2 321 472	3 057 339
Intérêts et charges assimilées	929 520			501 791	1 431 311	1 800 106
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					0	0
Total III	929 520	0	0	2 823 263	3 752 783	4 857 445
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion					0	0
Sur opérations en capital					0	0
Valeurs comptables des éléments immobilisés et financiers cédés				4 999 600	4 999 600	2 849 957
Autres				400	400	2 757
Dotations aux dépréciations et aux provisions				11 853	11 853	9 925
Total IV				5 011 853	5 011 853	2 862 639
Participation des salariés aux résultats (V)					0	0
Impôts sur les sociétés (VI)				289 182	289 182	526 268
Transfert des ressources non affectées (VII)	125 428 808	724 327	892 829		127 045 964	124 501 107
Solde des opérations sur fonds affectés = Excédent (VIII)	61 946 104	695 093			62 641 197	906 865
Total des charges (I + II + III + IV + V + VI + VII + VIII)	392 889 325	1 450 371	1 143 795	36 168 372	431 651 863	446 634 666
Solde créditeur = Excédent				3 666 819	3 666 819	2 979 368
TOTAL GÉNÉRAL	392 889 325	1 450 371	1 143 795	39 835 191	435 318 682	449 614 034

II. Compte de résultat	AMALLIA	EXERCICE : 31/12/2014
------------------------	---------	-----------------------

Produits	Fonds PEEC	Fonds PEAEC	Fonds PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Produits courants non financiers						
Production vendue				876 899	876 899	1 213 078
Production immobilisée					0	
Prélèvement pour frais généraux				3 233 882	3 233 882	3 387 185
Autres prélèvements pour frais de gestion				1 986 012	1 986 012	1 839 364
Prélèvement pour cotisations				1 729 036	1 729 036	1 617 529
Subventions d'exploitation					0	
Subventions reçues et fonds assimilés					0	
Subventions reçues	100 878 928	724 327	892 829		102 496 084	90 685 201
Fonds échus et prescrits	849 530		79 278		928 808	-8 609
Fonds reçus d'autres collecteurs financiers	36 490				36 490	
Opérations de péréquation et de mutualisation - Fonds reçus de l'UESL	8 504 700				8 504 700	12 536 528
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions, engagements à réaliser et transferts de charges					0	
Reprises sur amortissements					0	
Reprises sur dépréciations	3 813 549		39 186	89 804	3 942 539	3 541 431
Reprises sur provisions et engagements à réaliser	155 046 181			266 587	155 312 768	179 626 755
Transferts de charges				66 067	66 067	87 359
Autres produits				30 097	30 097	31 280
Total I	269 129 378	724 327	1 011 293	8 278 384	279 143 382	294 557 098
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)					0	
Produits financiers						
De participation				2 929 394	2 929 394	3 326 771
De prêts aux personnes morales				9 494 841	9 494 841	9 801 331
De prêts aux personnes physiques				7 782 875	7 782 875	7 790 676
Des valeurs mobilières de placement					0	
Autres intérêts et produits assimilés				3 055 457	3 055 457	3 161 946
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges				2 974 707	2 974 707	2 716 550
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					0	6 963
Total III	0		0	26 237 274	26 237 274	26 804 237
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion					0	
Sur opérations en capital					0	
Produits des cessions d'éléments d'actifs				4 999 600	4 999 600	
Autres				319 933	319 933	2 819 541
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions et transferts de charges					0	
Total IV				5 319 533	5 319 533	2 819 541
Report des ressources non affectées (V)	123 759 947	726 044	15 115		124 501 106	122 507 716
Solde des opérations sur fonds affectés = Déficit (VI)			117 387		117 387	2 925 442
Total des produits (I + II + III + IV + V + VI)	392 889 325	1 450 371	1 143 795	39 835 191	435 318 682	449 614 034
Solde débiteur = Déficit						
TOTAL GÉNÉRAL	392 889 325	1 450 371	1 143 795	39 835 191	435 318 682	449 614 034

AMALLIA

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 décembre 2014

I - PRESENTATION DE L'ASSOCIATION ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

1.1 Caractéristiques d'AMALLIA

AMALLIA est une association de loi 1901 habilitée à collecter la Participation des Employeurs à l'Effort de la Construction (PEEC).

En tant que comité interprofessionnel du logement, son cadre de fonctionnement et les modalités d'emplois des fonds sont définis par le code de la construction et de l'habitation.

AMALLIA détient des participations dans des organismes d'habitat social, des filiales constituées avec les fonds PEEC et des sociétés de titre V pour les activités PSEEC entrant dans l'objet social des CIL.

En outre, AMALLIA s'appuie sur deux GIE qui regroupent les activités fonctionnelles telles que la gestion du personnel, la finance, le juridique, le contrôle de gestion et l'informatique.

1.2 Faits marquants de l'exercice

Néant.

II - PRINCIPES, REGLES ET METHODES 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
- 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 de associations, du règlement n° 2008-16 du Comité de la Réglementation Comptable afférent aux règles comptables particulières applicables aux Comité 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).

2.1 Immobilisations incorporelles et corporelles

a) Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'achat, hors frais accessoires et frais financiers.

Les logiciels sont amortis linéairement sur 1 an.

b) Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (coût d'achat et mise en service).

Les amortissements des immobilisations corporelles sont calculés sur la durée estimée d'utilisation des biens, selon le mode linéaire correspondant à l'amortissement économique des biens.

Les durées d'utilisation des biens, définies pour chaque catégorie d'immobilisation, les plus généralement retenues peuvent être résumées comme suit :

Immobilisations	Durées d'amortissement

Matériel de transport	5 ans
Matériel de bureau	5 ans
Mobilier de bureau	10 ans
Matériel informatique	3 ans

2.2 Immobilisations financières

a) Prêts :

L'article 5 du décret n° 90-101 définit le niveau minimum de dépréciation à constituer, en fonction de la nature de l'immobilisation financière :

- ✓ Les prêts aux personnes physiques :
Les prêts dont les créances échues sont impayées depuis plus de six mois sont dépréciés en totalité :
 - 100% des créances échues impayées (capital + intérêts);
 - 100% du capital restant dû non échu

- ✓ Les prêts aux personnes morales :

Les prêts dont les créances échues sont impayées depuis plus d'un an sont dépréciés comme suit :

- 100% des créances échues impayées (capital + intérêts) ;
- 100% du capital restant dû exigible à moins de cinq ans.

Les prêts dont les créances échues sont impayées depuis plus de six mois et moins d'un an sont dépréciés comme suit :

- 50% des créances échues impayées (capital + intérêts) ;
- 50% du capital restant dû exigible à moins de cinq ans.

AMALLIA respecte ces niveaux minimums de dépréciation et comptabilise, le cas échéant, une dépréciation complémentaire en fonction des risques de non-recouvrement, appréciés au cas par cas.

A l'actif du bilan, l'intégralité des provisions PPP est enregistrée dans la colonne « gestion courante », à l'exception des pourcentages autorisés imputés sur les autres fonds.

b) Titres de participation :

Les titres de participation ainsi que les autres titres immobilisés sont évalués au prix d'acquisition.

Une dépréciation des titres est constituée, le cas échéant, à concurrence de la différence entre la valeur comptable de ces titres au bilan et la valeur de la participation d'Amallia dans les capitaux propres de la société concernée.

De plus, une provision pour risques est constituée, le cas échéant, lorsque les capitaux propres de la société dans laquelle l'association détient une participation sont négatifs.

2.3 Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Elles sont dépréciées en fonction des risques de non recouvrement, appréciés au cas par cas.

2.4 Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement sont enregistrées à leur coût d'acquisition. Si la valeur de marché à la date de la clôture est inférieure au cours d'achat, une dépréciation est constituée afin de ramener la valeur de bilan à la valeur de réalisation.

2.5 Fonds et dettes issus des versements des employeurs à l'effort de construction

Sur la base des dispositions de l'arrêté d'application du décret 90-101 modifié, toutes les provisions relatives à des emplois réglementaires prévus sous forme de subventions s'imputent sur les fonds concernés. De ce fait, les provisions pour engagements à réaliser sont comptabilisées dans les comptes 195 en contrepartie des comptes 6885 pour la dotation et 7885 pour la reprise.

2.6 Provisions

En application des dispositions du décret 90-101 du 26 janvier 1990 modifié, les règles de constitution sont celles du droit commun.

Litiges

D'une manière générale, chacun des litiges connus, dans lesquels la société est impliquée, a fait l'objet d'un examen à la date d'arrêté des comptes par la direction, et après avis des conseils externes, le cas échéant, les provisions jugées nécessaires ont été constituées pour couvrir les risques estimés.

2.7 Indemnités de départ à la retraite :

Les engagements relatifs aux indemnités de départ en retraite sont évalués à la valeur actuelle probable des droits acquis en tenant compte des dispositions légales et de la convention collective, en fonction d'hypothèses actuarielles tenant compte principalement des augmentations de salaires jusqu'à l'âge de départ à la retraite, de la rotation du personnel et des tables de mortalité. Les engagements ainsi calculés sont comptabilisés en provision.

2.8 Médaille du travail :

Les engagements relatifs aux gratifications accordées au titre des médailles du travail sont évalués à la valeur actuelle probable des droits acquis en tenant compte des dispositions légales et des accords d'entreprise en fonction d'hypothèses actuarielles tenant compte principalement de la rotation du personnel et des tables de mortalité. Les engagements ainsi calculés sont comptabilisés en provision.

2.9 Etablissement de comptes combinés :

AMALLIA établit des comptes combinés depuis le 31 décembre 2007. Ces comptes combinés non certifiés ne font pas l'objet d'une publication.

III - NOTES SUR LE BILAN**3.1 Tableaux joints : cf. Annexe 1**

- ✓ Tableau des immobilisations
- ✓ Tableau des amortissements
- ✓ Tableau des dépréciations non imputées sur fonds PEC
- ✓ Tableau des dépréciations imputées sur fonds PEEC
- ✓ Tableau des dépréciations imputées sur fonds PEAEC
- ✓ Tableau des dépréciations imputées sur fonds PSEEC
- ✓ Tableau de variation des capitaux propres
- ✓ Tableaux des provisions
- ✓ Etat des créances
- ✓ Etat des dettes
- ✓ Ventilation des fonds issus des versements des employeurs

Sur le tableau des immobilisations, dans la colonne « Mises hors service, créances transformées ou irrécouvrables » le solde correspond pour 1 119 K€ à une consolidation UESL de prêts transformés en subventions et pour 1 111 K€ à des prêts personnes physiques passés en irrécouvrables.

3.2 Prêts réglementés :

- ✓ Créances sur l'UESL : 266 450 k€ (250 912 k€ valeur 2013). La hausse des créances est dû principalement à l'appel 2014 pour le financement de la Foncière logement qui s'est élevé à 17 704 k€.
- ✓ Créances rattachées aux filiales et aux entreprises liées au CIL : 236 876 k€ (229 743 k€ en 2013).
- ✓ Prêts aux personnes morales : 656 862 k€ (622 783 k€ valeur 2013)
- ✓ Prêts aux personnes physiques : 542 997 k€ (550 097 k€ valeur 2013), dont :
 - prêts accession : 390 621 k€ (373 153 k€ valeur 2013)
 - prêts travaux : 88 821 k€ (113 434 k€ valeur 2013)
 - prêts locatifs : 63 389 k€ (63 316 k€ valeur 2013)

3.3 Comptes de liaison entre fonds :

Les comptes de liaison entre fonds permettent d'enregistrer les soldes réciproques entre les différents secteurs d'activité. Ils traduisent la dette ou la créance d'un secteur sur un autre. La somme algébrique de tous les comptes de liaison doit être nulle.

3.4 Produits à recevoir :

Les produits à recevoir sont inclus dans les postes suivants du bilan au 31 décembre 2014 :

- ✓ Prêts aux personnes physiques « gestion courante »
Intérêts courus non échus : 561 k€
- ✓ Prêts aux personnes morales « gestion courante »
Intérêts courus non échus : 2 523 k€

3.5 Charges à payer

Les charges à payer sont incluses dans les postes suivants du bilan au 31 décembre 2014 :

- ✓ Fonds issus des versements des employeurs à l'effort de construction sous forme de prêts :
Participation obligatoire « gestion courante » 162 k€
- ✓ Fournisseurs et comptes rattachés 1 989 k€
- ✓ Dettes fiscales et sociales 2 039 k€

3.6 Créances et dettes UESL

3.6.1 Le fonds de Sécurisation 1% Locatif - LOCA PASS

Ce dispositif permet :

- de financer les dépôts de garantie pendant toute la durée de la location, sous la forme d'une avance non rémunérée jusqu'au 30 juin 2003 et sous forme d'un prêt sans intérêt d'une durée maximum de trois ans depuis le 1^{er} juillet 2003. Le montant de ce financement ne peut actuellement excéder un mois de loyer en principal.
- de garantir au bailleur le loyer et les charges locatives pour un montant maximal correspondant à dix-huit mois de loyers et charges locatives, pour une durée de trois ans. A noter qu'à partir du 1^{er} février 2012 le nombre de mensualités prises en charges a été ramené à 9.

Les opérations de financements et refinancements de ce dispositif sont effectuées une fois l'an.

Il apparaît donc, au titre de l'exercice 2014, une créance de 2 553 k€

3.6.2 Renouvellement Urbain et association Foncière

La convention du 11 octobre 2001 prévoit le renforcement du rôle d'Action Logement en matière de renouvellement urbain visant à en faire un acteur à part entière de la politique de la ville.

Les modalités d'intervention s'articulent autour de deux volets complémentaires :

- la Foncière Logement sous forme associative qui a pour objet de développer une offre nouvelle de logements locatifs privés.
- la participation financière d'Action Logement à la politique de démolition-reconstruction engagée par les Pouvoirs Publics.

Il apparaît donc, au titre de l'exercice 2014 :

- ✓ une subvention versée au titre de la Foncière de : 333 k€
- ✓ une subvention versée au titre du renouvellement urbain de : 79 666 k€
- ✓ des fonds versés en prêts au titre de la Foncière de : 17 704 k€
- ✓ des fonds reçus en prêts au titre du renouvellement urbain de : 489 k€

3 6 3 Le fonds PASS-FONCIER

Ce dispositif est terminé depuis le mois de février 2011.

Il apparaît au titre de l'exercice 2014 :

- ✓ Remboursement des prêts faits à l'UESL: 8 120 k€
- ✓ Remboursement des emprunts reçus de l'UESL 5 673 k€

3.7 FNAL

La loi n°212-1509 du 29 décembre 2012 de finances pour 2013 a introduit sur les années 2013 à 2015 une contribution de la participation des employeurs à l'effort de construction (PEEC) au fonds national d'aide au logement (FNAL). Cette contribution se substitue aux versements effectués à l'UESL au titre de l'ANAH.
Cette contribution s'élève, au titre de 2014, à 25 406 K€.

3.8 Valeurs mobilières de placement et disponibilités

Les valeurs mobilières de placement (91 164 k€) augmentent de 9 339 k€.

Les disponibilités (100 853 k€) diminuent de 10 358 k€.

IV - NOTE SUR LE COMPTE DE RESULTAT

+

4.1 Prélèvements pour frais généraux / frais de gestion / cotisations

Le prélèvement pour frais généraux s'élève à 3 203 K€ contre 3 387 K€ en 2013.

En 2014 :

- ✓ 19 702 familles ont bénéficié d'au moins un des deux dispositifs Loca-Pass® ouvrant droit à 68,60 € de prélèvement par famille
 - ✓ 1 348 familles d'au moins un dossier CIL Pass Assistance ouvrant droit à 400 € de prélèvement pour la gestion de ces dossiers,
- ce qui porte le prélèvement pour frais de gestion à 1 891 K€.

4.2 Opérations de péréquation et de mutualisation UESL

Cette rubrique regroupe toutes les opérations de financement et de refinancement des CIL auprès des différents fonds d'intervention de l'UESL.

Au titre des opérations de péréquation et de mutualisation UESL, les subventions reçues s'élèvent à 8 505 k€ et les subventions versées à 10 430 k€.

4.3 Subventions reçues et fonds assimilés

Les subventions reçues se décomposent en :

- ✓ subventions reçues des entreprises issues de la PEEC de 100 879 k€
- ✓ subventions reçues des entreprises issues de la PEAEC de 724 k€
- ✓ subventions reçues des entreprises issues de la PSEEC de 893 k€
- ✓ subvention reçue des collecteurs financiers de 36 k€
- ✓ subventions reçues au titre des opérations de péréquation et mutualisation UESL de 8 505 k€.

4.4 Subventions versées et fonds assimilés

Les subventions versées se décomposent en :

- ✓ subventions versées à l'UESL au titre des politiques nationales de 81 880 k€
- ✓ subventions versées aux filiales et entreprises liées 2 405 k€
- ✓ subventions versées aux personnes morales de 13 086 k€
- ✓ subventions versées aux personnes physiques de 5 726 k€
- ✓ subventions versées au titre des opérations de péréquation et mutualisation UESL de 10 430 k€
- ✓ prélèvements autorisés sur fonds collectés de 6 949 k€.

4.5 Créances irrécouvrables et transformations

Les créances irrécouvrables imputées sur la PEEC sont calculées suivant un taux, variant en fonction de la nature des prêts, défini par l'ANPEEC.

Au titre de l'exercice 2014, le montant de 784 k€ imputé sur la PEEC correspond à 80% des créances irrécouvrables constatées sur les prêts Loca-Pass® et à caractère social.

4.6 Dotations et reprises aux amortissements, dépréciations, provisions et engagements à réaliser

Il apparaît au titre de l'exercice 2014 :

- une dotation aux dépréciations de 3 906 k€ et une reprise de 3 943 k€ ;
- une dotation pour engagements à réaliser de 79 714 k€ et une reprise de 155 313 k€.

4.7 Transfert et report des ressources non affectées

La ligne « report des ressources non affectées » correspond à la collecte reçue sous forme de subvention, versée par les entreprises en 2013 et affectée en 2014 à des utilisations sous forme de subventions.

La ligne « transfert des ressources non affectées » correspond à la collecte reçue sous forme de subvention en 2014, qui sera affectée à des emplois en subventions à partir du 1^{er} janvier 2015.

4.8 Solde des opérations sur fonds affectés

Le solde des opérations techniques correspond au résultat des sections PEEC et PEAEC. Le résultat de ces sections ne pouvant règlementairement être affecté par le CIL, il est transféré en fonds affectés s'il est positif ou abondé par les fonds collectés s'il est négatif.

Au titre de l'exercice 2014 :

- le solde PEEC est positif de 61 946 k€
- le solde PEAEC est positif de 695 k€
- le solde PSEEC est négatif de 117 k€

4.9 Charges du personnel

Les charges du personnel s'établissent à 11 796 k€ au 31 décembre 2014 soit une augmentation de 775 k€ en comparaison avec 2013. Cette hausse est liée à une augmentation de l'effectif moyen durant l'année 2014.

V - TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

Cf. annexe 2

- Emplois et ressources de l'exercice

VI - INFORMATIONS RELATIVES AUX DROITS DE RESERVATION

Cf. Annexe 3

- Droits de réservation relatifs aux logements occupés
- Droits de réservation relatifs aux logements libres
- Droits de réservation obtenus relatifs aux logements non encore livrés

VII - ENGAGEMENTS HORS BILAN**7.1 Etat des engagements hors bilan**

Cf. Annexe 4

- Engagements donnés
- Engagements reçus

Les engagements donnés sur les octrois de subventions sont présentés au passif du bilan dans la rubrique « provisions pour engagements à réaliser ». Ils correspondent aux sommes à verser en 2015 à hauteur de 43,8 M€ au titre des provisions liées au financement des politiques nationales, 6,5 M€ au titre des provisions sur Garanties Loca Pass et 52,1 M€ au titre des subventions Personnes Physiques et Personnes Morales.

Les engagements donnés sur les octrois de prêts correspondent à hauteur de 310 M€ à des engagements de versements de garanties de loyers et charges locatives Loca-Pass® et 144 M€ à des engagements de prêts Personnes Physiques et Morales.

Les engagements pour augmentation de capital, ne sont pas comptabilisés. Ils s'élèvent à 16,7 M€.

La convention entre action logement et l'Etat prévoit le financement du PNRU et du NPNRU à hauteur de 3 750 M€ au plan national sur la période 2015-2019. Les modalités de ce financement, en particulier la ventilation précise entre subventions et prêts, seront déterminées courant 2015 par des conventions avec l'ANRU. Une provision sera donc à constituer dans les comptes de l'exercice 2015 pour la quote-part de subvention qui sera connue à cette date.

En outre, la convention nationale réserve un montant de 100 M€ à consacrer au financement de politiques publiques nationales. Lorsque les modalités seront connues, la quote-part de subventions à l'intérieur de cette enveloppe se traduira par une provision ou une charge dans les comptes du collecteur selon le calendrier de décaissement qui sera retenu.

7.2 Variations des garanties accordées liées à l'activité

Cf. Annexe 4

- Variations des garanties accordées liées à l'activité

7.3 Droit individuel de formation

La loi n° 2004-391 du 3 mai 2004 ouvre pour les salariés bénéficiant d'un CDI, un droit individuel de formation d'une durée de 20 heures minimum par an, cumulable sur une période de 6 ans. Au 31 décembre 2014, le volume d'heures de formation cumulé correspondant aux droits acquis au titre du DIF est de 21 199 heures.

VIII - INFORMATIONS SECTORIELLES

Quatre secteurs d'activité sont distingués :

- PEEC pour les emplois et ressources des fonds issus de la PEEC
- PEAEC pour les emplois et ressources issus de la PEEC Agricole,
- PSEEC pour les emplois et ressources des fonds issus de la PSEEC
- Gestion courante pour les opérations liées au fonctionnement courant de l'association.

Depuis le 31/12/2012 ces informations sont lisibles directement sur le bilan, compte de résultat et tableau des flux de trésorerie.

Le bilan par secteur d'activité a en conséquence été abandonné.

Cf. Annexe 5

- Ventilation des subventions reçues par régions géographiques
- Ventilation des revenus d'activité par régions géographiques
- Ventilation des subventions versées par régions géographiques

IX – AUTRES INFORMATIONS

9.1 Liste des filiales et participations**Cf. Annexe 6**

- Tableau des filiales et participations

9.2 Effectifs moyens**Cf. Annexe 7****9.3 Rémunérations versées****Cf. Annexe 8**

ANNEXE 1

NOTES SUR LE BILAN

- Tableau des immobilisations
- Tableau des amortissements
- Tableau des dépréciations non imputées sur fonds PEC
- Tableau des dépréciations imputées sur fonds PEEC
- Tableau des dépréciations imputées sur fonds PEAEC
- Tableau des dépréciations imputées sur fonds PSEEC
- Tableaux de variation des capitaux propres
- Tableaux des provisions
- Etat des dettes et des créances
- Ventilation des fonds issus des versements des employeurs

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Augmentations		Diminutions		Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
			Acquisitions, créations et nouveaux prêts	Virements de poste à poste	Cessions à des tiers et remboursements	Mises hors service, créances transférées ou irrécouvrables	Virements de poste à poste	
Immobilisations incorporelles (I)	2 723 017		-13 420				-117 983	2 591 614
Immobilisations corporelles (II)	12 049 273		144 300	117 983	0	-19 445		12 292 111
Titres de participations	94 779 402		21 340 006		-4 999 615			111 119 793
Autres formes de participation								
Total Participations	94 779 402	0	21 340 006	0	-4 999 615	0	0	111 119 793
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées	51 622 989		25 719 985			-1 118 788	-31 676 268	44 547 919
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées	199 289 253			31 676 268	-9 063 623			221 901 898
Total Créances sur l'UESL	250 912 242	0	25 719 985	31 676 268	-9 063 623	-1 118 788	-31 676 268	266 449 817
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	128 164 417		17 068 737	968 505	-8 876 001		-7 350 192	129 975 467
Créances rattachées aux autres participations	101 579 527		12 718 500		-7 353 520		-43 591	106 900 915
Prêts aux autres personnes morales	509 091 851		65 693 211	7 254 583	-31 525 486	-2	-968 505	549 545 651
Prêts à l'ANPEEC								0
Prêts aux collecteurs financiers	118 695 329		551 970		-7 235 083	-1 154		112 011 062
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes	627 787 179	0	66 245 181	7 254 583	-38 760 569	-1 156	-968 505	661 556 713
Prêts aux personnes physiques	551 067 179		92 500 962	139 201	-98 635 136	-1 110 866		543 961 340
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion								
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion	551 067 179	0	92 500 962	139 201	-98 635 136	-1 110 866	0	543 961 340
Titres immobilisés (droits de propriété)	1 418 291				-40 942			1 418 291
Autres postes d'immobilisations financières	2 228 148		187 494					2 374 700
Total Autres immobilisations financières	3 646 439	0	187 494	0	-40 942	0	0	3 792 991
Immobilisations financières (III)	1 757 936 386	0	235 780 865	40 038 556	-167 729 406	-2 230 810	-40 038 556	1 823 757 036
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	1 772 708 676	0	235 911 745	40 156 539	-167 729 406	-2 250 255	-40 156 539	1 838 640 761

1.2 Tableau des amortissements

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2014

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, Change-ment de méthodes, autres) (2)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	2 569 957		16 769				2 586 726
Immobilisations corporelles	7 250 448		321 196	-7 592			7 564 052
TOTAL GÉNÉRAL	9 816 250		337 965	-7 592			10 150 778
(1) Exploitation			337 965	7 592			
Exceptionnel							
(2) Dont changement de méthode							

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations (1)	Reprises (1)	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (2)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles (A)							
Immobilisations corporelles (B)							
Titres de participations	228 983		10 473	-92 558			146 898
Autres formes de participation	0						
Total Participations	228 983		10 473	-92 558	0	0	146 898
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées							
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées							
Total Créances sur l'UESL	1 230 289		139 068	-2 839			1 366 518
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	0						0
Créances rattachées aux autres participations	544 718		254 128	-304 447			494 398
Prêts aux autres personnes morales	0						0
Prêts à l'ANPEEC	373 939		24 548	-213 805			184 683
Prêts aux collecteurs financiers	585 679		278 676	-518 252	0	0	679 081
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes	18 627 374		1 880 615	-2 312 254	-5 907		18 189 828
Prêts aux personnes physiques							
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion							
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion	18 915 549		1 880 615	-2 312 254	-5 907	0	18 189 828
Titres immobilisés (droits de propriété)	11 434		15 460				26 894
Autres postes d'immobilisations financières							
Total Autres immobilisations financières	11 434		15 460	0	0	0	26 894
Immobilisations financières (C)	20 893 987		2 324 292	-2 925 904	-5 907	0	20 409 218
Créances usagers et comptes rattachés	791 671		270 577	-89 804	5 907		978 350
Créances pour transferts et subventions à recevoir	0						0
Créances UESL - Opérations courantes	0						0
Autres créances	1 174						1 174
Valeurs mobilières de placement	0						0
Actif circulant (D)	670 152		270 577	-89 804	5 907	0	979 524
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B + C + D	21 564 139		2 594 869	-3 015 708	0	0	21 388 742
(1) Exploitation			270 577	-89 804			
Financier			2 324 292	-2 925 904			
Exceptionnel							
(2) Dont changement de méthode							

1.4 Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PEEC

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2014

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) (1)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Titres de participations							
Autres formes de participation							
Total Participations							
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées							
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées							
Total Créances sur l'UESL							
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL							
Créances rattachées aux autres participations							
Prêts aux autres personnes morales							
Prêts à l'ANPEEC							
Prêts aux collecteurs financiers							
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes	0	0	0	0	0	0	0
Prêts aux personnes physiques	36 390 354		3 396 648	-3 813 549			35 973 454
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion							0
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion	36 390 354	0	3 396 648	-3 813 549	0	0	35 973 454
Titres immobilisés (droits de propriété)							
Total Autres immobilisations financières							
Immobilisations financières (A)	36 390 354	0	3 396 648	-3 813 549	0	0	35 973 454
Créances pour transferts et subventions à recevoir							
Créances UESL - Opérations courantes							
Actif circulant (B)	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B	36 390 354	0	3 396 648	-3 813 549	0	0	35 973 454
1) Dont changement de méthode							

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) (1)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Titres de participations							
Autres formes de participation							
Total Participations	0	0	0	0	0	0	0
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	0	0	0	0	0	0	0
Créances rattachées aux autres participations	0	0	0	0	0	0	0
Prêts aux autres personnes morales							
Prêts aux collecteurs financiers							
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes	0	0	0	0	0	0	0
Prêts aux personnes physiques							
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion	0	0	0	0	0	0	0
Titres immobilisés (droits de propriété)							
Total Autres immobilisations financières	0	0	0	0	0	0	0
Immobilisations financières (A)	0	0	0	0	0	0	0
Créances pour transferts et subventions à recevoir							
Actif circulant (B)	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B	0	0	0	0	0	0	0
1) Dont changement de méthode							

6. Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PSEEC

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2014

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) (1)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Titres de participations			216 386				216 386
Autres formes de participation							
Total Participations	0	0	216 386	0	0	0	216 386
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL							
Créances rattachées aux autres participations							
Prêts aux autres personnes morales							
Prêts aux collecteurs financiers							
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes	0	0	0	0	0	0	0
Prêts aux personnes physiques	182 536		22 862	-39 186			166 212
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion							
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion	182 536	0	22 862	-39 186	0	0	166 212
Titres immobilisés (droits de propriété)							
Total Autres immobilisations financières	0	0	0	0	0	0	0
Immobilisations financières (A)	182 536	0	239 248	-39 186	0	0	382 598
Créances pour transferts et subventions à recevoir							
Actif circulant (B)	0	0	0		0	0	0
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B	182 536	0	239 248	-39 186	0	0	382 598
I) Dont changement de méthode							

7. Tableau de variation des fonds propres

EXERCICE: 31/12/2014

AMALLIA

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 assimi-lées	Reprises de subventions et autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise						0
Écarts de réévaluation						0
Réserve PEEC	313 192 550		2 979 368			316 171 918
Réserve PSEEC	60 501 637					60 501 637
Report à nouveau						0
Résultat de l'exercice	2 979 368		-2 979 368		3 666 819	3 666 819
Subventions d'investissement						0
(-) Subventions d'investissement au compte de résultat						0
Totaux	376 673 555	0	0	0	3 666 819	380 340 374

8 Tableau des provisions non imputées sur les fonds PEC

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2014

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations (1)	Reprises - Provisions utilisées (1)	Reprises - Provisions non utilisées (1)	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (2)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Provisions pour litiges	178 615				-128 144			50 471
Provisions pour amendes et pénalités	0							0
Provisions pour risques liés à des participations	295 110		19		-51 642			243 487
Autres provisions pour risques	2 592							2 592
Provisions pour risques (A)	476 317	0	19	0	-179 786	0	0	296 550
Provisions pour pensions et obligations similaires	2 584 193		274 117	-126 197				2 712 113
Provisions pour restructurations	0							0
Provisions pour impôts	0							0
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices	219 300							219 300
Autres provisions pour charges	67 345		799	-12 246				55 898
Provisions pour charges (B)	2 850 838	0	274 916	-138 443	0	0	0	2 987 311
TOTAL PROVISIONS : A + B	3 327 155	0	274 935	-138 443	-179 786	0	0	3 283 861
1) Exploitation			274 935	-138 443	-179 786			
Financier								
Exceptionnel								
2) Dont changement de méthode								

Rubriques	Montant brut	Échéances restant à courir		
		Un an au plus	Plus d'un an et cinq ans au plus	Plus de cinq ans
Créances sur l'UESL	266 449 817	8 263 467	34 150 400	224 035 950
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	129 975 467	8 571 206	42 251 514	79 152 747
Créances rattachées aux autres participations	106 900 916	8 328 463	27 350 978	71 221 475
Prêts aux autres personnes morales	549 545 651	35 474 262	122 018 637	392 052 752
Prêts à l'ANPEEC				
Prêts aux CIL	112 011 062	8 279 018	27 027 990	76 704 054
Prêts aux CCI				
Prêts aux SIN				
Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes	1 164 882 913	68 916 416	252 799 519	843 166 978
Prêts aux personnes physiques	543 961 339	122 159 094	178 501 378	243 300 867
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion				
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion	543 961 339	122 159 094	178 501 378	243 300 867
Autres immobilisations financières	3 792 991	12 977	38 798	3 741 216
Immobilisations financières (I)	1 712 637 243	191 088 487	431 339 695	1 090 209 061
Créances usagers et comptes rattachés	990 800	990 800		
Créances pour transferts et subventions à recevoir				
Créances UESL - Opérations courantes	3 648 071	3 648 071		
Autres créances	1 380 432	1 380 432		
Charges constatées d'avance	2 461 871	2 461 871		
Actif circulant (II)	8 481 174	8 481 174	0	0
Total Créances (I + II)	1 721 118 417	199 569 661	431 339 695	1 090 209 061

1.10 État des dettes

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2014

Rubriques	Montant	Échéances restant à courir		
		Un an au plus	Plus d'un an et cinq ans au plus	Plus de cinq ans
Fonds PEEC reçus sous forme de prêts	539 812 197	43 416 474	117 281 187	379 114 538
Fonds PSEEC reçus sous forme de prêts	742 643	161 112	143 835	437 696
Fonds PEC reçus sous forme de prêts (I)	540 554 840	43 577 586	117 425 022	379 552 234
Emprunts auprès des établissements de crédit	111			111
Dépôts et cautionnements reçus	496			496
Dettes financières UESL	75 468 943	1 882 965	7 610 347	65 975 630
Concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque	4 355 472	4 355 472		
Autres Emprunts et dettes financières divers				
Dettes financières				
Dettes UESL - Opérations courantes	79 825 022	6 238 437	7 610 347	65 976 237
Dettes pour transferts et subventions à payer	698 064	698 064	0	0
Fournisseurs et comptes rattachés			0	0
Dettes fiscales et sociales	2 494 141	2 494 141		
Autres dettes	3 485 637	3 485 637		
Autres dettes diverses	3 911 526	3 911 526		
Autres dettes diverses	9 891 304	9 891 304	0	0
Produits constatés d'avance				
Autres dettes (II)	90 414 390	16 827 805	7 610 347	65 976 237
Total Dettes (I + II)	630 969 230	60 405 391	125 035 369	445 528 471

1.11 Tableau de variation des fonds, provisions et dettes issus de la PEEC

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2014

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Flux effectifs de ressources et dotations	Flux effectifs d'emplois et reprises	Transformations	Autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds reçus sous forme de subventions ou assimilés							
Subventions reçues affectées à des emplois (A)	657 433 937		9 304 487	-139 300 347		191 941 964	719 380 042
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B)	123 759 947	0	125 428 808	0		-123 759 947	125 428 808
Participation obligatoire directe	113 666 999		115 337 605			-113 666 999	115 337 605
Collecte en provenance de l'UESL	10 089 067		10 089 067			-10 089 067	10 089 067
Collecte en provenance des collecteurs constructeurs	3 881		2 136			-3 881	2 136
Total 1 = A + B	781 193 884	0	134 733 295	-139 300 347	0	68 182 017	844 808 850
Fonds reçus sous forme de prêts							
Participation des employeurs (C)	362 624 248	0	27 915 902	-14 462 148	-837 873	-138 469	375 101 660
Participation obligatoire non échue	354 955 952		27 915 902			-17 539 594	365 332 260
Participation obligatoire échue et non prescrite	7 668 296			-14 462 148	-837 873	17 401 125	9 769 400
Autres fonds PEEC reçus sous forme de prêts (D)	172 340 487	0	6 446 448	-14 045 828	0	-30 571	164 710 536
Fonds reçus des collecteurs financiers	20 155 476		533 200	-1 702 475		-30 571	18 955 630
Fonds reçus de l'UESL	152 185 011		5 913 248	-12 343 353			145 754 906
Fonds reçus de l'ANPEEC							0
Total 2 = C + D	534 964 735	0	34 362 350	-28 507 976	-837 873	-169 040	539 812 196
Fonds reçus en vue de souscriptions de titres							
Fonds reçus des employeurs (E)							
Fonds reçus des collecteurs financiers (F)							
Total 3 = E + F	0	0	0	0	0	0	0
Provisions pour engagements à réaliser							
Garanties accordées et subventions à verser (G)	177 965 422	0	79 438 649	-155 046 181		0	102 357 890
Financement de politiques nationales	123 714 800		43 807 500	-123 714 800			43 807 500
Filiales et autres entreprises liées	6 487 906		683 867	-2 585 000			4 586 773
Autres participations	8 684 935		2 412 759	-3 634 732			7 462 962
Autres personnes morales	28 513 785		19 255 795	-11 650 659			36 118 921
Personnes physiques bénéficiaires	10 563 996		13 278 728	-13 460 990			10 381 734
Personnes physiques bailleurs	0						
Transferts à verser à d'autres collecteurs financiers (H)	0						
Participation au fonds de garantie ANPEEC (I)	0						
Total 4 = G + H + I	177 965 422	0	79 438 649	-155 046 181	0	0	102 357 890
TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3 + 4)	1 494 124 041	0	248 534 295	-322 854 504	-837 873	68 012 977	1 486 978 936

1.12 Tableau de variation des fonds, provisions et dettes issus de la PEAEC

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2014

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Flux effectifs de ressources et dotations	Flux effectifs d'emplois et reprises	Transformations	Autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds reçus sous forme de subventions ou assimilés							
Subventions reçues affectées à des emplois (A)	3 115 894					695 093	3 810 987
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B)	685 974		724 327			-726 044	684 257
Total 1 = A + B	3 801 868	0	724 327	0		-30 951	4 495 244
Fonds reçus sous forme de prêts							
Fonds reçus des collecteurs financiers (C)							
Total 2 = C	0	0	0	0	0	0	0
Provisions pour engagements à réaliser							
Garanties accordées et subventions à verser (D)							
Filiales et autres entreprises liées	0	0	0	0		0	0
Autres participations							
Autres personnes morales							
Personnes physiques bénéficiaires							
Transferts à verser à d'autres collecteurs financiers (E)	0	0	0	0	0	0	0
Total 3 = D + E	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3)	3 801 868	0	724 327	0	0	-30 951	4 495 244

1.13 Tableau de variation des fonds, provisions et dettes issus de la PSEEC

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2014

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Flux effectifs de ressources et dotations	Flux effectifs d'emplois et reprises	Transformations	Autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds reçus sous forme de subventions ou assimilés							
Subventions reçues affectées à des emplois (A)	4 050 071					-117 387	3 932 684
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B)	15 115		892 829			-15 115	892 829
Total 1 = A + B	4 065 186	0	892 829	0	0	-132 502	4 825 513
Fonds reçus sous forme de prêts							
Participation des employeurs (C)	823 455	0	16 131	-718	0	-96 225	742 643
Participation volontaire non échue	732 605		16 131			-75 738	672 998
Participation volontaire échue et non prescrite	90 850			-718		-20 487	69 645
Fonds reçus des collecteurs financiers (D)	0						
Total 2 = C + D	823 455	0	16 131	-718	0	-96 225	742 643
Provisions pour engagements à réaliser							
Garanties accordées et subventions à verser (E)	0	0	0	0		0	0
Filiales et autres entreprises liées							
Autres participations							
Autres personnes morales							
Personnes physiques bénéficiaires							
Transferts à verser à d'autres collecteurs financiers (F)							
Total 3 = E + F	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3)	4 888 641	0	908 960	-718	0	-228 727	5 568 156

ANNEXE 2

- Emplois et ressources de l'exercice

(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

ANNEXE 3

INFORMATIONS RELATIVES AUX DROITS DE RESERVATION

- Droits de réservation relatifs aux logements occupés
- Droits de réservation relatifs aux logements libres
- Droits de réservation obtenus relatifs aux logements non encore livrés

3.1 Droits de réservation relatifs aux logements occupés

AMALLIA

EXERCICE

31/12/2014

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 tempo-raires aux bailleurs (E)	Droits placés expirés au cours de l'exercice (F)	Stock à la clôture de l'exercice (G=A+B-C+D+E-F)
<i>Filiales et entreprises liées</i>	11 719	173	1 318	1 121	537	250	11 982
SA HLM	8 903	173	995	817	354	247	9 005
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	445	0	0	0	0	0	445
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	2 371	0	0	0	0	2	2 369
Autres entités	0	0	323	304	183	1	163
<i>Autres entités du Groupe</i>	2 541	0	0	0	1	4	2 538
SA HLM	1 428	0	0	0	1	0	1 429
SEM HLM	824	0	0	0	0	4	820
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités	289	0	0	0	0	0	289
<i>Entités hors Groupe</i>	35 323	0	3 275	4 182	864	320	36 774
SA HLM	13 926	0	0	0	271	371	13 826
OPH	5 847	0	0	0	132	-75	6 054
SEM HLM	759	0	0	0	66	-827	1 652
Coopératives HLM	102	0	0	0	8	-4	114
Sociétés civiles immobilières (SCI)	238	0	0	0	1	7	232
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités	14 451	0	3 275	4 182	386	848	14 896
TOTAL (Droit de suite uniquement)	49 583	173	4 593	5 303	1 402	574	51 294

Rubriques par catégorie de bailleurs	Stock à la clôture de l'exercice précédent (A)	Apports, fusions et opérations assimilées (B)	Nouveaux droits utilisables obtenus (C)	Réintégration des droits relatifs aux logements libérés au cours de l'exercice (D)	Attributions effectuées au cours de l'exercice (E)	Restitutions temporaires aux bailleurs (F)	Droits à placer expirés au cours de l'exercice (G)	Stock à la clôture de l'exercice (H=A+B+C+D-E-F-G)
Droits de réservation en droit de suite	862	0	1 089	4 593	5 303	72	170	999
<i>Filiales et entreprises liées</i>	107	0	0	1 318	1 121	29	103	172
SA HLM	88	0	0	995	817	27	84	155
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	5	0	0	0	0	0	2	3
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités	14	0	0	323	304	2	17	14
<i>Autres entités du Groupe</i>	70	0	0	0	0	0	67	3
SA HLM	50	0	0	0	0	0	50	0
SEM HLM	16	0	0	0	0	0	13	3
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités	4	0	0	0	0	0	0	0
<i>Entités hors Groupe</i>	685	0	1 089	3 275	4 182	43	0	824
SA HLM	264	0	63	0	0	27	0	300
OPH	152	0	8	0	0	13	0	147
SEM HLM	36	0	30	0	0	0	0	66
Coopératives HLM	0	0	2	0	0	0	0	2
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	2	0	0	0	0	2
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités	233	0	984	3 275	4 182	3	0	307
Droits de réservation en désignation unique	0	0	687	0	687	0	0	0
<i>Filiales et entreprises liées</i>	0	0	325	0	325	0	0	0
SA HLM	0	0	284	0	284	0	0	0
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités	0	0	41	0	41	0	0	0
<i>Autres entités du Groupe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM	0	0	0	0	0	0	0	0
SEM HLM	0	0	0	0	0	0	0	0
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Entités hors Groupe</i>	0	0	362	0	362	0	0	0
SA HLM	0	0	100	0	100	0	0	0
OPH	0	0	19	0	19	0	0	0
SEM HLM	0	0	35	0	35	0	0	0
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités	0	0	208	0	208	0	0	0
TOTAL GÉNÉRAL	862	0	1 776	4 593	5 990	72	170	999
Loyers d'occupation versés aux bailleurs	Exercice N-1	Exercice N						
	0	0						

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 (E)	Annulations et opérations assimilées (F)	Stock à la clôture de l'exercice (G=A+B+C+D-E-F)
			Financements par prêts		Financements par subventions et apports en capital				
			Nombre de droits (C)	Montants des financements	Nombre de droits (D)	Montants des finance-ments			
Droits de réservation en droit de suite	6 273	0	3 165	80 394 062	1 578	35 026 991	6 273	0	4 743
<i>Filiales et entreprises liées</i>	1 395	0	487	20 885 586	494	16 986 867	1 395	0	981
SA HLM	1 265	0	297	9 273 527	423	13 791 867	1 265		720
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0		0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	6	0	32	2 240 000	28	1 260 000	6		60
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	124	0	158	9 372 059	43	1 935 000	124		201
Autres entités	0	0	0	0	0	0	0		0
<i>Autres entités du Groupe</i>	687	0	200	3 085 000	295	1 826 749	687	0	495
SA HLM	507	0	200	3 085 000	213	1 341 249	507		413
SEM HLM	180	0	0	0	82	485 500	180		82
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0		0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	0	0	0	0	0		0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0		0
Autres entités	0	0	0	0	0	0	0		0
<i>Entités hors Groupe</i>	4 191	0	2 478	56 423 476	789	16 213 375	4 191	0	3 267
SA HLM	2 043	0	1 163	28 516 000	304	5 744 555	2 043		1 467
OPH	1 490	0	697	14 562 775	352	7 127 783	1 490		1 049
SEM HLM	334	0	414	8 599 701	43	1 487 708	334		457
Coopératives HLM	203	0	169	3 720 000	85	1 753 329	203		254
Sociétés civiles immobilières (SCI)	59	0	2	140 000	0	0	59		2
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	21	0	4	280 000	5	100 000	21		9
Autres entités	41	0	29	605 000	0	0	41		29
Droits de réservation en désignation unique	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Filiales et entreprises liées</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM									0
Coopératives HLM									0
Sociétés civiles immobilières (SCI)									0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									0
Autres entités									0
<i>Autres entités du Groupe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM			0	0	0	0			0
SEM HLM									0
Coopératives HLM									0
Sociétés civiles immobilières (SCI)									0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									0
Autres entités									0
<i>Entités hors Groupe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM			0	0		0			0
OPH			0	0		0			0
SEM HLM			0	0		0			0
Coopératives HLM									0
Sociétés civiles immobilières (SCI)									0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									0
Autres entités									0
TOTAL GÉNÉRAL	6 273	0	3 165	80 394 062	1 578	35 026 991	6 273	0	4 743

ANNEXE 4

NOTES SUR LES ENGAGEMENTS

- Engagements donnés
- Engagements reçus
- Variations des garanties accordées liées à l'activité

Rubriques	Notes	Exercice N	Exercice N-1
Octroi de prêts		143 861 962	153 853 878
<i>Fonds PEEC</i>		143 833 146	153 655 284
UESL			
Autres collecteurs financiers		475 941	591 746
Filiales et entreprises liées		22 934 778	20 314 875
Autres entités du Groupe		10 673 021	13 873 476
Entités hors Groupe		94 257 883	88 913 325
Personnes physiques		15 491 523	29 961 862
<i>Fonds PEAEC</i>		20 693	0
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques		20 693	
<i>Fonds PSEEC</i>		8 124	198 394
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			100 000
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques		8 124	98 394
Garanties accordées (voir tableau de variation)		310 207 425	302 920 748
<i>Fonds PEEC</i>		310 207 425	302 920 748
UESL		88 589 071	
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques		221 618 354	302 920 748
<i>Fonds PEAEC</i>			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques			
<i>Fonds PSEEC</i>			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques			
Total des engagements donnés relatifs à la PEC		454 069 387	456 774 426
Avals, cautions, garanties			-399 554
Redevances crédit-bail restant à courir			
Crédit-bail mobilier			
Crédit-bail immobilier			
Autres engagements donnés			
Départ à la retraite			
Engagements donnés divers			
Total des engagements donnés de gestion courante		0	-399 554
Total des engagements donnés		454 069 387	456 374 872
Fonds à recevoir sous forme de prêts			
<i>Fonds PEEC</i>			
UESL			
Autres collecteurs financiers			
<i>Fonds PEAEC</i>			
ANPEEC			
Autres collecteurs financiers			
<i>Fonds PSEEC</i>			
Autres collecteurs financiers			
Garanties reçues			0
<i>Fonds PEEC</i>			0
UESL			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques			
<i>Fonds PEAEC</i>			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques			
<i>Fonds PSEEC</i>			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques			
Total des engagements reçus relatifs à la PEC		0	0
Avals, cautions, garanties			
Engagements reçus pour utilisation en crédit-bail restant			
Crédit-bail mobilier			
Crédit-bail immobilier			
Autres engagements reçus			0
Total des engagements reçus de gestion courante		0	0
Total des engagements reçus		0	0

4.2 Variations des garanties accordées liées à l'activité

AMALLIA

EXERCICE

31/12/2014

Rubriques	Notes	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Nouveaux engagements	Engagements réalisés	Engagements expirés ou annulés	Autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds PEEC								
Garanties locatives (personnes physiques)		302 920 748	0	66 706 045	-7 126 344	-140 895 325	13 230	221 618 353
Garanties non locatives		302 920 748		66 706 045	-7 126 344	-140 895 325	13 230	221 618 353
UESL								
Autres collecteurs financiers								
Filiales et entreprises liées								
Autres entités du Groupe								
Entités hors Groupe								
Fonds PEAE								
Garanties non locatives								
Autres collecteurs financiers								
Filiales et entreprises liées								
Autres entités du Groupe								
Entités hors Groupe								
Fonds PSEEC								
Garanties locatives (personnes physiques)								
Garanties non locatives								
Autres collecteurs financiers								
Filiales et entreprises liées								
Autres entités du Groupe								
Entités hors Groupe								
Total des garanties accordées		302 920 748	0	66 706 045	-7 126 344	-140 895 325	13 230	221 618 353

ANNEXE 5

INFORMATIONS SECTORIELLES

- Ventilation des subventions reçues par régions géographiques
- Ventilation des revenus d'activité par régions géographiques
- Ventilation des subventions versées par régions géographiques

5.2 Ventilation des subventions reçues par régions géographiques

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2014

Rubriques	Montant Exercice N-1	Montant Exercice N			Total
		Région RA	Région IDF	Autres régions	
Subventions reçues	90 685 201	53 818 603	28 009 945	20 667 536	102 496 084
Fonds échus et prescrits	-8 609	259 779	355 526	313 503	928 808
Fonds reçus d'autres collecteurs financiers	0	0	6 000	30 490	36 490
Subventions reçues et fonds assimilés	90 676 592	54 078 382	28 371 471	21 011 529	103 461 382

5.3 Ventilation des revenus d'activité par régions géographiques

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2014

Rubriques	Montant Exercice N-1	Montant Exercice N			Total
		Région RA	Région IDF	Autres régions	
Production vendue	1 213 078	733 069	72 908	70 922	876 899
Produits des participations	3 326 598	1 367 806	1 553 873	7 715	2 929 394
Produits des prêts aux personnes morales	9 800 308	6 082 058	1 804 797	1 607 986	9 494 841
Produits des prêts aux personnes physiques	7 790 676	3 967 936	1 243 798	2 571 141	7 782 875
Revenus d'activité	22 130 660	12 150 869	4 675 376	4 257 764	21 084 009

5.4 Ventilation des subventions versées par régions géographiques

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2014

Rubriques	Montant Exercice N-1	Montant Exercice N			Total
		Région RA	Région IDF	Autres régions	
Politiques nationales	78 360 629		81 879 918		81 879 918
Filiales et entités liées au CIL	1 657 500	2 405 000			2 405 000
Autres entités du Groupe	3 403 850	2 232 200	140 000	56 700	2 428 900
Autres entités hors Groupe	13 451 376	4 479 263	5 320 992	856 967	10 657 222
Personnes physiques	4 470 950	3 501 727	743 904	1 480 510	5 726 141
Fonds versés à d'autres collecteurs financiers				520 000	520 000
Participation au fonds de garantie ANPEEC					
Subventions versées et fonds assimilés	101 344 305	12 618 189	88 084 814	2 914 177	103 617 180

ANNEXE 6

- Tableau des filiales et participations

6. Liste des filiales et participations

ANALYSE

EXERCICE 31/12/2014

Raison sociale	Informations sur les titres détenus					Renseignements sur les entités dont les titres sont détenus											
	Valeur des titres détenus		Prêts et avances		Subventions à verser	Engagements d'octroi de prêts	Garanties accordées	Dividendes perçus	Date de clôture si différent du 31.12.2013	Quote-part de capital détenue	Montant du capital	Montant du résultat	Situation nette	Capitaux propres	Intérêts compensateurs à l'actif	Nombre de logements locaux	Nombre de logements accession
	Valeur brute	Valeur nette	Valeur brute	Valeur nette													
Entités immobilières	86 418 755	86 431 641	510 720 366	509 425 146	12 049 735	33 607 798	0	1 372 414		100,00	139 652 754	68 234 590	1 275 589 148	1 764 070 876	0	52 521	0
Filiales et entreprises liées	66 743 350	66 596 452	138 154 903	136 060 683	4 586 773	21 182 778	0	1 088 003		99,98	72 818 416	12 575 530	530 156 485	722 514 323	0	41 158	0
AMALLIA FONCIER (ex Epergos Foncier)	343 536	260 599	1 350 000	1 350 000					31/12/2014	100,00	341 700	-10 473	260 599	260 599			
ATRIOM (ex GUADELOUPE HABITAT)	457 240	457 240	114 337	114 337					31/12/2013	99,98	457 500	-88 211	261 126	261 126			
COFAME	2 270 134	2 270 134	0	0					31/12/2014	99,27	2 400 000	16 745	2 727 371	2 727 371			
PROMELIA	1 171 133	1 171 133	23 584 051	23 584 051		8 873 180		149 412	31/12/2014	97,39	2 580 000	2 287 803	52 659 017	52 659 017		2 578	
ALLIAGE HABITAT	39 222 123	39 222 123	87 539 138	87 539 138	4 586 273	1 840 000		644 801	31/12/2014	95,95	38 875 008	31 786 692	368 018 333	501 910 073		30 985	
EPERGOS HABITAT	0	0	7 304 082	7 304 082					31/12/2013	88,33	5 680 000	807 805	9 089 533	8 261 628		120	
PROCVIS RHONE (AXIALUM - C I F L)	2 252 779	2 252 779	152	152					31/12/2013	84,72	2 507 084	-27 077 240	45 139 183	45 139 183			
SIKOA	12 070 880	12 070 880	14 030 781	14 030 781	17 500	8 428 598		283 780	31/12/2013	92,19	10 582 221	3 978 904	33 985 172	81 118 183		7 101	
SIRUL	8 482 000	8 482 000	2 065 612	2 065 612		2 240 000			31/12/2014	98,99	8 869 280	663 919	18 563 237	18 563 237		284	
ARGENTEUIL / ENGHEN	1 524	1 524	350 000	350 000					31/12/2014	99,99	1 500	-27 154	120 111	120 111		11	
JONCHERES	1 509	1 509	2 839	2 839					31/12/2014	99,00	1 520	1 775	-147 161	-147 161			
SCI ASNIERES GARE	1 508	1 508	308 281	308 281					31/12/2013	98,00	1 520	-28	-615 708	-615 708			
SCI LES SORBIERS	304 441	304 441	388 560	388 560					31/12/2013	98,25	228 674	220 273	2 784 128	2 827 082		114	
TOLSTOI	1 509	1 509	739 901	739 901					31/12/2014	98,00	1 520	-19	-740 841	-740 841		3	
VALERY PAUL	1 508	1 508	250 000	250 000					31/12/2014	76,00	160	-62	15 905	15 905		4	
ROJERES III	117	117	0	0					31/12/2014	50,48	319 200	8 978	205 372	205 372			
COGIMO	161 596	161 596	0	0													
Autres participations	19 675 405	19 635 189	372 565 463	372 565 463	7 462 962	12 425 021	0	284 411			66 834 338	55 659 059	745 432 664	1 041 556 553	0	11 363	0
SAIEMVC	38 130	38 130	387 192	387 192					31/12/2012	43,54	580 096	92 188	1 275 108	1 425 915			
LOGIVELAY	448 974	448 974	0	0					31/12/2013	41,87	1 088 086	38 565	1 710 482	1 710 482		3 418	
SOFILOGIS	10 801 904	10 801 904	40 183 088	40 183 088	2 198 368	4 443 500		255 383	31/12/2013	36,10	28 585 328	4 708 149	68 064 429	111 554 554			
SDH DAUPHINOISE HABITAT	595 303	595 303	18 691 274	18 691 274	2 501 483	3 818 000			31/12/2013	29,69	1 388 373	11 122 639	111 778 853	224 425 935			
SVU *	95 755	95 755	500 856	500 856					31/12/2013	28,10	272 389	570 495	5 175 485	7 330 226			
SEMCOIDA	4 032 841	4 032 841	22 541 508	22 541 508	1 619 873	2 281 521			31/12/2013	19,61	14 655 312	26 007 020	351 708 188	351 708 188			
HBVS	1 285 288	1 285 288	12 488 779	12 488 779	202 500			21 124	31/12/2013	32,24	3 474 270	3 115 567	48 218 825	70 316 091		4 740	
LOGIDIA	3 354	3 354	5 029 144	5 029 144	4 850	984 000		189	31/12/2013	17,08	40 280	2 338 764	21 291 532	36 824 269			
FOYER VELLAVE	560 536	560 536	2 648 445	2 648 445	192 000	840 000		7 715	31/12/2013	15,55	1 324 983	1 348 034	18 085 721	32 728 000		3 205	
SAEMIB	278 744	278 744	280 931	280 931					31/12/2013	15,92	300 000	129 331	1 652 627	1 813 690			
SEMI CHAMONIX LOGEMENT	91 200	91 200	891 805	891 805	745 788				31/12/2012	15,20	600 000	2 502	640 398	948 297			
IDF HABITAT	208 783	208 783	2 457 387	2 457 387		268 000			31/12/2013	14,80	5 001 000	8 200 000	72 587 000	173 850 000			
LOGIDIA (PROCVIS AIN SACCAP)	51 206	51 206	0	0					31/12/2013	13,87	453 000	781 789	32 859 222	18 268 783			
ALPES HABITAT	78 225	78 225	7 237	7 237					31/12/2013	12,80	870 463	-282 489	728 878	930 615			
SALT	999 898	999 898	0	0						12,43	8 219 750	-493 496	7 584 808	7 721 498			
UESL	153	153	268 448 817	268 448 817					31/12/2013								
Entités non immobilières	24 701 158	24 701 158	0	0	0	0	0	0			25 446 856	687 710	61 830 165	61 830 165	0	0	0
Filiales et entreprises liées	24 701 158	24 701 158	0	0	0	0	0	0			25 446 856	687 710	61 830 165	61 830 165	0	0	0
ALLIAGE ORGANISATION																	
SOFONLY																	
Autres entités du Groupe	24 701 158	24 701 158															
ALLIAGE SYSTEMES D'INFORMATION																	
Autres participations																	
Totaux	111 119 913	110 931 799	510 720 366	509 426 146	12 049 735	33 607 798	0	1 372 414			165 099 610	68 922 300	1 337 419 313	1 825 901 041	0	52 521	0

ANNEXE 7

- Effectifs moyens

7. Effectifs

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2014

Catégories	Exercice N-1			Exercice N		
	Personnel salarié	Personnel mis à disposition	Total	Personnel salarié	Personnel mis à disposition	Total
Cadres y compris cadres dirigeants	46		46	46	0	46
Agents de maîtrise et professions intermédiaires	46		46	62	0	62
Employés et ouvriers	114		114	119	0	119
Total	206		206	227	0	227

ANNEXE 8

- Rémunérations versées

8. Rémunérations versées aux dirigeants et personnes les mieux rémunérées à raison des fonctions exercées dans le CIL

AMALLIA

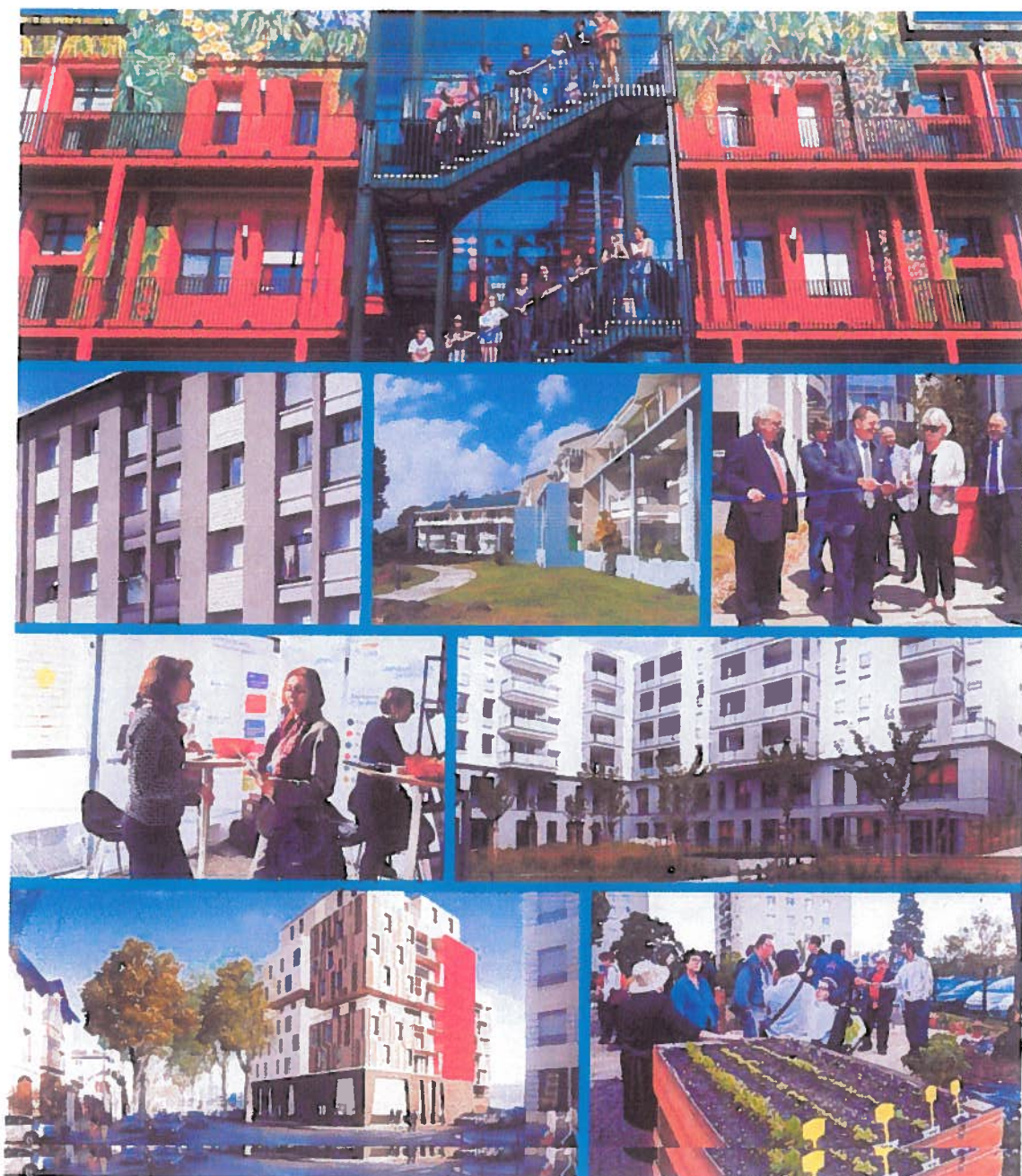
EXERCICE: 31/12/2014

Rubriques	Exercice N-1			Exercice N		
	Organes d'administra- tion	Personnes les mieux rémunérées	Total	Organes d'administra- tion	Personnes les mieux rémunérées	Total
Montant des rémunérations de toute nature		880 817	880 817		970 917	970 917
Montant des indemnités et allocations diverses						
Valeur des avantages en nature		17 772	17 772		19 441	19 441
Montant des remboursements de dépenses à caractère personnel						
<i>Sous total</i>		880 817	880 817		970 917	970 917
Frais de voyage et de déplacement		898 589	898 589		990 358	990 358
Dépenses et charges afférentes aux véhicules et autres biens		33 004	33 004		39 117	39 117
Dépenses et charges afférentes aux immeubles non affectés à l'exploitation						
Total général			-			-
Avances et crédits accordés			931 593			1 029 475

ANNEXE 9

- Honoraires

Rubriques	Exercice N	Exercice N-1
Audit	75 840	91 040
Commissariat aux comptes	75 840	80 874
Autres missions d'audit		10 166
Missions accessoires		
Autres prestations	30 422	25 176
Juridique, fiscal et social		
Technologies de l'information		7 774
Audit interne		
Autres	30 422	17 402
Total Général	106 262	116 216



Comptes et activités 2014 Amallia

Assemblée Générale Ordinaire
du vendredi 26 juin 2015

Sommaire

1ère partie **Rapport Moral, temps forts 2014** **et ressources humaines**

Points de vue et temps forts	7
Ressources Humaines	15

2ème partie **Comptes et activités 2014** **Amallia**

Les activités 2014 d'Amallia.....	25
La trésorerie 2014 d'Amallia	31
Présentation des comptes 2014 d'Amallia	37
Analyse du résultat 2014 d'Amallia	45
Les ressources Humaines 2014 d'Amallia.....	59
Affectation du résultat 2014 d'Amallia.....	66

Annexes

- Bilan de la convention d'objectifs UESL 2014
- Documents d'arrêté des comptes 2014 d'Amallia

3ème partie **Comptes et activités 2014** **Filiales d'Amallia**

Les activités 2014 multi-services	79
Les activités immobilières 2014.....	85
Les GIE 2014	109
Association D'Entreaide pour le Logement	112

4ème partie **Organigramme juridique du groupe Amallia** **au 31 décembre 2014**

5ème partie **La gouvernance d'Amallia** **au 31 décembre 2014**

6ème partie **Implantations d'Amallia** **au 31 décembre 2014**



1ère PARTIE

Rapport moral, temps forts 2014 et ressources humaines



Points de vue et temps forts

Xavier GROS - Président

En 2014, les négociations avec l'Etat se sont poursuivies pour parvenir à la signature d'une nouvelle convention pluriannuelle, ce qui devrait se traduire par une moindre pression de la part de l'Etat sur nos ressources pour les prochaines années.

Pour autant, l'échéance des prochaines élections présidentielles, la nomination de Bernard GAUD à la tête de l'UESL, début septembre, l'arrivée d'un nouveau Directeur Général Bruno ARBOUET, la parution du livre Blanc du MEDEF "urgence républicaine pour le logement" en mars, et les annonces d'avril dernier augurent de profonds changements pour notre mouvement.

Nommé le 17 mars 2014 par le conseil d'administration d'Amallia Action Logement, maison mère du groupe éponyme, j'ai fait plusieurs constats :

J'ai tout d'abord apprécié la qualité des échanges et de dialogue au sein du conseil d'administration et des différentes instances de gouvernance, qui dit beaucoup de la gestion paritaire exemplaire de notre organisme.

J'ai également découvert la perception d'Amallia par nos clients et partenaires de tous ordres, collectivités, professionnels de l'immobilier, entreprises adhérentes... Tous m'ont renvoyé l'image d'un groupe expert dans son domaine, performant et innovant.

J'ai rencontré des équipes passionnées, engagées et motivées, points d'ailleurs largement positifs dans l'enquête Qualité de Vie au Travail.

Je me suis rendu sur tous les territoires et dans toutes les entités du Groupe. J'ai constaté que la proximité était une valeur et un principe de base pour exercer nos activités avec efficacité et pragmatisme.

Ce qui m'a semblé essentiel hier doit rester valable demain, dans une organisation très différente de celle mise en place ces dix dernières années par le Groupe :

Que chacun, les membres des instances de gouvernance comme le personnel, se rassemble autour de cet objectif commun d'apporter une solution logement adéquate pour favoriser l'emploi. Dans la future organisation, les filiales immobilières seront sans doute plus mobilisées encore sur cet objectif, qu'elles ne l'ont jamais été.

Que chacun puisse continuer à faire valoir ses succès et l'excellente gestion qui nous caractérisent, pour que les territoires sur lesquels nous intervenons soient cités en exemple.

Que les liens partenariaux que nous avons noués ces dernières années puissent perdurer dans le seul but de produire des solutions logements toujours plus performantes.

Nous contribuerons ainsi à la nouvelle dynamique collective qui doit se mettre en place pour former le futur groupe Action Logement.



Pascal Parent – Directeur Général

Le groupe Amallia a réalisé une bonne année 2014, avec globalement de bons résultats financiers pour l'ensemble de nos structures. Seule notre collecte est restée un peu en retrait car même si nos ressources ont augmenté (PEEC de plus de 140 millions d'euros), nous avons moins progressé que la moyenne nationale. Pour autant, ces résultats nous permettent de dégager les moyens nécessaires pour réinvestir dans nos différentes activités, conformément à notre objet social.

Demain, les décisions prises par les partenaires sociaux pour réformer à nouveau Action Logement dès 2015 (lire plus bas), nous obligeront à nous adapter pour rester pertinents et performants dans le service aux salariés.

Logique territoriale

Jusqu'à présent, nous avons opté pour une logique de développement claire, notamment géographiquement, pour mieux servir nos entreprises adhérentes.

Quelques exemples :

Si nos activités privées ont vécu l'extinction de la branche financière du Crédit Immobilier de France, la solidité du Groupe AMALLIA et la bonne santé de la branche immobilière de Procvivis Rhône nous ont permis d'absorber cet accident industriel. Et même de renouer avec le développement par l'intégration à Procvivis Rhône d'une filiale du réseau Procvivis située sur les régions Bourgogne Franche-Comté : CI BFCA. Cette intégration s'est parfaitement inscrite sur notre axe structurant Paris Lyon Marseille, permettant au nord de Lyon à Habitat BVS et à nos directions territoriales de Bourg en Bresse et de Villefranche s/ Saône d'apporter à nos entreprises adhérentes une offre de produits et de services plus étoffée.

Toujours dans cette même logique, à Marseille, nous avons décidé d'intensifier notre présence grâce à notre collaboration avec CILEO et sa filiale Promologis, dans le cadre de la coopération stratégique nouée entre nos deux groupes.

Enfin, à Paris, cette même filiale Promologis avait été invitée à intégrer le GIE de développement immobilier que nous avons créé il y a 8 ans avec Logis transports.

Ces deux derniers « chantiers » ont été suspendus.

Plus de logements pour les salariés

Pourtant, la poursuite du développement immobilier et le financement de nouveaux programmes sont essentiels pour les entreprises et la dynamique économique des territoires.

Pour ce qui est d'Amallia, en 2014, notre patrimoine s'est accru de plus de 1000 nouveaux logements. Et indirectement, nous avons contribué, via nos financements Action Logement et l'emprunt auprès de la Caisse des Dépôts à la production de 24 000 nouveaux logements (pour un montant de 133ME).

Ces deux activités contribuent à loger les salariés sur les territoires particulièrement tendus sur lesquels nous sommes implantés et où nous constatons une montée en puissance des demandes de prise en charge de salariés, certains en grande difficulté.

Construire et financer sont aussi notre manière de soutenir un pan essentiel de l'économie de notre pays qu'est le secteur du bâtiment.

Cependant, force est de constater que l'objectif fixé par l'Etat de 500 000 logements par an dont 150 000 sociaux est loin d'être atteint. C'est certainement l'une des raisons qui ont poussé les partenaires sociaux à imaginer un autre modèle pour notre mouvement Action Logement.

Toutes nos actions passées et présentes nous laissent raisonnablement espérer que, dans le cadre de la réforme annoncée de nos organismes, nous saurons conserver un rôle essentiel pour le logement des salariés et continuer à démontrer aux entreprises que notre intervention dans ce domaine est majeure pour leur politique sociale, leur adaptation au marché et leur croissance.

Habituées à évoluer dans un environnement en mutation, nos équipes n'en sont pas moins les premières exposées à ces bouleversements successifs qui demandent parfois de changer d'habitudes, de méthodes ou de lieu de travail...

C'est pourquoi nous avons souhaité en 2014 mener un premier baromètre de Qualité de Vie au Travail. Il révèle de nombreux points positifs, mais aussi des difficultés rencontrées par certains dans leur quotidien professionnel.

Ce thème, dans cette période de changement, sera donc au centre de nos préoccupations en 2015.



A LA RENCONTRE DES ENTREPRISES ET DES PARTENAIRES

Tout au long de l'année, Amallia est allé à la rencontre des entreprises et des partenaires logement. Ces événements, portés ou parrainés par Amallia, sont toujours des occasions privilégiées pour échanger sur nos offres et nos projets.

Au total, près de 300 personnes ont assisté aux conventions organisées fin octobre en Isère, en Savoie et dans l'Ain : entreprises adhérentes, mais aussi partenaires immobiliers et collectivités territoriales. Ces rencontres annuelles permettent de faire reconnaître notre action qui contribue à la dynamique économique et sociale des territoires.

La direction territoriale de Villefranche et Habitat BVS font à nouveau stand commun sur cet événement incontournable du Beaujolais qu'est le salon des entreprises.

A la rencontre des entreprises de **l'économie sociale**, les équipes participent au Congrès de l'UNA, à l'agora des CE de Nantes, au forum de l'APEC...

Lors des TROPHEES DES MAIRES DU RHÔNE,

Pascal Parent a remis le trophée associatif à Roland Crimier, Maire de Saint-Genis-Laval, pour sa bourse municipale des jeunes : système de coups de pouce financiers à de jeunes saint-geinois âgés de 18 à 25 ans en échange de bénévolat dans une association locale.



Deux jours avec les DRH de France, dans le cadre du congrès de l'association nationale des DRH (ANDRH) qui se tenait à Lyon

Au printemps des entrepreneurs,
Le groupe remet le prix de l'initiative à Handi Lyon Rhône, pour la création du premier Groupement d'Employeurs du Département dédié à l'insertion professionnelle durable des personnes en situation de handicap.

En 2014, le Congrès HLM prend une dimension un peu particulière pour le Groupe, puisqu'il s'installe à Lyon. L'occasion de valoriser nos actions, notamment au sein du village social et solidaire, conçu par les bailleurs locaux, mais aussi de présenter nos projets et réalisations, de signer des partenariats, d'être identifiés comme un acteur référent du territoire.

Nos partenaires parlent de nous !

La carte de vœux est réalisée à partir de mots récoltés auprès d'une sélection de nos contacts privilégiés. Par mail, nous avons demandé à ces contacts ciblés de qualifier le groupe en 3 mots !

SOLIDE
PROFESSIONNEL
COOPÉRATIF
DISPONIBLE
SALARIES
PROFESSEURS
LOGEMENT
SATISFACTION
CLIENT
Dynamique



A LA RENCONTRE DES JEUNES

Favoriser le logement des jeunes actifs est l'un des objectifs majeurs de la profession afin que le logement ne soit pas un frein au premier emploi, notamment dans les zones tendues. En 2014, Amallia a multiplié les opportunités d'informer les jeunes sur les différentes solutions proposées.



En septembre, Amallia participe à deux événements: le Salon du logement pour les jeunes à Lyon et le Forum du logement étudiant à Paris.

Deux nouvelles collaboratrices chez Equature pour accompagner les jeunes en alternance dans leurs recherches !

L'association Auvergne Nouveau Monde et l'Espace Info Jeunes organisent le premier salon PLACE AUX JEUNES ! 3000 jeunes présents pour venir découvrir les opportunités de formation, d'emploi et de logement de la région.

**Spécial
jeunes
- 30 ans**

Ouverture d'un espace spécial sur le **site internet** amallia.fr pour les « jeunes de moins de 30 ans » où la saisie en ligne d'une demande d'aide MOBILI-JEUNE® est désormais possible.

61 jeunes s'installent dans la première résidence en colocation solidaire d'Alliade Habitat, à Oullins.



NOUVELLES SOLUTIONS LOGEMENT

Les offres Action Logement proposées aux salariés sont renforcées par la mise en synergie des compétences internes et l'adossement partenarial.



La location-accession en marche

- 13 pavillons à Brives-Charensac (43), réalisés par Logivelay sont inaugurés en présence de Marie-Noëlle LIENEMANN ancienne Ministre et Présidente de la Fédération des Coopératives HLM, des élus, des représentants de l'Etat, d'Amallia, des entreprises et des salariés.

- « Les Jardins de Camille » à Chaponnay (69) accueille ses premiers habitants. La location-accession sollicite l'intervention de plusieurs expertises du groupe : les commercialisateurs chez Alliade Habitat, le service juridique, les équipes d'Equature en tant que futur Syndic de Copropriété...

Première vente en investissement éthique !

Par cette acquisition, notre client va réduire ses impôts de 4.560 €/an pendant neuf ans. Et grâce à notre service locatif, il est assuré du potentiel locatif, puisqu'après vérification, 158 salariés de nos entreprises adhérentes sont en attente d'un logement de ce type.

100% de salariés aux "EDENES"

Nouvelle résidence Promélia, ce programme de 9 logements à Bron a été commercialisé avec le concours des conseillers entreprises, des équipes commerciales et de gestion d'Equature. Résultat : 100% des logements ont trouvé preneurs avant la livraison et 100% seront occupés par des salariés de nos entreprises adhérentes.

ADEL, la nouvelle association « solidarités » du Groupe démarre son activité et permet à 57 familles en grande difficulté de bénéficier d'une aide financière exceptionnelle.

Première résidence hôtelière à vocation sociale de l'agglomération lyonnaise, Montempô renforce l'offre de logements temporaires à proposer à nos clients. Elle est notamment destinée aux salariés en formation ou en mobilité, aux intérimaires, apprentis, jeunes salariés. Propriété d'Alliade Habitat, le bâtiment rénové par Amallia Développement Immobilier est confié en gestion à Montempô, filiale d'Action Logement, de la CDC et du groupe Accor.

Le Groupe Amallia étoffe la solution "Travaux" avec un nouveau partenaire dans les Dom : La BRED OUTRE-MER.



VIE INTERNE

La culture d'entreprise est riche de nos différences et de la diversité de nos activités, de nos métiers et de nos territoires, mais chacun permet à sa manière de servir la vocation du Groupe.

ARRIVEES

Les élus

- Xavier GROS succède à Jean François BERGER, à la présidence d'Amallia Action Logement
- Gilles MOLLARD succède à Philippe SEBILLOTTE, en tant que président de la direction territoriale des Savoie
- Laurent PERSONNAZ prend la présidence de la direction territoriale de Grenoble, à la suite de Thierry EUSTACHY

Les dirigeants

- Sandrine BRIET succède à Isabelle PAGLIA en tant que gérante d'Equature
- François TERRASSON prend la direction de la nouvelle direction territoriale de la Loire

INTRANET

L'ensemble des équipes d'Habitat BVS peuvent désormais se connecter à l'intranet du Groupe, depuis leur poste de travail, mais aussi depuis internet, notamment pour les gardiens d'immeuble, tous dotés d'un login et d'un mot de passe.

Ça déménage !

L'équipe de **Logivelay** s'installe dans de nouveaux locaux au Puy-en-Velay. Cette agence commerciale permet désormais une meilleure visibilité et lisibilité de l'offre accession, coeur de métier de LOGIVELAY.

Les équipes du **pôle nord d'Alliade habitat** intègrent leur nouveaux bureaux à Bron, au cœur de l'un des projets immobiliers les plus importants pour le Groupe ces dernières années. 3 programmes immobiliers ont été réalisés sur ce site, sous le pilotage d'Amallia. Au total, 231 nouveaux logements ont été livrés dont 133 logements dédiés au logement social.



VIE INTERNE

Premier baromètre sur la qualité de vie au travail

L'enquête du mois de juin et la publication des résultats dans le livret *"bien être et performance"*, ont permis de mettre en place plusieurs dispositifs pour permettre si besoin une prise en charge rapide et pour améliorer la qualité de vie au travail sur le long terme.



AMALLIA DEVELOPPEMENT IMMOBILIER FETE SES 10 ANS !

Motivés !

Que ce soit pour la bonne cause ou pour le challenge, les Amalliens sont toujours partants pour relever le défi ! A Villefranche, au Puy, à Lyon ou à Paris, on court aux couleurs du Groupe. Sans oublier notre équipe de foot, traditionnellement mobilisée pour le tournoi Sport dans la Ville, aux côtés d'une quarantaine d'entreprises lyonnaises, et pour la compétition organisée par FONTANEL avec les entreprises du bâtiment.



Les collaborateurs du Foyer Vellave, de Logivelay et d'Habitat BVS rejoignent l'accord d'intéressement du groupe.

**Ikos 2011, nouvelle version :
574 collaborateurs formés en un mois.**



RESPONSABILITE SOCIALE

De nombreuses initiatives sont portées par les dirigeants et par les équipes pour inscrire le groupe dans une démarche responsable et sociale, à tous les étages !

Le 9ème appartement pédagogique

ouvre ses portes à Vaulx-en-Velin. Ce concept installé au sein des résidences favorise l'appropriation par les locataires de la question des économies d'énergie. Il est salué en interne (premier trophée de l'innovation remis aux équipes) et à l'externe (présenté aux journées nationales de l'innovation pédagogique aux côtés du lycée de Givors).



Contribuer au dynamisme économique de ses territoires, Amallia le fait aussi en tant qu'employeur en participant aux grands rendez-vous de l'emploi : "Forum Emploi", jeunes d'Avenir" et au forum pour le recrutement de travailleurs handicapés.

Logivelay s'inscrit dans une démarche RSE en signant un « code de conduite », une initiative Européenne pour un habitat responsable.



Dans le cadre de la certification QUALIBAIL, Habitat BVS évalue chaque année ses fournisseurs par l'intermédiaire d'enquêtes de satisfaction locataires et d'appréciations données par les collaborateurs. Une démarche vertueuse d'amélioration en continu et garante de la qualité de service attendue.

Alliade habitat obtient son troisième **Certicat BBC Effinergie**

pour son opération d'éco-rénovation à La Mulatière, permettant ainsi à la résidence de passer d'une étiquette E à une étiquette B et donc de réduire par 4 ses émissions de gaz à effets de serre.

Procivis Rhône aura signé quatre conventions au titre des missions sociales ». De l'éco-rénovation du quartier Perrache-Sainte Blandine au renouvellement urbain du centre ancien de Pierre-Bénite, ce dispositif permet d'aider des propriétaires très modestes à rénover leur copropriété.



Ressources Humaines

Effectifs

Le tableau, ci-dessous, présente l'évolution des effectifs équivalents temps plein (ETP) Groupe (toutes structures confondues) inscrits au 31 décembre de chaque année de 2009 à 2014 :

Effectifs groupe HORS partenaires ETP							
	31/12/2009	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014	Différence 2009 - 2014
CDI	1 386,75	1 378,63	1 369,06	1 389,52	1 383,64	1 405,36	18,61
CDD surcroît	26,88	20,85	24,99	32,45	33,93	29,67	2,79
Sous total CDI + CDD surcroît	1 413,62	1 399,48	1 394,05	1 421,97	1 417,57	1 435,03	21,40
CDD remplacement, apprentis ...	59,85	57,43	73,84	77,53	81,72	66,45	6,60
Total	1 473,47	1 456,91	1 467,89	1 499,50	1 499,29	1 501,48	28,00

Le tableau, ci-dessous, présente les effectifs en équivalents temps plein (ETP) du Groupe Amallia par famille de métiers de 2009 à 2014 :

Effectifs ETP CDI + CDD de Surcroît							
	31/12/2009	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014	Différence 2009 - 2014
COLLECTEUR	235,20	214,10	208,98	205,69	195,34	214,76	-20,44
IMMOBILIER PATRIMONIAL	741,20	743,83	753,03	759,39	760,26	754,43	13,23
SERVICES	90,64	91,28	87,45	102,34	99,80	103,37	12,73
ACTIVITE PRIVEE	113,29	117,23	120,73	121,14	126,66	128,89	15,60
SUPPORT (hors GIE partenaire)	233,29	233,04	223,86	233,41	235,51	233,58	0,29
GROUPE (hors Partenaires)	1413,62	1399,48	1394,05	1421,97	1417,57	1435,03	21,40
SUPPORT (GIE Partenaires)	14,60	20,80	21,80	28,40	29,60	29,60	15,00
PARTENAIRES	194,05	195,50	191,27	195,92	191,10	100,41	-93,64
GROUPE (avec Partenaires)	1622,27	1615,78	1607,12	1646,29	1638,27	1565,04	-57,24

* Transfert du service Locatif sur Amallia

Collecteur : Amallia

Immobilier Patrimonial : Alliade Habitat, HBVS, Sofilogis, SIKOA, Le Foyer Vellave, Logivelay, Promélia, Résidence 43

Services : Equature, Epergos Mobilité, Ain Cil Services, Cilse Services, Cilse Logiservices, AtriOM, Epergos Habitat

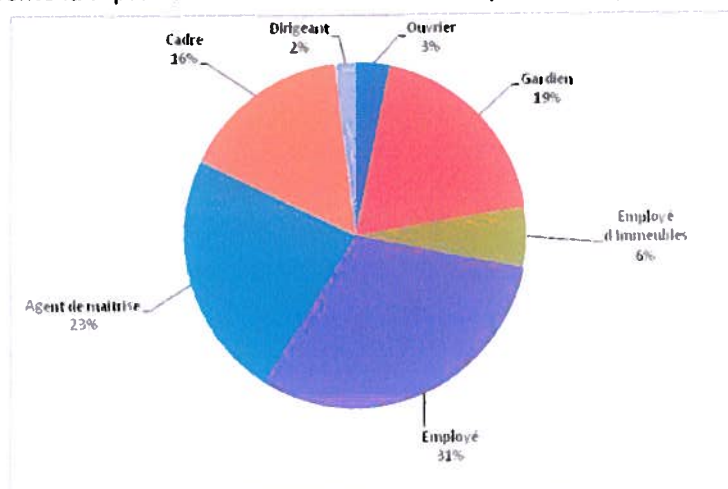
Activité Privée : SLCI et ses filiales

Support (hors GIE partenaires) : Amallia Organisation, Amallia SI, Amallia DI, Informatique logement

Support (GIE partenaires) : LOGIDEV, PROXILOGIS

Partenaires : IRP (plus comptabilisé sur 2014), LOGIS TRANSPORTS

Le graphique suivant, représente la répartition de l'effectif CDI du Groupe Amallia par statut, au 31 décembre 2014.



Les effectifs du Groupe Amallia sont répartis de la manière suivante dans les entités qui le composent :

Sié	Effectif au 31/12/2014				
	CDI	CDD Surcroît	ETP CDI + CDD surcroît	Autres CDD	CDI + CDD
AMALLIA	206,86	7,90	214,76	11,41	226,17
TOTAL COLLECTEUR	206,86	7,90	214,76	11,41	226,17
ALLIAD HABITAT	462,88	8,60	471,48	21,54	493,02
HBVS	92,95	1,00	93,95	5,50	99,45
SOFILOGIS	27,34	0,17	27,51	-	27,51
SIKOA	74,00	-	74,00	1,00	75,00
SA HLM LE FOYER VELLAVE	57,80	1,00	58,80	1,00	59,80
SACP LOGIVELAY	10,40	-	10,40	-	10,40
PROMELIA	18,28	-	18,28	-	18,28
RESIDENCE 43	-	-	-	-	-
TOTAL IMMOBILIER PATRIMONIAL	743,66	10,77	754,43	29,04	783,47
EQUATURE	90,57	1,00	91,57	8,00	99,57
EPERGOS MOBILITE	-	-	-	-	-
AIN CIL SERVICES	-	-	-	-	-
CILSE SERVICES	-	-	-	-	-
CILSE LOGISERVICES	-	-	-	-	-
ATRIOM	9,00	-	9,00	-	9,00
EPERGOS HABITAT	2,80	-	2,80	-	2,80
TOTAL SERVICES	102,37	1,00	103,37	8,00	111,37
GROUPE PROQVIS	123,89	5,00	128,89	3,00	131,89
TOTAL ACTIVITE PRIVEE	123,89	5,00	128,89	3,00	131,89
GIE AMALLIA ORGANISATION	184,18	5,00	189,18	11,00	200,18
GIE AMALLIA SI	23,00	-	23,00	3,00	26,00
GIE AMALLIA DI	21,40	-	21,40	1,00	22,40
GIE INFORMATIQUE LOGEMENT	-	-	-	-	-
TOTAL SUPPORT (hors GIE partenaire)	228,58	5,00	233,58	15,00	248,58
TOTAL GROUPE (hors Partenaires)	1 405,36	29,67	1 435,03	66,45	1 501,48

Absentéisme

Rappel :

Taux d'absentéisme = (nb de jours d'arrêts maladie + AT)/Nombre de jours théoriques

Le taux d'absentéisme du Groupe Amallia (hors maternité) est de **5.59%** à fin 2014.

On note un taux d'absentéisme distinct, au regard des domaines d'activité :

	2014	2013
COLLECTEUR	4,60%	2,61%
IMMOBILIER PATRIMONIAL	7,32%	7,57%
SERVICES	5,93%	2,97%
ACTIVITE PRIVEE	2,60%	1,69%
SUPPORT (hors GIE partenaire)	3,72%	3,35%
GROUPE (hors Partenaires)	5,59%	nc



Relations Sociales

Outre les négociations annuelles obligatoires, les négociations sociales menées entre la direction et les partenaires sociaux en 2014, ont participé à renforcer l'unité des filiales qui composent le Groupe.

Dans la continuité de l'accord seniors signés en 2009, l'UES Amallia et Alliade Habitat ont signé pour les exercices 2014, 2015 et 2016 **l'accord groupe relatif à la mise en place d'actions en faveur de l'emploi des jeunes et des seniors, dit : « accord Intergénérationnel »**. Les finalités des engagements pris sont notamment : la fidélisation des jeunes de moins de 30 ans, la gestion des fins de carrières, ainsi que la prévention des situations de pénibilité.

Pour tenir compte de la volonté d'adhésion des sociétés Habitat BVS, Foyer Vellave et Logivelay à **l'intéressement du groupe Amallia**, ouverte dans le cadre de l'accord négocié en 2013, les objectifs d'intéressement ont été renégociés avec l'ensemble des parties concernées dans le cadre d'un **avenant à l'accord initial signé le 30 juin 2014**.

Dans le prolongement des regroupements réalisés en Guadeloupe, la **société AtriOM** (ex-Guadeloupe Habitat) a **intégré en juin 2014 le périmètre de l'Unité Economique et Sociale (UES) Amallia**. Des négociations avec les partenaires sociaux sur les dispositions sociales applicables au sein de l'UES, et plus spécifiquement sur les différents thèmes tels que l'épargne salariale, la participation, les frais de santé et la prévoyance, ont abouti à la conclusion d'avenants aux accords collectifs de l'UES, conciliant convergence des statuts sociaux avec ceux du groupe et particularités applicables en Guadeloupe.

• Plus particulièrement sur l'UES Amallia

Les **Négociations Annuelles Obligatoires**, ouvertes pour l'année 2014, ont abouti à un accord portant sur :

- une revalorisation du salaire minimum applicable au sein de l'UES Amallia, pour un temps complet, à 20 000€
- une augmentation de salaire égale à 200€ bruts par an, pour les collaborateurs dont la rémunération brute théorique est inférieure à 25 000€
- une revalorisation du remboursement employeur des abonnements transport, fixée à 60% au lieu de 50%
- une augmentation des primes de médailles du travail (augmentation de 100€ chacune)

Suite à ces négociations, un avenant modificatif au règlement PERCO a également été signé par les partenaires sociaux afin de prévoir le versement au PERCO de jours de repos non pris.

• Plus particulièrement sur Alliade Habitat

Après discussion avec les délégués syndicaux et le CHSCT, **le plan d'action relatif à la prévention de la pénibilité** initié en 2012 a été poursuivi en 2014. Les diagnostics de sites ont notamment permis de renouveler la définition de mesures d'adaptation et d'aménagement de postes de proximité.

Enfin, suite aux **Négociations Annuelles Obligatoires**, ouvertes pour l'année 2014 :

- la décision a été prise par la Direction de revaloriser le remboursement employeur des abonnements transport à 60% au lieu de 50%
- un avenant modificatif au règlement PERCO a été signé par les partenaires sociaux afin de prévoir le versement au PERCO de jours de repos non pris



• Plus particulièrement sur SIKOA

Suite aux **Négociations Annuelles Obligatoires**, ouvertes pour l'année 2014, on note les points essentiels suivants :

- Une augmentation du salaire de base de 92€ par salarié, avec date d'effet au 01/01/2014
- La réintégration, au 01/10/2014, de la prime vie chère - PVC - (prime non soumise à cotisations, négociée en 2009 en contrepartie de l'accord BINO) dans le salaire de base. La PVC initialement supportée par SIKOA à hauteur de 74 442,97 € a été réintégrée pour un montant global de 57 120 €. Avec l'incidence des charges (forfait social / cotisation patronale), le coût supplémentaire annuel réel pour SIKOA est de 11 038 €

L'enveloppe d'augmentation collective correspond à 3.20% de la masse salariale.

A été également convenu, dans le cadre de cet accord :

- La mise en place d'une commission formation au sein du CE
- La réalisation de travaux dans les bureaux du siège afin d'améliorer les conditions de travail des collaborateurs

• Plus particulièrement sur HBVS

Outre l'accord d'intéressement Groupe signé le 30/06/2014, les mesures salariales suivantes ont été prises :

- Une enveloppe d'augmentations générales de 0.15% de la masse salariale
- Une enveloppe d'augmentations individuelles de 0.98% de la masse salariale
- Une enveloppe de primes exceptionnelles de 3 550 €

• Plus particulièrement sur SLCI et ses filiales

- Une enveloppe de 1.86% de la masse salariale a été consacrée à des augmentations individuelles
- un accord d'intéressement, renouvelé le 17/07/2013, a permis le versement global d'une somme de 240 116 € au titre de l'année 2014

• Plus particulièrement sur LOGIDEV

Outre la mise en place d'un PEE en 2014, les mesures salariales suivantes ont été prises :

- Une enveloppe d'augmentations générales de 0.41% de la masse salariale
- Une enveloppe d'augmentations individuelles de 3% de la masse salariale

• Plus particulièrement sur PROXIOLOGIS

Outre la signature d'un avenant à l'accord d'intéressement, les mesures salariales suivantes ont été prises :

- Une enveloppe d'augmentations générales de 0.73% de la masse salariale
- Une enveloppe d'augmentations individuelles de 2.38% de la masse salariale

• Plus particulièrement sur SOFILOGIS

Les mesures salariales suivantes ont été prises :

- Une enveloppe d'augmentations générales de 0.95% de la masse salariale
- Une enveloppe d'augmentations individuelles de 4.41% de la masse salariale



Politique d'emploi

La Politique d'emploi du Groupe Amallia inclut notamment des actions en faveur de l'emploi des jeunes et des seniors, un dispositif de mobilité interne, des actions en faveur de la diversité et du handicap.

Recrutement / Mobilité Interne

319 recrutements (tous contrats confondus) ont été réalisés sur le groupe Amallia, par les services recrutements, en 2014.

56 recrutements ont été pourvus en interne ce qui donne un taux de mobilité interne Groupe de **18%**. L'UES Amallia et Alliade Habitat sont concernés par les mobilités internes, elles représentent 22% des postes pourvus sur le périmètre.

Emplois Spécifiques

Le Groupe Amallia comptabilise 17 alternants dont **12 sur l'UES Amallia, 3 sur Alliade Habitat, 1 sur HBVS et 1 sur SLCI et ses filiales**

34 stagiaires ont été accueillis en 2014 au sein du Groupe Amallia.

10 emplois d'avenir ont été conclus sur l'année 2014 : 9 CDI et 1 CDD :

- **6 sur l'UES Amallia** avec l'embauche de Conseiller(e) Clientèle (Amallia Organisation)
- **4 sur Alliade Habitat** (1 conseiller commercial, 1 agent administratif, 2 gardiens d'immeubles)

Handicap et Diversité

Les chiffres du groupe sont clairement en amélioration tant en termes d'emploi direct que de contribution. La somme des contributions versée s'élève à **41 518 € en 2014** contre 68 211 € en 2013.

(Nota : données hors LOGIDEV, PROXILOGIS, SOFILOGIS)

Plus particulièrement :

Obligation d'emploi atteinte sur : Alliade Habitat, Foyer Vellave, Promélia, Amallia Organisation, Amallia DI, SIKOA, HBVS.

Contribution versée par structure : Amallia (25 851 €), Amallia SI (648 €), Equature (6 290 €), SLCI et Filiales (8 729 €)



La Qualité de Vie au Travail

En 2014, le Groupe a décidé de se doter d'un **baromètre de mesure de la Qualité de Vie au Travail**.

On note un taux de participation de 70% des collaborateurs, ce qui montre leur intérêt pour cette démarche.

Les résultats mettent en lumière de nombreux points forts sur lesquels nous pouvons nous appuyer :

- Bonne image du Groupe et représentation positive des métiers
- Sens du travail basé sur la vocation sociale, le professionnalisme, les qualités humaines
- Puissance du Groupe et confiance dans la stratégie
- Stabilité de l'emploi
- Respect et estime, cohésion d'équipe

Des points d'améliorations, sur lesquels doivent portés nos efforts, ont été mis en exergue :

- Manque de repère sur les postes et les missions
- Surcharge de travail
- Impact de la vie professionnelle sur la vie privée

De ce constat, des axes prioritaires ont été définis :

- Traiter rapidement les situations de personnes en difficulté
- Clarifier les organisations, les processus décisionnels et les modes de collaboration

Début 2016, une nouvelle enquête sera menée afin de mesurer les progrès liée aux actions mises en place.

La Gestion des compétences

La gestion des compétences est un outil opérationnel de la politique des ressources humaines qui vise à optimiser la performance et la compétitivité de l'entreprise. Un des outils principal est la mise en place d'une politique et d'un plan de formation construits en fonction des orientations stratégiques de l'entreprise et des besoins en compétences pour ses collaborateurs.

Pour cela, les structures qui composent le Groupe Amallia investissent chaque année pour proposer des plans de formation dynamiques afin de renforcer le professionnalisme de leurs salariés, assurer le développement de leurs compétences et leur permettre d'acquérir de nouvelles connaissances.

Ce sont de véritables outils de GPEC afin d'assurer une meilleure adéquation entre les compétences et les emplois et ainsi parvenir à l'atteinte de résultats et d'objectifs du Groupe.

Les plans de formation traduisent donc à la fois les projets de chaque structure et de leurs activités et dédient des fonds à la prise en compte des besoins de leurs collaborateurs suite aux entretiens annuels, le tout en conformité avec une réglementation sans cesse évolutive.



Stratégie formation

Les axes communs des différentes sociétés du Groupe Amallia

- Pratiques et cultures managériales
- Qualité de service et relation client
- Professionnalisation des collaborateurs (dont situations conflictuelles avec les clients, et renforcer les compétences du métier de gardien)
- Hygiène, sécurité et environnement

Les spécificités

- S'approprier le projet d'entreprise et la nouvelle offre ; maîtriser l'environnement du Groupe
- Informatique

Statistiques

L'accès à la formation concerne toutes les catégories socio-professionnelles, quel que soit l'âge du collaborateur.

Sociétés < 10 salariés *

- **1.05%** de la masse salariale ont été investis dans la formation professionnelle (réalisée en externe et en interne) au regard de l'obligation légale de 0.55%.

Sociétés < 20 salariés *

- **2.84%** de la masse salariale ont été investis dans la formation professionnelle (réalisée en externe et en interne) au regard de l'obligation légale de 1.05%.

Sociétés > 20 salariés *

- **2.69%** de la masse salariale ont été investis dans la formation professionnelle (réalisée en externe et en interne) au regard de l'obligation légale de 0.55%.

Effectifs formés

- **1 114 collaborateurs**, ont suivi une action de formation durant l'année 2014, ce qui représente près de **2 907 jours** de formation. (hors contrats en alternance) soit près de 70% des collaborateurs du Groupe.

(*) hors LOGIDEV, PROXILOGIS, SOFILOGIS



2ème PARTIE



Comptes et Activités 2014 Amallia



Les activités 2014 d'Amallia

La collecte

Les fonds versés en 2014 (hors annulations et régularisations) par les entreprises du **secteur privé** (+ de 20 salariés) s'élèvent à :

140 111 533 €

Soit +0,88% par rapport à 2013

L'activité d'Amallia se développe aujourd'hui à travers 9 Directions Territoriales (DT) et Métier (DM). Comme chaque année les transferts d'entreprises sont réalisés en début d'exercice afin d'assurer la continuité d'un service de proximité pour ces entreprises.

Directions	2013	2014	Variation 2013-2014	Evolution
Paris	46 046	46 006	-40	-0,09%
Lyon	29 199	30 004	805	2,76%
DES	16 266	15 777	-489	-3,00%
Grenoble	13 393	13 660	267	1,99%
Savoie	12 555	12 833	278	2,21%
Bourg	8 903	8 904	1	0,00%
Villefranche/Saône	4 433	4 379	-54	-1,22%
Loire	2 717	2 865	148	5,45%
Massif Central	2 726	2 835	109	4,00%
Antilles Guyane	2 650	2 848	198	7,47%
Total	138 888	140 112	1 224	0,88%

7 605 entreprises ont fait confiance à Amallia en 2014.

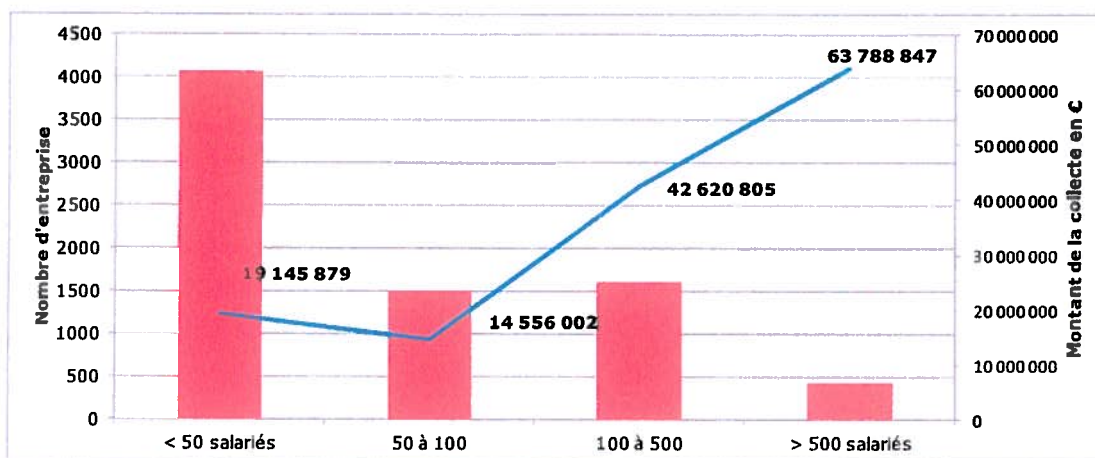
Nombre d'Entreprises cotisantes PEEC Obligatoire

Directions	2013 En nombre	2014 En nombre	Variation en nombre	variation en %
Paris	1 099	1 083	-16	-1,46%
Lyon	1 676	1 661	-15	-0,89%
DES	491	447	-44	-8,96%
Grenoble	1 178	1 148	-30	-2,55%
Savoie	1 161	1 151	-10	-0,86%
Bourg	840	858	18	2,14%
Villefranche / Saône	402	386	-16	-3,98%
Loire	195	205	10	5,13%
Massif Central	373	376	3	0,80%
Antilles Guyane	256	290	34	13,28%
Total général	7 671	7 605	-66	-0,86%

Les entreprises de l'économie sociale revêtent une importance particulière au sein d'Amallia, tant par leur nombre (1.898 adhérents soit 25% des adhérents d'Amallia) que par le poids de leur versement dans la collecte d'Amallia (21% de la collecte avec 29 613K€ de PEEC versée) réparties entre les 9 Directions Territoriales et Métier.



Les petites et moyennes entreprises sont très représentées au sein des adhérents d'Amallia puisqu'elles représentent plus de 53% de nos adhérents. On retrouve cette tendance dans l'analyse par tranches de collecte.



Le cumul des fonds reçus (hors annulations et régularisations) pour Amallia en 2014 atteint :

151 825 234 €
Soit + 1,39 % par rapport à 2013
(149 748 598 € en 2013)

Il intègre :

- Les fonds versés volontairement par les entreprises (PSEEC) **898 171 €**
- Les fonds versés (hors annulations et régularisations) par les 12 entreprises du **secteur agricole** (+ de 50 salariés) **724 327 €**
- Les reversements HLM/SEM **2 136 €**
- La compensation de l'Etat (entreprises de 10 à 20 salariés) **10 089 067 €**

Collecte Volontaire (PSEEC) et Collecte Agricole (PEAEC)

en €	PSEEC				PEAEC			
	2013	2014	Variation	Variation	2013	2014	Variation	Variation
DES	0	875	875					
DT Bourg	37	20	-17	-46,2%	50	51	1	2,4%
DT Massif Central	3	4	1	20,9%	95	88	-7	-7,5%
DT des Savoie	1	0	-1		19	19	0	-0,2%
DT Antilles Guyane					119	109	-10	-8,5%
DT Lyon					443	457	14	3,2%
Total	41	898	857		726	724	-2	-0,2%

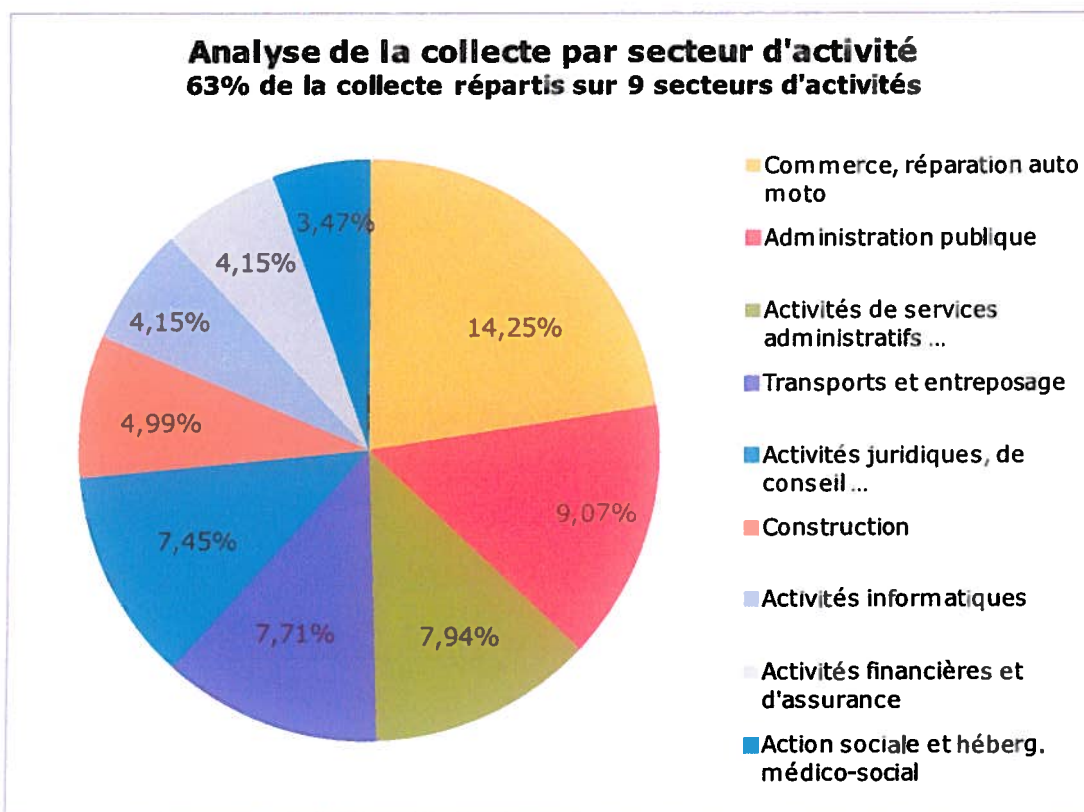


Cette année encore, les petites et moyennes entreprises ont particulièrement été touchées par les difficultés économiques et financières, avec pour principale conséquence une faible évolution de la masse salariale au regard de la hausse globale constatée.

La structure même du portefeuille d'Amallia a donc impacté significativement les fonds versés en 2014. En parallèle, la poursuite de l'activité de fidélisation a permis de consolider la collecte auprès des entreprises ou groupes de son TOP 20 et d'augmenter significativement la collecte des entreprises dont le versement est compris entre 10 et 50K€ (+2 M€ par rapport à 2013).

Parmi les principales entreprises clientes d'Amallia :

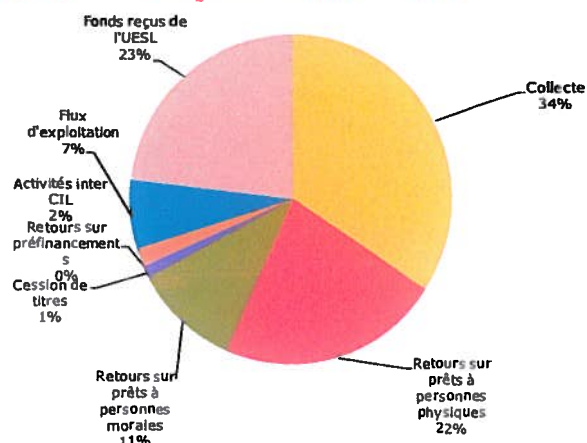
Groupe CARREFOUR, Groupe ADECCO, RATP, Groupe SOPRA STERIA, Groupe RENAULT TRUCKS, LA POSTE, Groupe RENAULT, Groupe SANOFI, Groupe ALTRAN, MANPOWER, Groupe EIFFAGE, Groupe ALTEN, Groupe AKKA, CRIT INTERIM, HP CENTRE DE COMPETENCES, CNAVTS PARIS, NEXANS, BOUYGUES, Groupe SIEMENS, Groupe BERNARD...



Les emplois et ressources impactant la trésorerie

Les ressources

	2013	2014	Variation
Ressources en KC	368 151	442 951	20,3%
Collecte	149 749	151 825	1,4%
Retours sur prêts à personnes physiques	106 504	98 514	-7,5%
Retours sur prêts à personnes morales	43 918	47 123	7,3%
Cession de titres	-	5 000	
Retours sur préfinancements	1 191	349	-70,7%
Activités inter CIL	8 584	7 768	-9,5%
Flux d'exploitation	25 887	29 987	15,8%
Fonds reçus de l'UESL	32 318	102 385	216,8%



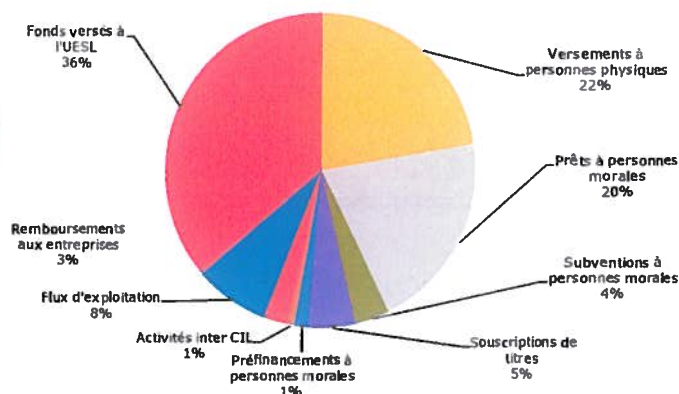
En 2014, les ressources encaissées progressent de 20%, mais elles seraient quasiment stables (+0,3 %, soit +1,2 M€) sans les fonds issus de l'emprunt CDC (73,6 M€ nets des remboursements).

Il convient notamment de remarquer :

- la baisse tendancielle des retours de prêts aux personnes physiques (-8,0 M€)
- la hausse des retours de prêts accordés aux personnes morales (+3,2 M€)
- une cession de titres (5 M€) qui est compensée par une acquisition en emplois du même montant (apport de titres rémunérés par création de titres)
- l'augmentation de la collecte totale (+2,1 M€)

Les emplois

	2013	2014	Variation
Emplois en KC	363 266	438 324	20,7%
Versements à personnes physiques	90 182	98 222	8,9%
Prêts à personnes morales	34 595	89 496	158,7%
Subventions à personnes morales	18 698	15 654	-16,3%
Souscriptions de titres	8 374	21 340	154,8%
Préfinancements à personnes morales	5 473	6 028	
Activités inter CIL	4 603	2 769	-39,8%
Remboursements aux entreprises	12 226	11 377	-6,9%
Flux d'exploitation	28 354	33 908	19,6%
Fonds versés à l'UESL	160 761	159 530	-0,8%



En 2014, les emplois versés ont fortement augmenté (+75,1 M€) grâce au recours à l'emprunt CDC via l'UESL.

Il convient notamment de remarquer :

- la hausse des versements aux personnes physiques (+8,0 M€)
- la hausse sensible des versements à personnes morales (+60,4 M€, corrigé des 5 M€ de titres), en lien avec la ressource de l'emprunt CDC
- la légère diminution des fonds versés à l'UESL (-1,2 M€) qui demeurent toutefois le 1^{er} emploi

Les emplois étant inférieurs aux ressources, cet excédent de ressources augmente en conséquence la trésorerie de 4,6 M€ fin 2014.



Les activités 2014 d'Amallia

Remarque liminaire : les activités de ce paragraphe correspondent aux engagements (aides accordées) alors que l'analyse de la trésorerie repose sur les flux encaissés et décaissés. Ces aides accordées sont soumises à contrat d'objectifs avec l'UESL laissant à chaque collecteur un tunnel à respecter pour ne pas être pénalisé sous forme de subvention (le bilan de la convention d'objectifs 2014 est présenté en annexe).

L'activité aux **personnes physiques** en 2014 a permis d'attribuer, au regard des objectifs UESL, 27 588 aides pour un montant de 86 899 K€..

Sur les montants engagés, l'augmentation en 2014 s'explique principalement par :

- la hausse des objectifs 2014 de 12% par rapport à ceux de 2013, en conservant un niveau élevé pour l'accession et les travaux (étant précisé que les objectifs Prêts Accession et Prêts travaux sont fongibles),
- un accroissement sensible des Aides Mobilité.

Il convient de souligner la quasi-stabilité des mises en jeu de garanties Loca-Pass® et la progression des autres aides très sociales.

En ajoutant les garanties Loca-Pass® accordées (15 163 dossiers en 2014), Amallia a diffusé 42 751 aides aux personnes physiques en 2014.

Activité personnes physiques	Montants engagés en K€				Nombre d'aides accordées			
	2011 (hors DT AG)	2012 (y compris DT AG)	2013	2014	2011 (hors DT AG)	2012 (y compris DT AG)	2013	2014
Prêts Accession ⁽¹⁾	55 615	61 949	52 699	56 793	4 306	3 881	2 741	2 794
Prêts Travaux ⁽¹⁾		7 491	4 968	6 808		995	655	886
Garantie Loca-Pass (mises en jeu)	9 127	7 010	7 156	7 154	5 241	4 577	4 993	5 252
Avance loca-Pass	6 640	6 687	6 104	6 138	16 287	16 353	14 871	14 937
Subventions et avances Mobilité ⁽²⁾	5 608	5 138	4 977	7 976	2 159	3 549	3 328	3 542
Autres aides très sociales	1 341	909	1 394	2 030	107	78	117	177
TOTAL	78 331	89 184	77 298	86 899	28 100	29 433	26 705	27 588
Activité dans le cadre des fonds reçus au titre de la PEAEC - Accession et travaux	153	184	68	138	22	26	12	15

Par ailleurs, par l'intermédiaire d'Amallia directement ou par sa filiale de services Equature (pour la mobilité et le conseil en financement), d'**autres aides** ont pu être attribuées en 2014 auprès des personnes physiques :

Activité autres aides	Nombre d'aides accordées			
	2011 (hors DT AG)	2012 (hors DT AG)	2013	2014
Familles logées	5 874	6 114	6 172	6 230
Pass Assistance (diagnostics)	896	1 052	1 107	1 375
GRL (dossiers traités)	340	523	425	393
Mobilité (missions réalisées)	756	861	944	1 021
Conseil en financement (nombre de montages)	878	720	714	649

Concernant l'activité locative, au 31 décembre 2014, le **stock de réservations locatives** est de **52 293** droits réservés (droits de suite) et le **stock de demandes de logement** est de **26 433**.



L'activité destinée aux **personnes morales** a permis en 2014 d'engager 133 292 K€ soit une augmentation de 8 % par rapport à 2013 (+ 10 M€) et de 91% par rapport à 2012 (+ 63 M€).

Cette forte hausse depuis les engagements 2013, qui s'inscrit dans le cadre de la politique nationale pour le logement, est financée par un emprunt CDC souscrit par l'UESL.

Le mouvement Action Logement empruntera auprès de la Caisse des Dépôts (CDC) 3 milliards d'euros sur quelques années (la période initiale de 3 ans a été allongée) pour augmenter essentiellement ses prêts à long terme aux organismes Bailleurs, et donc accroître la production de logements locatifs sociaux.

Activité personnes morales	Montants engagés en KC			
	2011 (hors DT AG)	2012 (y compris DT AG)	2013	2014
Dotations en capital	920	8 941	9 888	14 158
Subventions 1% Relance	23 093			
Subventions		4 511	26 918	19 903
Prêt au logement Social et Intermédiaire	22 181	22 974	70 970	83 120
Prêts in Fine		20 726		
Actions Territoriales Spécifiques (DOM)	1 200	5 409	6 919	8 589
Structures Collectives (hors FTM - Saisonniers)	7 022	4 737	7 620	3 965
Logements jeunes/colocation		1 788	585	2 700
Financements Accompagnement Social	675	776	680	857
TOTAL	55 091	69 862	123 580	133 292



La trésorerie 2014 d'Amallia

La variation de la trésorerie constitue un indicateur primordial pour un collecteur Action Logement, permettant de comparer les emplois réalisés avec les ressources disponibles sur l'exercice.

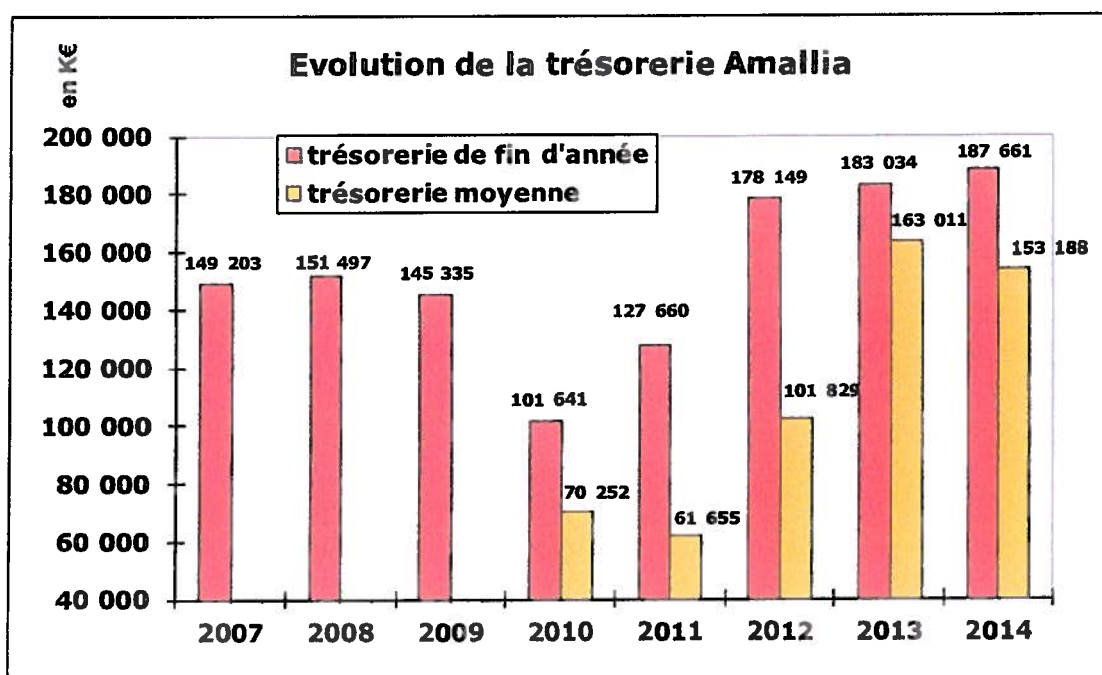
La **trésorerie nette** après collecte, qui s'élevait en fin d'année 2013 à 183 034 K€, soit 122 % de la collecte de l'année, s'établit au 31 décembre 2014 à **187 661 K€, soit 124 % de la collecte de l'année**. La trésorerie d'Amallia s'est redressée depuis 2011 après avoir atteint seulement 72% de la collecte fin 2010. Située à 124% de la collecte, elle demeure toutefois inférieure à la moyenne des CIL d'Action Logement (140% en chiffre provisoire 2014, 133% en réel 2013).

La trésorerie 2014 s'élève à l'actif à 192 017 K€, mais le passif incorpore un solde bancaire débiteur sur le plan comptable à hauteur de 4 356 K€, en raison de l'existence d'un compte spécifique pour l'encaissement de la collecte. La trésorerie nette ressort donc à 187 661 K€.

Les engagements à décaisser fin 2014 (213 M€) sont en légère diminution par rapport à 2013 (217 M€) en intégrant les augmentations en capital à verser. Les engagements à décaisser demeurent élevés sur les personnes morales (177 M€ hors capital, soit +9 M€), en raison des enveloppes importantes refinancées pour l'essentiel par l'emprunt CDC via l'UESL.

La trésorerie nette des engagements à décaisser reste négative fin 2014 (-25 M€ contre -34 M€ fin 2013). Toutefois, une part significative sera refinancée par l'emprunt CDC.

La trésorerie moyenne diminue de 10 M€ (153 188 K€ en 2014 contre 163 011 K€ en 2013). En 2013, les versements pour financer l'ANRU (1^{er} versement de 36 M€ en septembre) et le FNAL (nouveau versement démarré en juillet à hauteur de 34 M€) avaient été appelés tardivement.



Les Ressources 2014

La collecte totale d'Amallia (151 825 K€) a augmenté de 1,39 % (149 749 K€ en 2013, soit +2 076 K€).

Cette collecte intègre, à périmètre constant :

- La collecte directe auprès des entreprises du secteur privé : 140 112 K€, soit +0,88% ce qui représente une progression de 1 224 K€
- La compensation de collecte versée par l'État pour les entreprises de 10 à 20 salariés : 10 089 K€, identique à 2013
- La collecte volontaire : 898 K€ (+857 K€), en raison de versements d'organismes sociaux nationaux non assujettis
- La collecte auprès des entreprises agricoles : 724 K€ (quasiment stable, -2 K€)
- Le reversement, non significatif, de la collecte HLM

La collecte est diminuée des remboursements aux entreprises (collecte sous forme de prêt arrivée à échéance) pour un montant de 11 377 K€ contre 12 226 K€ en 2013.

Les retours de prêts aux personnes physiques s'élèvent à 98 514 K€ en 2014, en diminution sensible de 7,5 %, soit -7 990 K€. Cette baisse significative s'explique par le volume et la nature des aides distribuées ces 6 dernières années, conformément aux cadrages financiers nationaux.

Les retours de prêts long terme aux personnes morales atteignent 47 123 K€, en hausse de 7,3%, soit 3 205 K€. Cette augmentation est principalement due à des remboursements anticipés de financements octroyés dans le cadre d'opérations PSLA (prêts sur la durée du PLS).

Le volume important des engagements en 2013 et 2014, avec amortissement du capital sur des durées de 25 à 40 ans, permettra de stabiliser voire d'observer une légère progression des retours futurs. Toutefois, l'essentiel de ces prêts personnes morales est refinancé par emprunt CDC dont les remboursements augmenteront les emplois futurs.

Les retours de préfinancements accordés aux personnes morales s'élèvent à 349 K€.

Les cessions de titres (5 000 K€) sont compensés par des acquisitions de titre du même montant dans le cadre de l'apport à SOFONLY des titres Epergos Habitat (rémunération de l'apport par émissions de nouvelles actions SOFONLY).

Les sommes reçues de l'UESL sont en baisse déduction faite des fonds reçus dans le cadre de l'emprunt CDC (26 098 K€ contre 32 318 K€ en 2013). Elles sont analysées ci-après en net des versements.

Le solde net des divers emplois et ressources (+1 078 K€) cumule :

- Les flux avec les autres CIL : apport net en trésorerie de 4 999 K€ en 2014, contre 3 981 K€ en 2013, l'objectif étant de conserver des ressources supérieures aux emplois tout en se donnant la possibilité de satisfaire au mieux les besoins en logements des salariés de nos entreprises adhérentes sur des implantations géographiques spécifiques.
- Les flux d'exploitation (compte de résultat et bas de bilan) : consommation de 3 921 K€ de trésorerie en 2014, contre 2 467 K€ en 2013.



Les Emplois 2014

Les versements à personnes physiques (98 221 K€) ont progressé de 8 039 K€ (+8,9%) en 2014.

Le niveau élevé des versements à personnes physiques en 2014 s'explique par une activité soutenue en termes d'engagements des prêts Accession, des aides Mobilité et des aides à caractère sociale, selon les accords d'objectifs avec l'UESL.

Les retours de prêts équilibrent tout juste les versements d'une année exceptionnelle. L'activité personnes physiques génère un apport de trésorerie de 292 K€ alors que 2013 dégageait une trésorerie nette de 16 322 K€.

Versements auprès des personnes physiques, en détail par produit :

Versements aux personnes physiques, en K€

	2013	2014	Variation
Prêts Accession	62 188	66 321	6,6%
Prêts Travaux	7 373	7 663	3,9%
Mises en jeu de la garantie LOCA-PASS®	7 156	7 199	0,6%
Subventions et Avances MOBILI-PASS® et Mobili-jeunes	4 919	7 069	43,7%
Avances LOCA-PASS®	6 298	6 367	1,1%
Autres aides à caractère très social	1 328	2 022	52,3%
LLS et tavaux spécifiques	583	1 572	169,6%
Prêts PASS-FONCIER® - pour solde des engagements antérieurs, produit arrêté depuis 2011	337	8	
TOTAL	90 182	98 221	8,9%

Les versements aux personnes morales, hors UESL et CIL, s'élèvent à 127 518 K€ après retraitement des 5 000 K€ de titres (cf. paragraphe 1.1). Ils sont en augmentation de presque 90% (+60 379 K€) par rapport à 2013 en raison des :

- d'une hausse des dotations en capital versés en 2014, sur engagements d'années antérieures (les souscriptions de titres sont devenues une modalité de financement régulière des bailleurs)
- mais surtout de versements aux bailleurs sous forme de prêts à hauteur de 89 496 K€, soit 2,5 fois le montant versé en 2013. Ce montant très élevé s'explique par les hausses d'engagements 2013 et 2014 dans le cadre du refinancement par l'emprunt CDC, et par le versement en 2014 des engagements 2013 (publication le 8 décembre 2013 du décret permettant d'émettre des prêts à taux variable).

L'État a autorisé la Caisse des Dépôts et Consignations à consentir à l'UESL des prêts d'un montant maximal d'un milliard d'euros par an pendant 3 ans (de 2013 à 2015), destinés à financer les prêts ou subventions versés par les CIL pour soutenir la construction, la réhabilitation et l'acquisition de logements locatifs sociaux. Ce dispositif complexe mettant en jeu la CDC, l'UESL et les CIL a été repoussé jusqu'en 2019 en terme de versement des fonds.

Versements aux personnes morales, en K€

	2013	2014	Variation
Prêts à long terme	34 595	89 496	158,7%
Souscriptions de titres	8 373	16 340	95,2%
Subventions	18 698	15 654	-16,3%
Préfinancements	5 473	6 028	10,1%
TOTAL	67 139	127 518	89,9%



Après prise en compte des retours de prêts personnes morales et des retours sur préfinancements, l'activité personnes morales (hors UESL et CIL) a consommé une trésorerie de 80 046 K€ contre une consommation de 22 031 K€ en 2013. Ce besoin de trésorerie est toutefois ramené à seulement 3 759 K€ en tenant compte de la ressource issue de l'emprunt CDC via l'UESL (76 287 K€ d'emprunt encaissé).

Le solde net avec l'UESL fait ressortir une consommation de trésorerie de 57 145 K€, contre 128 443 K€ en 2013. Ce solde intègre les flux issus de l'emprunt CDC qui représentent en net un apport de 73 648 K€. La mutualisation de 1 821 K€ correspond au poids d'Amallia dans les fonds collectés afin que l'UESL puisse rembourser l'échéance de la CDC en termes de différentiels de taux et de durée (autre le remboursement en capital à hauteur de 818 K€ pour Amallia). En effet :

- L'UESL emprunte auprès de la CDC sur 25 ans au taux du Livret A + 0,90
- Les CIL réempruntent ces fonds auprès de l'UESL sur des durées essentiellement de 40 ans sans intérêt

Le capital remboursé en 2013 correspondait au solde de l'emprunt réalisé en 1998.

Ce solde net avec l'UESL incorpore :

Détail des flux avec l'UESL, en K€

	2013	2014	Variation
ANRU - subvention	72 573	79 666	9,8%
FNAL - subvention	34 479	24 626	-28,6%
ANAH (et PNRQAD) - subvention	0	0	
Foncière Logement - prêt à 35 ans (12 ans de différé, taux de 0,5%)	18 135	17 695	-2,4%
GRL - subvention	5 899	5 311	-10,0%
Autres mouvements et mutualisations	-9 855	3 495	
Sous total 1 - Flux opérationnels	121 231	130 793	7,9%
Emprunt CDC (via l'UESL) couvrant les emplois fléchés des Personnes Morales		-76 287	
Remboursement en capital de l'emprunt	7 212	818	
Mutualisation du différentiel de remboursement de l'emprunt CDC		1 821	
Sous total 2 - Flux issus de l'Emprunt UESL	7 212	-73 648	
TOTAL	128 443	57 145	-55,5%

Amallia a versé 79 666 K€ de subventions pour financer l'ANRU (Agence Nationale de Rénovation Urbaine) et 24 626 K€ pour le FNAL qui distribue les aides au logement aux particuliers, soit un total de **104 292 K€ pour financer les politiques nationales du Logement** (107 052 K€ en 2013).

Amallia a également financé l'Association Foncière Logement (17 695 K€) et la Garantie des Risques Locatifs (GRL) à hauteur de 5 311 K€.

Les autres fonds échangés avec l'UESL, qui consomment 3 495 K€ de trésorerie pour Amallia, sont le résultat : des remboursements de prêts et emprunts, des financements et refinancements des structures collectives (FTM, saisonniers), du refinancement des aides dans les DOM, du refinancement de certaines aides à caractère très sociale, ainsi que des fonds mutualisés (surcharge foncière en 2014, et solde du 1% Relance et des prêts Renouvellement urbain).



Synthèse

Globalement, les ressources 2014 d'Amallia ont été supérieures aux emplois de **4 627 K€**, augmentant d'autant la trésorerie de fin d'année qui se situe à 187 661 K€, soit 123,6% de la collecte totale de fin d'année.

Ce tableau de synthèse met en exergue les flux des principaux agrégats :

Tableau des emplois et ressources nets, en K€	2013	2014	évolution
Trésorerie début d'année	178 149	183 034	2,7%
Collecte directe	139 660	141 736	1,5%
Compensation collecte	10 089	10 089	0,0%
Remboursements entreprises	-12 226	-11 377	-6,9%
Collecte nette	137 523	140 448	2,1%
Versements à personnes physiques	-90 182	-98 222	8,9%
Retours sur prêts à personne physiques	106 504	98 514	-7,5%
Solde net activité Personnes physiques	16 322	292	-98,2%
Versements préfinancements à personnes morales	-5 473	-6 028	10,1%
Retours sur préfinancements personnes morales	1 191	349	-70,7%
Versements LT à personnes morales	-53 293	-105 150	97,3%
Retours sur prêts long terme personnes morales	43 918	47 123	7,3%
Souscription de titres	-8 374	-21 340	154,8%
Cession de titres	0	5 000	
Solde net Personnes morales hors UESL	-22 031	-80 046	263,3%
Versements à UESL	-160 761	-159 530	-0,8%
Sommes reçues de l'UESL	32 318	102 385	216,8%
Solde net UESL	-128 443	-57 145	-55,5%
Solde net divers emplois et ressources	1 514	1 078	-28,8%
Variation nette annuelle	4 885	4 627	-5,3%
Trésorerie fin d'année	183 034	187 661	2,5%
Trésorerie de fin d'année en % de la collecte	122,2%	123,6%	



Présentation des comptes 2014 d'Amallia

Présentation du bilan

Le total du bilan augmente de 69,8 M€ pour se situer à **2 140 M€**. Il convient de rappeler que le montant total du bilan intègre, depuis la réforme comptable de 2009, des comptes de liaison entre fonds (PEEC, PEAEC, PSEEC et gestion courante) rendus nécessaires uniquement pour équilibrer le bilan de chaque fonds. Ces comptes de liaison s'élèvent à 169 M€, à l'actif et au passif. Sans eux, le total du bilan se situerait à 1 971 M€ contre 1 905 M€ en 2013.

L'augmentation du total du bilan s'explique par la hausse des immobilisations financières (+66,6 M€).

Actif

Actif du BILAN, en K€	2013	2014	évolution
Immobilisations corporelles et incorporelles	4 952	4 733	-4,4%
Participations	94 550	110 757	17,1%
Créances sur UESL	250 912	266 450	6,2%
Créances rattachées à des participations	228 514	235 510	3,1%
Prêts à personnes morales	626 869	660 878	5,4%
Prêts à personnes physiques	495 867	489 632	-1,3%
Autres immobilisations financières	3 635	3 766	3,6%
Total immobilisations financières	1 700 347	1 766 992	3,9%
Créances diverses et assimilées	4 158	5 040	21,2%
Trésorerie	193 037	192 017	-0,5%
Charges constatées d'avance	2 883	2 462	-14,6%
Total actif circulant	200 078	199 518	-0,3%
Comptes de liaison entre fonds	164 905	168 842	2,4%
Total Actif	2 070 282	2 140 085	3,4%
Trésorerie nette	183 034	187 661	2,5%

A l'actif, **les immobilisations corporelles et incorporelles** regroupent essentiellement des bureaux utilisés par Amallia (valeur nette de 4 311 K€) et les différents matériels (295 K€) et mobiliers (126 K€), ainsi que les logiciels (5 K€). Elles diminuent en raison des amortissements passés en 2014 (373 K€) supérieurs aux nouveaux investissements (135 K€), et de l'impact des sorties d'immobilisations (19 K€).

Les immobilisations financières augmentent de 66,6 M€ pour se situer à 1 767 M€, soit 89% du total du bilan. Cette hausse s'explique par les variations :

• des participations	+ 16,2	M€
• des créances sur l'UESL	+ 15,5	M€
• des créances rattachées à ces participations	+ 7,0	M€
• de prêts aux autres personnes morales	+ 34,0	M€
• de prêts aux personnes physiques	- 6,2	M€



Les **titres de participations** s'élèvent à 110,8 M€ en valeur d'acquisition. Ils regroupent toutes les filiales et participations dont Amallia détient au moins 10% du capital. Les apports 2014 sont constitués pour l'essentiel par les augmentations de capital auprès de :

- Alliage Habitat (13 852 K€)
- Sofilogis (1615 K€)
- HBVS (512 K€)
- Foyer Vellave (280 K€)
- SCI Les Sorbiers (78 K€)

La dépréciation des titres de participation représente 0,33% de leur valeur.

Les **créances immobilisées sur l'UESL** (266,4 M€) correspondent aux fonds versés consolidés sous forme de prêts ou aux avances en attente de consolidation. Elles progressent de manière significative depuis 5 ans en raison du financement de Foncière Logement sous forme de prêts. Les encours de prêts sont constitués fin 2014 de la manière suivante :

• Foncière Logement	120,6	M€	contre	102,9	M€ en 2013
• Pass-Foncier ®	54,5	M€	contre	62,3	M€ en 2013
• Prêts Renouvellement urbain	41,5	M€	contre	41,5	M€ en 2013
• Foyers Travailleurs Migrants	33,0	M€	contre	31,6	M€ en 2013
• GRL	12,8	M€	contre	8,4	M€ en 2013
• Saisonniers	3,2	M	contre	3,2	M€ en 2013
• Autres structures collectives	0,8	M€	contre	0,8	M€ en 2013

Les **créances rattachées aux participations** (235,5 M€, soit +7,0 M€), y compris les filiales, ont augmenté de 3,1 %. Leur taux de dépréciation s'élève à 0,58 % concentré sur 4 anciennes SCI issues des CILOR/CILRIF.

Les **prêts aux autres personnes morales** (660,9 M€ contre 626,9 M€ en 2013) ont augmenté de 5,4% (+34 M€). Ils demeurent à un niveau élevé, représentant 2,8 fois les encours auprès des filiales et participations. Leur taux de dépréciation reste très faible (0,10 %).

Globalement, les encours auprès des personnes morales, hors UESL, atteignent **1 007 M€** contre 950 M€ en 2013. Parmi ces créances, 88,6 M€ sont nanties auprès de l'UESL pour garantir l'emprunt CDC.

L'**encours de prêts à personnes physiques** (489,6 M€ contre 495,9 M€ en 2013) continue de diminuer, avec une baisse de 1,3 % (après -4,4% en 2013). Il s'agit d'une tendance lourde, constatée depuis plusieurs années, générée par les aides accordées aux personnes physiques ces dix dernières années conformément aux cadrages financiers nationaux. Leur taux de dépréciation atteint 9,99% (10,02% en 2013) en raison de l'impact des Loca-Pass.

Les **autres immobilisations financières** (3,8 M€) regroupent notamment les avances aux GIE du Groupe et les dépôts de garanties Groupe (2 211 K€ contre 2 041 K€ en 2013), ainsi que d'autres titres de participations inférieurs à 10% du capital (1 391 K€).

Les **créances diverses et assimilées** (5,0 M€ contre 4,2 M€ en 2013) s'expliquent pour l'essentiel par la mutualisation en subvention auprès de l'UESL. Ce montant est à rapprocher des autres dettes au passif.

L'**analyse de la trésorerie** est présentée aux paragraphes précédents. Elle ressort à 187 661 K€ en tenant compte de la trésorerie au passif, soit 123,6% de la collecte de l'année.



Passif

Passif du BILAN, en K€	2013	2014	évolution
Réserves réglementaires	373 694	376 674	0,8%
Report à nouveau	0	0	
Résultat de l'exercice	2 979	3 667	23,1%
Total Fonds propres	376 674	380 340	1,0%
Participation des employeurs reçue en subventions	789 061	854 130	8,2%
Sous-Total Ressources permanentes	1 165 735	1 234 470	5,9%
Provisions pour engagements à réaliser	177 965	102 358	-42,5%
Provisions pour risques et charges	3 327	3 284	-1,3%
Participation reçue en prêts (ou pour souscription titres)	535 950	540 717	0,9%
Emprunt UESL (CDC)	0	75 469	
Trésorerie passive	10 003	4 356	-56,5%
Autres dettes financières	1	0	
Total dettes financières	545 953	620 542	13,7%
Autres dettes	12 396	10 589	-14,6%
Comptes de liaison entre fonds	164 905	168 842	2,4%
Total Passif	2 070 282	2 140 085	3,4%

Au passif, les **réserves réglementaires** (376,7 M€) s'améliorent de 3,0 M€, ce qui correspond à l'affectation du résultat 2013. Ces réserves concernent les fonds PEEC à hauteur de 316,2 M€ et les fonds PSEEC pour 60,5 M€ (ex-fonds non réglementés).

Les **fonds propres** (380,3 M€) intègrent par ailleurs le résultat 2014 (+3,7 M€) qui explique leur variation.

L'**encours de fonds versés sous forme de subventions** (854,1 M€) par les entreprises adhérentes est en progression de 65,1 M€ par rapport à 2013. Cette augmentation recouvre toutefois des variations très diverses :

- des provisions pour engagements à réaliser (102,4 M€) qui diminuent de 75,7 M€. Elles sont ponctionnées sur cet encours de fonds versés sous forme de subventions et dépendent des conventions signées par Amallia ou au plan national. Ces provisions intègrent :
 - le financement de politiques nationales (engagements sur 5 ans fin 2014), hors ANRU en raison de l'imprécision sur la répartition entre prêt et subvention (au total 331,8 M€ engagés pour Amallia) :

✓ ANRU	0,0	M€	contre	81,6	M€ en 2013
✓ FNAL	26,6	M€	contre	40,8	M€ en 2013
✓ ANAH	13,3	M€	contre	0,0	M€ en 2013
✓ ANIL	3,9	M€	contre	0,8	M€ en 2013
✓ APAGL	0,0	M€	contre	0,5	M€ en 2013
Total	43,8	M€	contre	123,7	M€ en 2013
 - des subventions à verser aux personnes morales à hauteur de 48,2 M€ contre 43,7 M€ en 2013, en augmentation en raison des enveloppes de subventions 2014
 - de la provision pour risques sur garanties LOCA-PASS® octroyées (6,5 M€ contre 7,7 M€ en 2013)
 - des subventions à verser aux personnes physiques (3,9 M€ contre 2,8 M€ en 2013)
- des fonds versés en subventions (114,0 M€ contre 106,9 M€ en 2013) qui demeurent supérieurs aux fonds reçus en subventions de la part des entreprises et CIL (103,4 M€ contre 90,7 M€ en 2013) et de l'UESL (8,5 M€ contre 12,5 M€ en 2013). A noter que le versement au FNAL (24,6 M€ contre 34,5 M€ en 2013) est comptabilisé en diminution des subventions reçues.
- des prélèvements pour frais de gestion et dépréciations



Globalement, les **ressources permanentes** d'Amallia (**1 234 M€**), qui cumulent les fonds propres et les fonds reçus sous forme de subventions, progressent de 68,7 M€. Cette variation intègre la diminution des provisions pour engagement à réaliser (-75,7 M€). Avec les méthodes de comptabilisations actuelles, ces ressources permanentes auraient été diminuées des subventions à verser à l'ANRU si elles avaient été quantifiées dans la convention signée avec l'Etat.

Les **provisions pour risques et charges** (3,3 M€) baissent légèrement de 1,3%. Elles concernent pour l'essentiel les provisions pour indemnités de départs à la retraite (2,7 M€) et médailles du travail (0,2 M€), ainsi que des provisions pour risques sur des anciennes SCI issues du CILOR/CILRIF (0,2 M€).

Les **fonds PEEC reçus sous forme de prêts** s'élèvent à 540,7 M€, en hausse de 4,8 M€. Ces fonds seront à rembourser aux entreprises, aux autres collecteurs Action Logement ou à l'UESL. Le refinancement des aides accordées dans les DOM représente une dette significative vis-à-vis de l'UESL en raison de la mutualisation nationale de ces actions.

L'**emprunt UESL** de 75,5 M€ correspond à l'emprunt CDC, via l'UESL, encaissé par Amallia en 2014 (76,3 M€) diminué du 1^{er} remboursement en capital (0,8 M€). Cet emprunt a permis d'accroître sensiblement les versements aux bailleurs sociaux.

Les **dettes financières** incluent un solde débiteur de banque, à hauteur de 4,4 M€ qui diminue la trésorerie affichée à l'actif. Ce solde débiteur existe de manière purement comptable (pas de découvert en date de valeur bancaire).

Les **autres dettes** concernent majoritairement la dette UESL dans le cadre des fonds de mutualisation, à rapprocher des créances diverses.



Présentation du résultat

La réforme comptable de 2009 permet dorénavant de présenter un compte de résultat plus lisible, avec des colonnes PEEC (1%, fonds réglementés), PEAEC (1% Agricole), PSEEC (ex-fonds non réglementés) et Gestion Courante. Toutefois les colonnes PEEC, PEAEC et PSEEC n'impactent pas le résultat net de l'exercice car leurs montants sont directement imputés sur les fonds correspondant au passif du bilan.

La présentation du compte de résultat porte sur la colonne « Gestion Courante », sauf précision mentionnant « Fonds issus de la PEEC, PEAEC ou PSEEC ».

Le résultat net 2014 constitue un **bénéfice de 3 667 K€**, après un bénéfice de 2 979 K€ en 2013.

Compte de résultat, en K€	2 013	2 014	évolution
Intérêts sur prêts à personnes physiques	7 791	7 783	-0,1%
Intérêts sur prêts à personnes morales	9 801	9 495	-3,1%
Sous total intérêts sur prêts	17 592	17 278	-1,8%
Prélèvements autorisés	6 844	6 949	1,5%
Produits de placements de trésorerie	3 169	3 055	-3,6%
Produits de participations	3 327	2 929	-11,9%
Produits d'activité	30 932	30 211	-2,3%
Reprises de provisions et dépréciations	2 945	3 331	13,1%
Produits divers	1 332	973	-26,9%
Produits exceptionnels	2 820	5 320	88,7%
Autres produits	7 096	9 624	35,6%
Total PRODUITS	38 028	39 835	4,8%
Sous-traitance intra-groupe	6 565	6 206	-5,5%
Achats et charges externes	7 978	7 640	-4,2%
Impôts, taxes et versements assimilés	1 059	1 040	-1,8%
Charges de personnel	11 020	11 796	7,0%
Pertes sur créances irrécouvrables	373	340	-8,9%
Autres charges	539	429	-20,4%
Dotations aux amortissements et provisions	3 908	3 205	-18,0%
Charges financières	743	502	-32,5%
Charges exceptionnelles	2 863	5 012	75,1%
Total CHARGES	35 048	36 168	3,2%
RESULTAT NET	2 979	3 667	23,1%



Produits

Les **intérêts sur prêts personnes physiques** (7 783 K€ contre 7 791 K€ en 2013) sont quasiment stables (-0,1%) après une baisse de 1,9% en 2013, impactés par la baisse des encours de prêts à l'actif. Toutefois, le taux d'intérêt 2014 des prêts Accession et travaux permet de limiter la baisse des intérêts. Ainsi, le taux moyen de rémunération des encours ressort à 1,59% contre 1,57% en 2013.

Les **intérêts sur prêts personnes morales, hors UESL**, (9 495 K€ contre 9 801 K€ en 2013) sont en baisse de 3,1%, ce qui représente 306 K€, malgré la hausse des encours. Ils sont sensiblement impactés par les nouveaux taux variables indexés sur le taux du Livret A. Le taux moyen de rémunération des encours s'élève à 1,06 % contre 1,15% en 2013.

Les **prélèvements autorisés** (6 949 K€ contre 6 844 K€ en 2013), en hausse de 105 K€, regroupent :

- le prélèvement pour frais généraux (3 234 K€ contre 3 387 K€ en 2013) est en baisse de 4,5% (-153 K€). Le barème consiste en un taux dégressif de prélèvement par tranche de fonds collectés. L'impact étalé des fusions entre CIL en 2010 s'est achevé en 2013 sur ce prélèvement. En 2014, les fonds collectés diminuent à cause des retours de prêts.
- les autres prélèvements pour frais de gestion (1 986 K€ contre 1 839 K€ en 2013) sont constitués des prélèvements pour frais de dossiers LOCA-PASS® selon le nombre de familles aidées, et des frais de gestion GRL et Pass-Assistance®.
- le prélèvement pour cotisations (1 729 K€ contre 1 618 K€ en 2013) est en augmentation de 111 K€. Il se répartit entre le fonctionnement de l'UESL (773 K€ contre 748 K€ en 2013), le financement des partenaires sociaux (352 K€ contre 248 K€ en 2013), et le fonctionnement de l'ANPEEC devenue ANCOLS (604 K€ contre 622 K€ en 2013). L'UESL utilise d'autres fonds disponibles afin de diminuer les appels de fonds auprès des collecteurs.

Ces prélèvements autorisés constituent des écritures comptables prélevées sur les fonds sous forme de subventions au passif.

Les **produits de placements de trésorerie** (3 055 K€ contre 3 169 K€ en 2013) baissent de 114 K€ (-3,6%). Le volume moyen de trésorerie diminue de 6% (153 188 K€ contre 163 011 K€ en 2013), mais le taux moyen de rémunération s'améliore (1,99% contre 1,94% en 2013). Pour comparaison, le taux moyen du Livret A ressort à 1,15% en 2014 (taux cible des Livrets et rémunération de comptes). Amallia règle de l'IS sur certains placements (289 K€ contre 526 K€ en 2013, en Autres Charges), ce qui transforme le taux moyen de rémunération à 1,81% net d'IS contre 1,62% en 2013.

Les **produits de participations**, en baisse de 397 K€ (-11,9%), cumulent :

- les dividendes reçus (1 376 K€ contre 1 756 K€ en 2013) : ils diminuent en raison de la baisse du taux du Livret A servant de base au taux de distribution (taux de Livret A + 1,50 au 31/12 de l'année précédente), passé de 2,25% fin 2012 à 1,25% fin 2013 ; l'impact du taux est partiellement compensé par les nouvelles dotations en capital.
- les intérêts sur encours UESL (1 554 K€ contre 1 570 K€ en 2013), impactés par la hausse de l'encours de prêts Foncière Logement et la baisse de celui du Pass-Foncier.

Les **reprises sur provisions et dépréciations** augmentent en 2014 (3 331 K€ contre 2 945 K€ en 2013). Elles doivent être analysées nettes des dotations en charges (3 205 K€ contre 3 908 K€ en 2013). Les reprises et dotations sur impayés et pertes LOCA-PASS® s'imputent à hauteur de 20% sur la Gestion Courante et 80% sur la colonne Fonds issus de la PEEC, remplaçant le prélèvement sur collecte existant avant réforme comptable.

Les **produits divers** (973 K€ contre 1 332 K€ en 2013) cumulent :

- la production vendue (877 K€ contre 1 213 K€ en 2013) : essentiellement les rétrocessions d'assurances (en diminution), les mises à disposition et les frais de contentieux refacturés aux clients
- les transferts de charges (66 K€ contre 87 K€ en 2013)
- les autres produits (30 K€)



Les **produits exceptionnels** augmentent en raison de l'opération d'apport des titres EPERGOS HABITAT à SOFONLY, rémunérée par la création de nouveaux titres SOFONLY (5 000 K€). Ce mouvement est équilibré par la charge exceptionnelle correspondant à la sortie de ces titres en valeur nette comptable, et n'a généré aucune plus ou moins-value.

Hors Gestion Courante, les produits affichent en colonnes Fonds issus de la PEEC et PEAEC les fonds reçus sous forme de subventions de la part des entreprises adhérentes et de l'UESL pour l'essentiel (cf. §1 Trésorerie), la quote-part de 80% des dépréciations LOCA-PASS® ainsi que la reprise de provisions pour engagements à réaliser qu'il convient d'analyser nette des dotations passées en charges.

Charges

La **sous-traitance intragroupe** (6 206 K€ contre 6 565 K€ en 2013, soit -359 K€) concerne pour l'essentiel les prestations des GIE Amallia Organisation (4 687 K€ contre 5 035 K€ en 2013, en raison essentiellement d'un transfert d'effectifs du GIE vers Amallia) et Amallia SI (1 352 K€ contre 1 227 K€ en 2013).

Les **achats et charges externes** (7 640 K€ contre 7 978 K€ en 2013 soit -338 K€) cumulent tous les autres frais de fonctionnement, dont les frais d'actes de contentieux (1 930 K€ contre 2 003 K€ en 2013). Ces charges externes, analysées au paragraphe ci-après, diminuent de 4,2 %.

Les **impôts et taxes** (1 040 K€ contre 1 059 K€ en 2013) baissent de 1,8%. Ils concernent majoritairement la taxe sur les salaires (784 K€ contre 764 K€ en 2013) et les frais de formation du personnel (106 K€ contre 144 K€ en 2013).

Les **charges de personnel** (11 795 K€ contre 11 020 K€ en 2013) augmentent de 7,0% (+775 K€). L'analyse est présentée au paragraphe ci-après.

Les **pertes sur créances irrécouvrables** s'élèvent à 340 K€ contre 373 K€ en 2013 en impact Gestion Courante, en sachant que 796 K€ (745 K€ en 2013) sont imputés, depuis la réforme comptable de 2009, directement sur la colonne Fonds issus de la PEEC ou PSEEC, donc sans impacter le résultat net.

Les **autres charges** (429 K€) concernent essentiellement l'impôt sur les sociétés (289 K€ contre 526 K€ en 2013) payés sur certains placements de trésorerie.

Les **charges financières** (502 K€ contre 743 K€ en 2013) regroupent pour l'essentiel :

- les intérêts sur emprunt UESL de 1998 (0 K€ contre 276 K€ en 2013)
- les intérêts sur fonds reçus sous forme de prêts (502 K€ contre 467 K€ en 2013)

Les intérêts dans le cadre de fonds mutualisés par l'UESL (930 K€ contre 1 057 K€ en 2013) impactent la colonne Fonds issus de la PEEC.

Hors Gestion Courante, et outre les charges vues ci avant, les charges affichent en colonnes Fonds issus de la PEEC et PEAEC les fonds versés sous forme de subventions (cf. §1 Trésorerie), les prélèvements sur collecte et la dotation pour engagements à réaliser.



Analyse du résultat 2014 d'Amallia

Le résultat d'Amallia, au 31 décembre 2014 constate un bénéfice de 3 667 KC, en hausse d'environ 0,7 M€ par rapport au résultat 2013.

Si les produits financiers sont en baisse (- 2,5%), l'amélioration des frais d'impayés et de recouvrement ainsi que la diminution des charges financières et la constatation du boni de liquidation de l'association Logiservices, permettent un accroissement du résultat. Par ailleurs, les frais de fonctionnement présentent une quasi-stabilisation (+ 0,4%).

Les opérations financières suivantes réalisées en 2013 et 2014 sur les titres de participations détenus par Amallia n'ont pas eu d'impact sur le résultat de l'exercice :

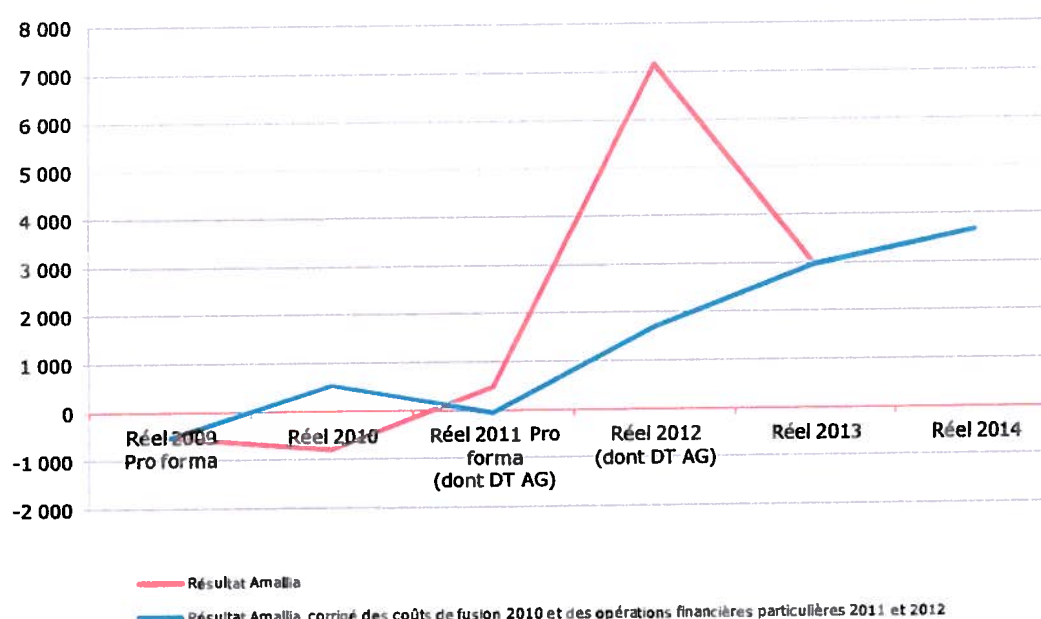
En 2013 :

- l'apport des titres Equature à SOFONLY
- la fusion absorption de Logicil par Sirul

En 2014 :

- l'apport des droits sociaux Epergos Habitat à SOFONLY

Evolution du résultat Amallia en KC



L'évolution du résultat s'explique par les principaux éléments suivants.

Le tableau ci-dessous présente le résultat gestion courante d'Amallia sous sa forme budgétaire. Sa présentation se distingue de celle du compte de résultat des états financiers présenté plus haut.

En K€	Réel 2013	Budget 2014	Estimé 2014	Réel 2014	Réel 2014 / Réel 2013		Réel 2014 / Budget 2014	
PRODUITS FINANCIERS								
DIVIDENDES	1 756	1 372	1 376	1 376	-381	-21,7%	4	0,3%
PRODUITS DE PLACEMENT DE TRESORERIE ⁽¹⁾	2 643	2 374	2 634	2 766	124	4,7%	392	16,5%
AUTRES PRODUITS FINANCIERS	1 570	1 219	1 551	1 554	-16	-1,0%	335	27,5%
INTERETS PERSONNES PHYSIQUES	7 791	7 581	7 997	7 783	-8	-0,1%	202	2,7%
INTERETS PERSONNES MORALES	9 801	9 389	9 697	9 495	-306	-3,1%	106	1,1%
PRODUITS FINANCIERS	23 561	21 935	23 255	22 973	-588	-2,5%	1 039	4,7%
PRELEVEMENTS SUR COLLECTE	5 227	5 210	5 188	5 220	-6	-0,1%	10	0,2%
FRAIS LIES A L'ACTIVITE								
FRAIS D'ACTES CONTENTIEUX	-2 040	-2 196	-2 004	-1 929	111	-5,4%	267	-12,2%
REFACTURATION FRAIS CONTENTIEUX	372	350	366	363	-9	-2,5%	13	3,7%
PERTES SUR CREANCES IRRECOURABLES	- 373	- 530	- 550	- 340	33	-8,9%	190	-35,9%
DOTATIONS CREANCES DOUTEUSES PP ET PM	- 165	- 400	- 200	354	520	-314,7%	754	-188,6%
FRAIS D'IMPAYES ET DE RECouvreMENT	-2 206	-2 776	-2 388	-1 551	654	-29,7%	1 225	-44,1%
FRAIS DE FONCTIONNEMENT								
FRAIS DE PERSONNEL	-12 150	-11 774	-12 809	-12 849	-699	5,8%	-1 074	9,1%
FRAIS DE DEPLACEMENT	-748	-695	-671	-636	111	-14,9%	59	-8,5%
FRAIS DE LOCAUX	-1 386	-1 406	-1 558	-1 516	-130	9,4%	-110	7,9%
FRAIS DE BUREAU	-996	-1 088	-883	-874	122	-12,3%	214	-19,6%
FRAIS INFORMATIQUES	-225	-178	-136	-173	52	-23,2%	5	-2,9%
FRAIS DE GROUPE	-6 544	-6 521	-6 059	-6 058	486	-7,4%	463	-7,1%
AUTRES CHARGES DE FONCTIONNEMENT	-308	-267	-235	-354	-47	15,2%	-87	32,6%
COMMUNICATION ET MARKETING	-471	-679	-596	-421	51	-10,7%	258	-38,0%
FRAIS D'INTERVENANTS EXTERIEURS	-325	-329	-448	-375	-50	15,4%	-47	14,2%
FRAIS DE FONCTIONNEMENT	-23 153	-22 937	-23 394	-23 257	-103	0,4%	-320	1,4%
CHARGES FINANCIERES	-743	-501	-513	-502	241	-32,5%	-1	0,2%
DOTATIONS ET REPRISES DE PROVISIONS DES PARTICIPATIONS			219	118	408	-140,8%	118	
DOTATIONS ET REPRISES POUR RISQUES ET CHARGES FINANCIERES	-290							
ELEMENTS EXCEPTIONNELS	-43	214	145	320	363	-842,1%	106	49,3%
AUTRES RESULTATS	626	135	123	345	-281	-44,8%	210	155,5%
IMPACT DES OPERATIONS FINANCIERES ⁽²⁾								
RESULTAT	2 979	1 280	2 634	3 667	687	23,1%	2 387	

(1) Indus l'impôt payé sur les produits financiers

(2) En 2013 : l'apport des titres Equature à Sofonly et la fusion absorption de Logiciel par Sirul n'ont pas eu d'impact sur le résultat de l'exercice.

En 2014 : L'apport par Amallia à SOFONLY des droits sociaux que le CIL détenait dans le capital social d'Epergos Habitat, n'a pas eu d'effet sur le résultat de l'exercice.



Les produits financiers

Les produits financiers s'élèvent à 22 973 K€ en 2014, en diminution de 2.5% par rapport à 2013. Cette évolution est liée particulièrement à la baisse des dividendes et des intérêts des prêts personnes morales.

Les intérêts des prêts représentent 75,2% des produits financiers contre 74.7% en 2013 contre 78.4% en 2012 et 84.5% en 2011.

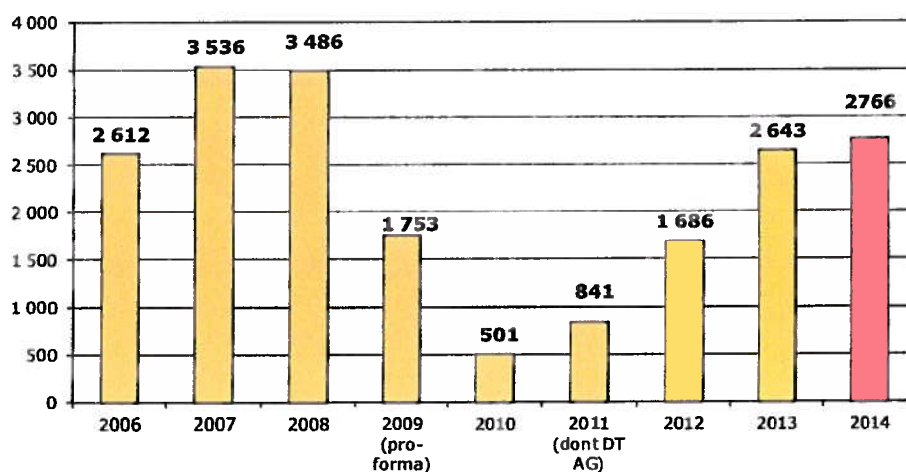
En K€	Réel 2013	Répartition 2013	Réel 2014	Répartition 2014	Réel 2014 / Réel 2013	Var. 2014/2013
Dividendes	1 756	7,5%	1 376	6,0%	-380	-21,7%
Produits de placement de trésorerie ⁽¹⁾	2 643	11,2%	2 766	12,0%	123	4,7%
Autres produits financiers	1 570	6,7%	1 554	6,8%	-16	-1,0%
Intérêts personnes physiques	7 791	33,1%	7 783	33,9%	-8	-0,1%
Intérêts personnes morales	9 801	41,6%	9 495	41,3%	-306	-3,1%
Produits financiers	23 561	100,0%	22 973	100,0%	-588	-2,5%

(1) Inclus l'impôt payé sur les produits financiers

Les dividendes, 1 376 K€, en diminution de 381 K€, sont marqués par la baisse importante du taux maximal de versement des dividendes des filiales ESH de 3.75% en 2013 à 2.75% en 2014 suite à la baisse du taux du livret A. Procvivis Rhône n'a pas distribué de dividendes en 2014, suite à la constatation en 2013 d'une provision pour dépréciation des titres CIFRAA et CIFD.

Les produits de placement de trésorerie (nets de leur imposition), 2 766 K€, sont en amélioration de 4,7% par rapport à 2013 suite à la hausse des taux de rémunération, l'encours moyen de trésorerie étant en baisse de 6% (153 M€ en 2014 contre 163 M€ en 2013).

Evolution des produits de placement de trésorerie en K€

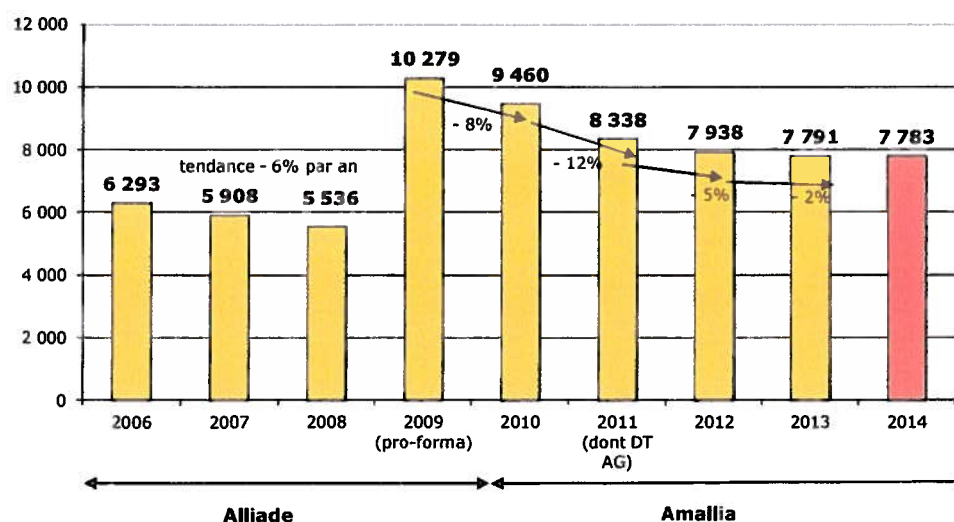


Les autres produits financiers comprennent les intérêts des créances UESL pour le financement du Pass Foncier et de Foncière Logement : 1 554 K€ en 2014, contre 1 570 K€ en 2013, 1 359 K€ en 2012 et 1 007 K€ en 2011. Ils sont en légère baisse (- 1%).



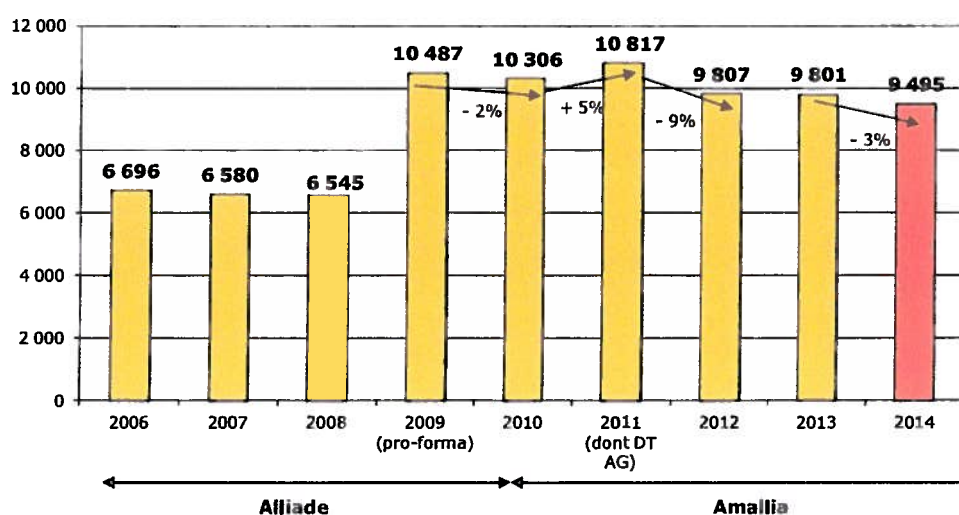
Les intérêts des prêts personnes physiques sont relativement stable à 7 783 K€ constatent une baisse de l'encours des prêts (- 1,3%) atténuée par un taux moyen de rémunération en hausse.

Evolution des intérêts des prêts personnes physiques en KC



Les intérêts des prêts personnes morales sont en diminution de 3,1%. Le taux moyen de rémunération des encours s'élève à 1,06 % contre 1,15% en 2013.

Evolution des intérêts des prêts personnes morales en KC



Les prélèvements sur collecte

Les prélèvements sur collecte s'élèvent en 2014 à 5 220 K€ et sont relativement stables par rapport à 2013.

Ils se composent de :

- **3 234 K€ de produits, calculés sur les fonds collectés**, contre 3 388 K€ en 2013 soit une baisse de 154 K€ expliquée par la baisse de 5% des fonds collectés entre 2012 et 2013 :

Montant en K€	Fonds collectés 2012 pour calcul du prélèvement 2013	Fonds collectés 2013 pour calcul du prélèvement 2014	Var. en K€	Var. en %
Retour des prêts personnes physiques	114 460	103 812	-10 648	-9,3%
Retour des prêts personnes morales	50 113	42 535	-7 578	-15,1%
Collecte + compensation	146 228	148 982	2 754	1,9%
Total fonds collectés (hors PEAEC)	310 801	295 329	-15 472	-5,0%

- **1 986 K€ de produits, calculés sur le nombre de dossiers**, contre 1 839 K€ en 2013, soit une hausse de 147 K€, dont 132 K€ relatif aux engagements réciproques du Cil Pass assistance en augmentation :

Produit	Indicateur	Réel 2013	Réel 2014	Var. 2014 / 2013 en Nbre	PU en C	Var. 2014 / 2013 en K€
APAGL	Nbre d'attestation (Pass assistance + GRL)	215	393	178	250	45
Cil Pass Assistance	Nbre d'engagement réciproque	1 019	1 348	329	400	132
Locapass	Nbre de bénéficiaire de dépôts et garanties accordés (1 aide retenue par ménage)	20 051	19 565	-486	68,6	-33
Sécuripass	Nbre de dossiers	11	28	17	228,67	4
						147



Les frais d'impayés et de recouvrement

Les **frais d'impayés et de recouvrement** s'élèvent au compte de résultat de gestion courante à 1 551 K€ contre 2 206 K€ en 2013, soit une amélioration de 654 K€ (- 30%).

Ces frais se composent de :

- **Frais d'actes et contentieux pour 1 929 K€** en baisse de 5%. Il s'agit des frais de recherches d'adresses, huissiers, avocats... pour mener les actions nécessaires à la réduction des impayés. Ils représentent 0.35% de l'encours des prêts PP en 2014 contre 0,37% en 2013 et 0.39% en 2012.
- La **récupération de ces frais** auprès des clients, **363 K€**, est en diminution de 9 K€.
- **Les pertes sur créances irrécouvrables** cumulées aux **dotations (nettes des reprises)** **présentent un produit de 14 K€, en diminution de 552 K€** au compte de résultat Gestion Courante d'Amallia.

Rappel méthodologique

Les pertes sur créances irrécouvrables, ainsi que les dotations et reprises aux provisions des créances douteuses, font l'objet d'un traitement particulier dans les comptes des CIL pour certains prêts personnes physiques.

La réforme comptable des CIL appliquée au 1er janvier 2009 a créé une décomposition du compte de résultat avec des colonnes PEEC (1%), PEAEC (1% Agricole), PSEEC (ex-fonds non réglementés) et Gestion Courante.

Seuls les mouvements constatés au compte de résultat de Gestion Courante contribuent à la détermination du résultat de l'exercice. Les mouvements constatés en fonds PEEC, PEAEC et PSEEC au compte de résultat sont remontés quant à eux au passif du bilan au poste « subventions reçues affectées à des emplois ».

Cette règle est précisée de la manière suivante pour les principaux produits :

Principaux produits	Affectation en Gestion Courante	Affectation en PEEC
Pass foncier	60%	40%
Prêts accession	100%	0%
Prêts travaux	100%	0%
Locapass (avance et garantie)	20%	80%
Aides à la mobilité	40%	60%
Prêts relais mobilité	40%	60%

Globalement (gestion courante + Fonds PEEC, PEAEC et PSEEC), la dépréciation de l'encours de prêts s'élève à 4,2% en 2014 contre 4.4% en 2013.

On constate :

- une légère amélioration des encours clients tant sur les prêts PP que les prêts PM (diminution du taux de dépréciation)
- une charge nette au compte de résultat 2014 de 348 K€ (787 K€ de reprises nettes compensées par 1 135 K€ de pertes sur créances irrécouvrables) contre une charge nette de 2 049 K€ en 2013, soit une amélioration de 1,7 M€, dont 1,3M€ porté par les prêts PP et 0,4 M€ porté par les prêts PM
- Cette amélioration intègre un produit de 518 K€ lié à des remboursements perçus en 2014 sur des pertes passées en irrécouvrables les années antérieures (contre 86 K€ en 2013).



Le tableau ci-dessous met en évidence l'impact au **compte de résultat Gestion Courante** :

données en KC			Prêts PP		Prêts PM		Total		
			2013	2014	2013	2014	2013	2014	
BILAN - Immobilisations financières	Encours N ⁽¹⁾		551 067	543 961	755 952	791 532	1 307 019	1 335 494	
	Dépréciation N	% de dépréciation N	-55 200	-54 329	-2 149	-2 046	-57 349	-56 375	
	Dépréciation N-1		-54 720	-55 200	-1 818	-2 149	-56 538	-57 349	
COMPTE DE RESULTAT	Dotation / Reprise	Dotation (-) ou reprise (+) créances douteuses sur dépréciation de l'actif immobilisé	A-B	-480	871	-331	103	-811	974
		Autre dotation (-) ou reprise (+) créances douteuses N sur dépréciation de l'actif circulant		-123	-187	0	0	-123	-187
		Total dotation (-) ou reprise (+) créances douteuses	C	-603	684	-331	103	-933	787
	Pertes	Dossiers passés en perte sur créances irrécouvrables	D	-1 115	-1 135	0	-1	-1 115	-1 136
	Impact Résultat	Total = dotation ou reprise nette + pertes	C+D	-1 718	-450	-331	102	-2 049	-348
REPARTI* COMPTE DE RESULTAT	Impact Résultat PEEC, PEAC, PSEEC	Total dotation (-) ou reprise (+) créances douteuses		-768	433	0	0	-768	433
		Dossiers passés en perte sur créances irrécouvrables		-743	-796	0	0	-743	-796
		Total = dotation ou reprise nette + pertes		-1 511	-363	0	0	-1 511	-363
	Impact Résultat Gestion Courante	Total dotation (-) ou reprise (+) créances douteuses		165	251	-331	103	-165	354
		Dossiers passés en perte sur créances irrécouvrables		-373	-338	0	-1	-373	-340
				-207	-88	-331	102	-538	15

⁽¹⁾ Prêts PP: Prêts aux personnes physiques (yc mandats de gestion)

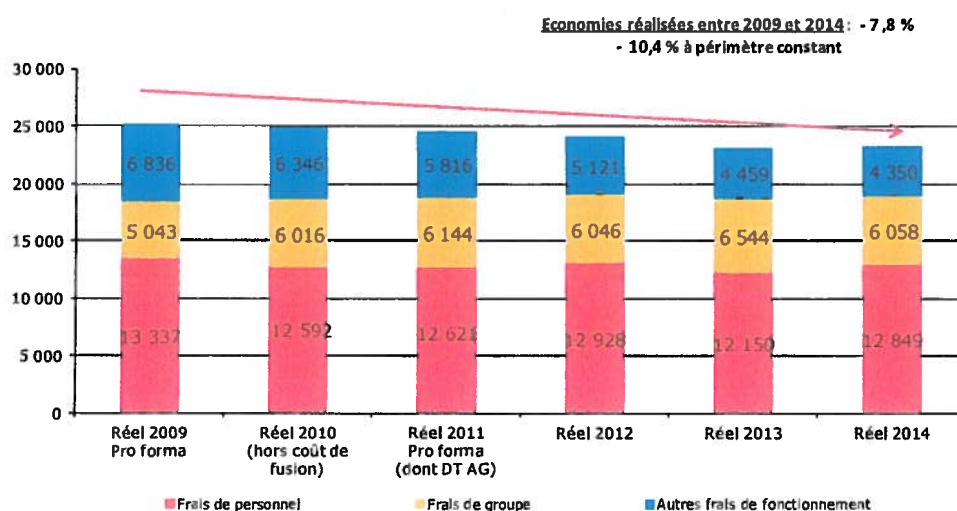
Var. 14/13 : Amélioration 553 KC

Les frais de fonctionnement

Les **frais de fonctionnement** d'Amallia, en 2014, s'élèvent à 23 257 K€ et sont relativement stables (+ 0,4%) par rapport à 2013.

Les frais de personnel (12 849 K€) et les frais de groupe (6 058 K€) représentent 81 % des coûts de fonctionnement d'Amallia comme en 2013.

Evolution des Frais de fonctionnement Amallia (en K€)



Les frais de personnel

Les **frais de personnel** 2014 s'élèvent à 12 849 K€ en hausse de 699 K€ (+ 5,8%) par rapport à 2013.

En K€	Réel 2013	Budget 2014	Estimé 2014	Réel 2014	Ecart Réel14/Réel13	%
Salaires bruts	6 988	7 005	7 554	7 517	528	7,6%
Charges	3 231	3 228	3 389	3 477	247	7,6%
Primes et indemnités soumises	80	5	5	4	-76	-94,5%
Refacturations, mise à disposition	10	-32	-24	11	1	11,2%
Provisions 13è mois et primes vacances	-7	0	0	16	23	-334,5%
Personnel intérimaire	90	48	109	110	20	22,4%
Total salaires et charges	10 392	10 255	11 033	11 136	744	7,2%
Impôts et taxes	797	715	854	851	53	6,7%
Primes et indemnités non soumises	54	118	118	136	83	153,9%
Formation	123	104	110	106	-17	-13,8%
Autres charges de personnel	320	329	370	334	13	4,1%
Participation / Intéressement / Abondements	212	254	324	193	-19	-8,8%
Autres frais de personnel	1 506	1 519	1 776	1 620	114	7,5%
Total frais de personnel	11 898	11 774	12 809	12 756	858	7,2%
Provisions	252	0	0	93	-159	-63,0%
Total frais de personnel avec prov.	12 150	11 774	12 809	12 849	699	5,8%



Principales explications :

- Hausse des salaires bruts de 7,6% (528 K€) liée en partie à la mutation du service développement locatif Lyon du GIE Amallia Organisation à Amallia au 1er février 2014 (285 K€)
- Les charges augmentent au même rythme : + 7,6% (+ 247 K€)
- Les impôts et taxes augmentent de 53 K€ (dont 30 K€ sur la taxe handicapée)
- La diminution des indemnités versées au titre des départs à la retraite compense la hausse des indemnités non soumises à cotisation
- Une reprise de provision pour risques et charges de personnel est constatée pour 128 K€ suite à un litige soldé.

Les frais de déplacement

Les frais de déplacements missions, réceptions s'élèvent à 636 K€ en 2014 et sont en baisse de 111 K€ (- 15%) par rapport à 2013. Ils se composent de :

- Frais de missions, réceptions et déplacements (hors véhicule) pour 456 K€, en baisse de 93 K€ (dont 53 K€ de frais de colloque en moins)
- Frais de véhicules pour 180 K€ en diminution de 9%. La flotte Amallia est composée au 31 décembre 2014 de 28 véhicules.

Les frais de locaux et bureaux

Les frais de locaux s'élèvent à 1 516 K€ (6,5% des frais de fonctionnement) et sont en hausse de 130 K€ par rapport à 2013 liée principalement à l'augmentation des surfaces occupées du bâtiment Lyon Grand Axe suite à la mutation du service Développement Locatif du GIE sur Amallia. Ils se composent de :

- **Loyers** : 646 K€ en hausse de 42 K€ expliquée en grande partie par l'augmentation de la superficie des locaux Lyon Grand Axe, accompagnée d'une diminution des frais de locaux de la DT Savoie (baisse de la superficie)
- **Charges locatives et entretien des bureaux** : 720 K€ en hausse de 103 K€ par rapport à 2013, même explication que pour les loyers à laquelle s'ajoute des travaux réalisés à Paris Rue Marsoulan
- **Amortissements des bureaux** : 182 K€ (dont 122 K€ porté par les bureaux Rue Marsoulan à Paris) en baisse de 13 K€ par rapport à 2013
- **Mises à disposition de locaux** : produit de 32 K€ qui concerne la DT des Savoie et la DT Villefranche

Les frais de bureau s'élèvent à 874 K€ et sont en baisse de 122 K€ par rapport à 2013 (- 12%). Ces frais se composent de :

En K€	Réel 2013	Répartition 2013	Réel 2014	Répartition 2014	Réel 2014 / Réel 2013	Var. 2014/2013
Frais postaux	487	48,9%	428	48,9%	-60	-12,2%
Fournitures administratives, location et entretien de matériels	331	33,2%	304	34,8%	-27	-8,3%
Frais de téléphonie	68	6,9%	51	5,8%	-18	-25,8%
Autres frais de bureau ⁽¹⁾	110	11,0%	92	10,5%	-18	-16,1%
Frais de bureau	996	100,0%	874	100,0%	-122	-12,3%

⁽¹⁾ Frais d'archivage, amortissements du mobilier et du matériel, frais de déménagement et autres frais.



Les frais informatiques

Les **frais informatiques s'élèvent à 173 K€** et sont en baisse de 52 K€ (- 23%) par rapport à 2013 :

Les frais informatiques portés directement par Amallia concernent les projets spécifiques et outils métiers de la structure : Cillade (collecte, chaîne des prêts, recouvrement...), Ikos (Demande de logement)...

Le GIE Amallia Systèmes d'informations porte les coûts des systèmes et réseaux du groupe Amallia (optimisation des coûts des contrats).

Les frais informatiques 2014 se composent de :

- Maintenances informatiques : 56 K€ en baisse de 5 K€
- Amortissement des investissements informatiques : 40 K€ en baisse de 31 K€
- Locations et fournitures informatiques : 22 K€ en baisse de 57 K€ liée essentiellement au transfert du renouvellement des ordinateurs portables en investissement.
- Honoraires et sous-traitances informatiques : 55 K€ en hausse de 41 K€ (projet extranet prêt)

Les frais de Groupe

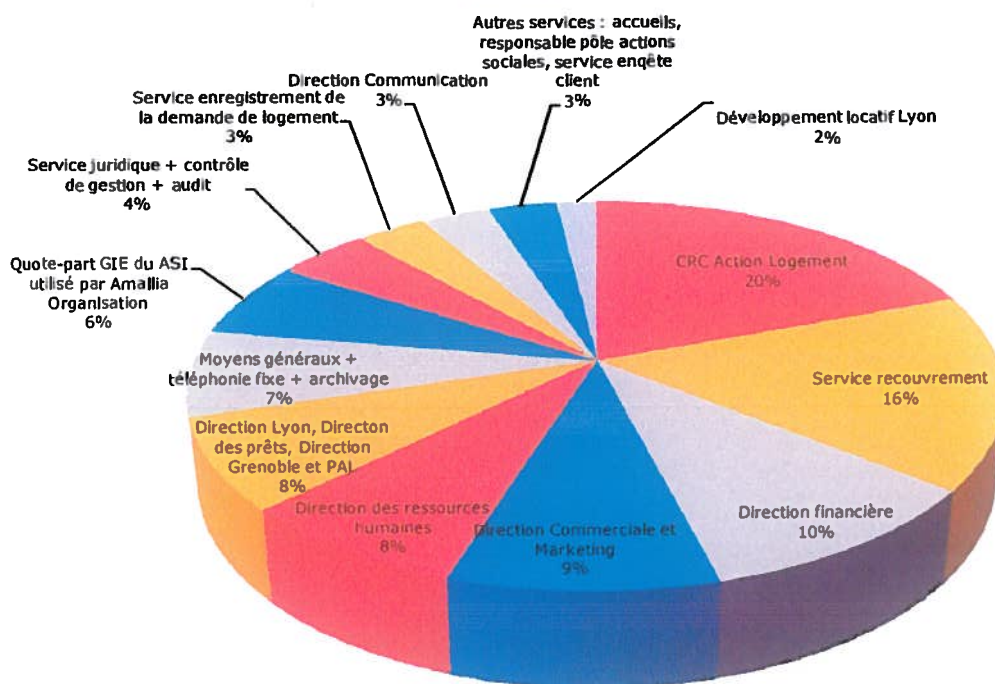
Les frais de groupe s'établissent à 6 058 K€ en baisse de 486 K€ par rapport à 2013, dont la variation principale est liée à la mutation du service Développement Locatif Lyon du GIE sur Amallia au 1^{er} février 2014 (non prévue au budget).

Amallia organisation représente 77% de ces frais contre 81% en 2013, portant à la fois des services supports (RH, Direction Financière, Marketing...) que des services plus opérationnels (Recouvrement, CRC Infoservices...).

En K€	2012	2013	2014	Réel 2014 / Réel 2013	%
GIE Amallia Organisation	4 764	5 305	4 686	-619	-11,7%
GIE Amallia Systèmes d'information	1 277	1 227	1 353	125	10,2%
Autres frais de groupe	5	11	19	8	72,4%
Frais de groupe	6 046	6 544	6 058	-486	-7,4%



Services du GIE Amallia Organisation utilisés par Amallia en 2014

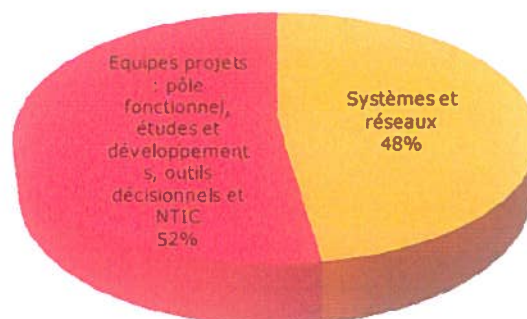


Le **GIE Amallia Organisation** est en baisse de 620 K€ par rapport à 2013 expliquée principalement par :

- **Développement Locatif** : mutation de l'équipe sur Amallia (impact : - 844 K€). Cette économie intègre les frais de personnel mais aussi les coûts indirects de ce service dont les frais de locaux et le management (coût du départ à la retraite du Directeur Commercial en 2013).
- **Partenariat et Développement Externe** : économie de 112 K€ liée au transfert à partir de Janvier 2014 de ce service sur Amallia suite au départ du Directeur courant 2013,
- **CRC Action Logement** : + 122 K€ (+ 15%). La hausse est due à l'augmentation du coût du service (renforcement des équipes pour répondre à l'accroissement d'activité),
- **Direction Externe Amallia Organisation** : + 99 K€, hausse liée au renforcement des missions du Directeur du Pôle Action Logement pour Amallia suite à l'arrivée du Directeur Commercial et Marketing,
- **Direction Commerciale et Marketing** : + 90 K€, impact de la création du poste de Directeur Commercial et Marketing rattaché à la section du même nom,
- **Moyens Généraux** : + 63 K€, augmentation de la quote-part d'Amallia (+ 5 points) en raison de la modification de la clé de répartition permettant de mesurer davantage l'intégration des Directions Territoriales dans le périmètre d'intervention de ce service.



Services du GIE Amallia SI utilisés par Amallia en 2014



Le GIE Amallia systèmes d'information est en hausse de 125 K€ par rapport à 2013 :

- **Hausse du pôle projets de 86 K€** : Amallia représente 33% de la facturation du pôle projets en 2014 (soit 1 172 jours) contre 30% en 2013 (soit 1 138 jours). En 2014, 91 jours ont été consacrés à l'adaptation de l'outil Cillade sur la partie Prêt Personne Morale.
- **Hausse des Systèmes et Réseaux de 39 K€** suite à la mutation de l'équipe Développement Locatif Lyon du GIE Amallia Organisation sur Amallia au 1er février 2014.

Les autres charges de fonctionnement

Les autres charges de fonctionnement s'élèvent à 354 K€. Elles sont en hausse de 15 K€ :

- Frais de banque (principalement frais bancaires et d'impayés sur l'activité prêt) : 90 K€ en baisse de 70 K€
- Cotisations : 75 K€, en baisse de 5 K€
- Assurances : 46 K€, stables
- Autres charges diverses : 144 K€. Ce poste intègre une charge de 120 K€ constatée en 2014 pour le passage en perte des écarts de prêts PM (capital) issus de la fusion de 2010.

Communication et marketing

Les frais de communication et marketing s'élèvent à 421 K€ en 2014 une baisse de 51 K€. Ces frais diminuent particulièrement en marketing opérationnel (actions commerciales, objets promotionnels et création de support).

Les frais d'intervenants extérieurs

Les frais d'intervenants extérieurs s'élèvent à 375 K€ en 2014. Ils sont en augmentation de 15%, liée au rattrapage de facturation de la gestion de l'encours des prêts Logement Evolutif Social par AtriOm.

Ce poste varie en fonction des projets ou sujets spécifiques à un exercice :

Types d'honoraires	Montant en K€
AtriOm	160
Partenariats / Mécénats	50
Honoraires de commissariat aux comptes	43
Accompagnement de la stratégie	23
Journée des décideurs	20
Honoraires RH	20
Vie sociale	15
Enquête satisfaction	11
Etude organisation CRC Infoservices en spécialités	10
Divers autres honoraires	22
TOTAL	375

Les autres charges

Les charges financières

Charges financières sur les emprunts UESL et les emprunts contractés auprès d'autres CIL dans le cadre des échanges de réservations locatives : 502 K€ en 2014 contre 743 K€ en 2013.

La diminution de ces charges s'élève à 241 K€ dont 276 K€ porté par l'emprunt UESL de 1998, fin de remboursement en 2013.

Les dotations et reprises de provisions des participations et pour risques et charges financières

Ecart favorable des variations de provisions des participations et des risques et charges financières : + 408 K€ (un produit de 118 K€ est constatée en 2014 contre une charge de 290 K€ en 2013) :

- **Reprise nette de provision des titres de participation constatée en 2014 pour 82 K€**
dont 88 K€ lié au reclassement de la provision des titres AtriOm (ex. Guadeloupe Habitat) de la gestion courante en fonds réglementés
- **Reprise nette pour risques et charges financière constatée en 2014 pour 36 K€**
(dont 52 K€ de reprise pour provision pour risques sur la SCI Asnière Gare – litige toujours en cours)

Les éléments exceptionnels et autres résultats

- **Variation des éléments exceptionnels de + 363 K€**

Le **boni de liquidation de l'association Logiservices** (association des Savoie consacrée au conseil en financement) a généré en 2014 un produit exceptionnel de 320 K€.

L'apport par Amallia à SOFONLY des droits sociaux que le CIL détenait dans le capital social d'Epergos Habitat, rémunéré par l'attribution à Amallia d'actions nouvellement émises par SOFONLY à titre d'augmentation de son capital social, n'a pas eu d'effet sur le résultat 2014 d'Amallia. Epergos Habitat n'est plus filiale d'Amallia au 18 décembre 2014 mais filiale de SOFONLY passant du secteur réglementé au secteur non réglementé.

- **Baisse des autres résultats de 281 K€**

Ils s'élèvent en 2014 à 345 K€ et comprennent : 113 K€ de participation aux bénéfices sur les contrats d'assurance au titre de 2013 (contre 405 K€ en 2013 qui constatait 2 années), 182 K€ d'intérêts sur assurance (DT Savoie) en hausse de 21 K€ par rapport à 2013.



Les ressources humaines 2014 d'Amallia

Amallia appartient au périmètre de l'UES Amallia constitué par les structures suivantes : Amallia, Amallia Organisation, Amallia Développement Immobilier, Amallia Systèmes d'Information, Epergos Habitat, Equature, AtriOM, Promélia.

Effectif au 31/12/2014

Personnel C.D.I : 218 personnes soit 206.86 ETP
Personnel C.D.D * : 9 personnes soit 7.90 ETP

***CDD de Surcroît**

L'effectif global (CDI et CDD de surcroît) d'Amallia a **augmenté (+21)** entre 2013 et 2014. Il convient de regarder les évolutions des CDI et des CDD de surcroît qui sont distinctes. En effet, on note un effectif CDI en diminution (+20) et +1 CDD entre 2013 et 2014.

Plusieurs raisons d'ordre organisationnel et stratégique expliquent cette évolution d'effectif, et notamment :

(+) Transfert du service locatif sur Amallia (14)

Transfert du développement partenarial sur Amallia (1)

Création d'un poste de chargé(e) de relation entreprise sur la nouvelle direction territoriale de la Loire (1)

L'effectif d'Amallia se compose à **84% de femmes**.

20% des collaborateurs travaillent à **temps partiel**.

L'âge moyen d'Amallia reste stable puisqu'il est de **43.14 ans** en 2014 contre 42.45 ans en 2013. Il en est de même pour **l'ancienneté moyenne : 13.33 ans** en 2014 contre 12,88 ans en 2013.

Les mouvements de personnel 2014 par catégorie socioprofessionnelle (CDI et CDD de surcroît) :

	Eff. au 31/12/2013	Entrées			Sorties			Eff. au 31/12/2014	Variation
		CDI	CDD*	Total	CDI	CDD*	Total		
Cadres supérieurs et cadres	46	6	0	6	6	0	6	46	0
Agents de maîtrise	46	17	0	17	1	0	1	62	16
Employés	114	15	25	40	11	24	35	119	5
TOTAL	206	38	25	63	18	24	42	227	21
dont changements de statut		4			4				

***CDD de Surcroît**



Les **14 départs**, enregistrés sur l'année 2014, correspondent à :

Rupture à l'initiative du collaborateur : 36% (31% en 2013)

- 5 démissions

Rupture à l'initiative de l'employeur : 0% (7% en 2013)

Rupture commun accord collaborateur/employeur : 50% (31% en 2013)

- 7 ruptures conventionnelles

Départ en retraite : 14% (31% en 2013)

- 2 départs en retraite

L'Absentéisme

Après avoir connu une baisse significative, le taux d'absentéisme de l'UES Amallia remonte fortement puisqu'il passe de 3.31% à fin de 2013 à **4.60% à fin 2014**. Cette progression concerne les principales structures de l'UES Amallia.

Plus spécifiquement pour Amallia, le taux d'absentéisme est de **4.60% en 2014** contre 2.61% en 2013.

Les Relations sociales

Cf page 17 du rapport

La Politique d'emploi

La politique d'emploi du Groupe Amallia inclut notamment des actions en faveur de l'emploi des jeunes et des seniors (accord intergénérationnel Groupe du 24/04/2014), un dispositif de mobilité interne, des actions en faveur de la diversité et du handicap.

Recrutement

Les chiffres du recrutement sur l'UES Amallia

150 recrutements (contre 139 en 2013 soit une progression de 8%) ont été réalisés pour l'UES Amallia, par le service recrutement, en 2014 soit : 62 CDI, 82 CDD, 2 contrats de professionnalisation, 2 contrats d'apprentissage, 2 stages longue durée.

Ces recrutements sont à 99% pour des emplois administratifs et plus précisément sur les emplois de :

- Assistant(e)s sur des domaines d'activités très différents (financier, locatif, commercial, contentieux...). 45 postes : 33 CDD et 12 en CDI
- Conseillers clientèle, 24 postes dont 13 en CDI
- Réceptionnistes au sein des résidences temporaires, 15 recrutements dont 6 en CDI (fort turn over)

Des difficultés de recrutement ont été soulevées sur les emplois de comptable confirmé, comptable mandant, gestionnaire de copropriété et conseiller financier.

Pour répondre aux besoins de recrutement et face à la diversité des métiers du Groupe Amallia, la direction des ressources humaines s'est attachée à développer ses outils de recrutement, ses réseaux mais également la marque employeur du Groupe.



Les outils et les actions en faveur du recrutement

La Direction des Ressources Humaines s'est dotée depuis ces dernières années :

- d'un **logiciel de traitement des candidatures « Intuition »** qui permet de gérer l'ensemble des recrutements, de pouvoir répondre aux candidats, d'avoir une traçabilité de toutes les candidatures mais également de disposer des historiques de nos offres d'emploi. Il permet, en outre, de constituer des viviers de candidatures et d'accéder facilement à cette base de données.
- d'un **outil de multidiffusion: Talentplug** qui permet d'optimiser les délais de diffusion des annonces et d'être visibles sur un nombre important de sites d'emploi, en remplissant un seul formulaire.
- D'une **certification de deux tests de personnalité : PAPI et TalentQ**, outils reconnus sur le plan international qui permettent de renforcer notre capacité d'évaluation des candidats.

Afin de développer ses réseaux de recrutement, d'être connu et reconnu par les partenaires de l'emploi, mais aussi pour les talents, ... le service recrutement s'appuie sur :

- Le **site Amallia. fr** et son espace dédié à l'emploi qui a permis l'embauche de **44** collaborateurs en 2014 (30 en 2013 et 15 en 2012). Cette progression notable confirme l'attractivité croissante de notre site et plus généralement de notre marque employeur. A ce sujet, le groupe envisage de développer sa présence sur les réseaux sociaux : outre notre page « facebook », nous envisageons d'être visibles sur Viadeo en 2015 en développant une page entreprise et une page dédiée à l'emploi.
- la « **Charte 100 entreprises pour l'emploi** », animée par la Maison de l'emploi et de la formation (MDEF) de Lyon. 200 entreprises ont confirmé leur participation aux côtés de la MDEF pour développer des actions concrètes en faveur de l'emploi et de la formation. Amallia a d'ailleurs témoigné, devant les 200 entreprises adhérentes lors de la soirée anniversaire, sur son engagement au niveau des contrats d'aide à l'emploi ou au retour à l'emploi (Emploi d'avenir, CARED..).
- la participation active à des forums pour l'emploi tels que ceux organisés par : Pôle emploi lors de la semaine pour l'emploi, l'ADAPT pour les travailleurs handicapés, Mode d'emploi-Rhône/ MEDEF, la Maison de l'emploi et de la formation pour les jeunes, « Sport dans la ville » pour les jeunes du programme « Job dans la ville »

Mobilité Interne

La cellule mobilité de la DRH Groupe :

- répond aux sollicitations d'entretiens des collaborateurs (EAD, approche directe, candidature à une offre d'emploi) qui souhaitent, prendre connaissance des métiers du Groupe, échanger sur leurs possibilités de mobilité et construire leur projet professionnel
- joue un rôle prépondérant lors de redéploiement d'effectif ou de réorganisation.

Afin de que les collaborateurs puissent être acteurs de leur parcours professionnel, l'ensemble des offres d'emploi est diffusé sur l'intranet. Ces offres sont également adressées à l'UESL, en application de la charte mobilité du mouvement pour être diffusées à l'ensemble des collecteurs.

A ce titre en 2014, sur 142 postes ouverts (déduction faite des alternants, stages et 1 cumul emploi retraite) au sein de l'UES Amallia, 24 ont été pourvus par la mobilité interne soit **17%** (contre 19% en 2013 et 18.4% en 2012).



Emplois Spécifiques

Au cours de l'année 2014, la direction des ressources humaines a continué de développer sa marque employeur auprès des jeunes, notamment en accueillant des stagiaires et des contrats en alternance. Cette démarche permet d'une part de participer à la formation et à la connaissance du monde de l'entreprise auprès des jeunes mais également de faire connaître les métiers du Groupe et de déceler de jeunes potentiels.

Cette année, un accent tout particulier a été mis sur l'embauche de contrats d'avenir.

L'Alternance

Ouverte à un large public de jeunes et d'adultes, l'alternance permet l'accès à une formation adaptée au regard du marché du travail.

Le Groupe Amallia a choisi de développer l'alternance au regard de ses multiples avantages :

- L'employeur recrute un candidat qu'il forme à son activité ; il bénéficie d'aides financières et d'exonération de certaines charges, enfin le coût de formation est tout ou partie pris en charge par la région ou par des organismes collecteurs.
- Le salarié suit une formation adaptée à un métier tout en étant rémunéré.

Les deux types de contrat sont utilisés par le Groupe : le contrat d'apprentissage ou le contrat de professionnalisation. Tous deux répondent au même objectif de montée en compétences de l'alternant grâce à l'acquisition de savoirs généraux, professionnels ou techniques et la mise en pratique en entreprise pour parfaire sa formation.

En 2014, le Groupe Amallia comptabilise 15 alternants dont **12 sur l'UES Amallia** (dont 4 recrutés en 2014) :

- 7 contrats de professionnalisation sur l'UES dont 4 en cours au 31/12/2014
- 5 contrats d'apprentissage dont 4 en cours au 31/12/2014

Zoom taxe d'apprentissage

La loi de finances rectificative pour 2013 et la loi relative à la formation professionnelle, l'emploi et la démocratie sociale du 5 mars 2014 rénovent totalement les mécanismes de financement de l'apprentissage, en lien direct avec l'objectif affiché par le gouvernement de passer de 435.000 à 500.000 jeunes en apprentissage d'ici à 2017.

La taxe d'apprentissage a pour but de financer le développement des formations technologiques et professionnelles (délivrées par les centres de formation des apprentis et de toutes écoles). Elle est versée par les entreprises employant des salariés et exerçant une activité commerciale, industrielle ou artisanale. Elle permet également au Groupe Amallia de renforcer les liens avec ses partenaires et entreprises adhérentes.

Trois sociétés du Groupe Amallia sont soumises à la taxe d'apprentissage : Equature, Promelia et Alliade Habitat (sur un pourcentage infime de sa masse salariale) et ont versé au titre de 2014 :

Aux centres de formation des apprentis (CFA)

- Centre Gustave Eiffel (Groupe Bouygues)
- CFA Sport et animation de l'UCPA
- CFA Forma Sup (alternants accueillis au sein d'Amallia Organisation, Amallia SI et Amallia DI)
- CFA ICOF (alternant accueilli au sein d'Amallia Organisation)

Aux écoles et partenaires

- EM Lyon
- Medef Rhône Alpes (« connaissance de l'entreprise »)
- Sport dans la ville
- IDRAC
- Sciences U



Les stagiaires

34 stagiaires ont été accueillis en 2014 au sein du Groupe Amallia dont 19 sur l'UES Amallia.

Les contrats d'avenir

Les emplois d'avenir ont été créés afin de permettre un meilleur accès à l'entreprise pour les jeunes sans emploi, de leur ouvrir l'accès à une qualification et à une insertion professionnelle durable.

Ce dispositif s'adresse aux jeunes de 16 à 25 ans, jusqu'à 30 ans s'ils sont reconnus travailleurs handicapés. CDI ou CDD d'une durée minimale d'un an, ces emplois bénéficient d'une aide de l'état durant 3 ans, à hauteur de 75% de la rémunération brute mensuelle du SMIC. Cette aide est conditionnée au respect des engagements pris par l'employeur, notamment en matière de formation du titulaire.

Au plan national, 100 000 emplois d'avenir ont été créés en 2013, avec un objectif de 150 000 jeunes recrutés d'ici fin 2014.

Pour sa part, l'Union Sociale pour l'Habitat s'est engagée à créer 2000 emplois d'avenir sur 3 ans. Enfin, pour la région Rhône-Alpes, l'ARRA HLM a signé une convention avec l'état visant 200 embauches sur 3 ans.

Le Groupe Amallia s'est impliqué dans ce dispositif : **10 emplois d'avenir ont ainsi été conclus sur l'année 2014 : 9 CDI et 1 CDD dont 6 sur l'UES Amallia avec l'embauche de Conseiller(e) Clientèle (Amallia Organisation).**

Ces contrats ont pu être signés grâce au partenariat construit avec les missions locales mais également avec l'association Sport dans la ville.

Dans ce cadre, employeur, salarié et prescripteur ont formalisé les engagements relatifs à l'emploi d'avenir : tutorat, actions de formation et modalités de suivi personnalisé structureront l'intégration de ces nouveaux collaborateurs.

Handicap et Diversité

Les chiffres du groupe sont clairement en amélioration tant en termes d'emploi direct que de contribution. La somme des contributions versée s'élève à **32 790 € en 2014** contre 53 540 € en 2013. Plus particulièrement sur **Amallia**, la contribution versée est de **25 852 € en 2014** contre 21 802 € sur 2013.

Nous avons réalisé un diagnostic sur notre politique handicap conduit par le cabinet th Conseil, financé en grande partie par l'agefiph. Cela nous a permis de nous interroger sur nos pratiques et de mettre en évidence les points d'améliorations.

Cette démarche va nous permettre de mettre en place un nouveau plan d'action sur 2015, adapté à nos besoins futurs.

Le recrutement

Nous poursuivons notre collaboration avec nos prestataires spécialisés dans le recrutement de personnes handicapées : TH Conseil et Talenteo.

Nous sommes également membre fondateur du groupement d'employeurs porté par Handi Lyon Rhône et participons activement aux forums emploi dédiés au Handicap.

Sur le plan de la communication le Groupe Amallia a choisi d'être présent sur les réseaux sociaux avec l'ouverture en octobre 2014 d'une page facebook : « Amallia la diversité nous réussit »

Cette politique d'emploi, diversité, handicap a conduit au recrutement sur l'année 2014 de **5 collaborateurs en situation de handicap sur le Groupe Amallia.**

Le recours au secteur protégé

Nous avons renouvelé en 2014 notre partenariat avec le réseau Gesat et avons triplé notre recours au secteur protégé pour l'achat de prestations.



Autres Actions

Nous avons mis en place avec l'aide de la fédération des ESH une formation de sensibilisation aux handicaps à destination de nos managers, cette action va se poursuivre.

La Qualité de Vie au Travail

Cf page 20 du rapport

La Gestion des compétences

Le plan de formation traduit à la fois les projets de l'entreprise et des activités et dédie des fonds à la prise en compte des besoins des collaborateurs suite aux entretiens d'activité et de développement (EAD), le tout en conformité avec une réglementation sans cesse évolutive.

Ainsi, les axes de formation sont élaborés sur 3 ans et les actions de formations sont réactualisées chaque année, après recensement de besoins.

Le plan de formation est accessible sur l'intranet.

Stratégie formation

Depuis 2013, a été mis en place un plan de formation sur 3 ans qui tourne autour de 4 axes stratégiques :

- S'approprier le projet d'entreprise et la nouvelle offre ; maîtriser l'environnement du Groupe
- Affirmer nos pratiques managériales
- Affirmer notre qualité de service et renforcer notre sens du client
- Veiller à la professionnalisation des collaborateurs



Statistiques et graphiques

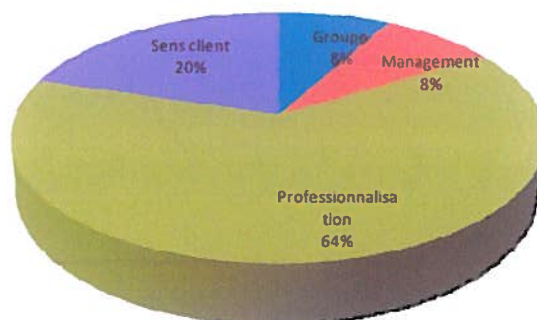
L'accès à la formation concerne toutes les catégories socio-professionnelles, quel que soit l'âge du collaborateur.

L'accès à la formation concerne toutes les catégories socio-professionnelles, quelque soit l'âge du collaborateur.

Concernant plus spécifiquement Amallia :

- **2.04 %** de la masse salariale ont été investis dans la formation professionnelle (réalisée en externe et en interne) au regard de l'obligation légale de 1.6%.
- **152 collaborateurs, soit près des ¾ des effectifs** d'Amallia ont suivi une action de formation durant l'année 2014, ce qui représente près de **283 jours de formation**.
- 198 collaborateurs du Groupe Amallia **ont mobilisé leur Droit Individuel à la Formation (DIF)**, représentant 3 142 heures de formation (449 jours)
- dont **15 collaborateurs d'Amallia**, représentant 117 heures de formation sur les thèmes de la communication écrite et de la bureautique.

Répartition du nombre d'heures de formation par axes



La loi du 5 mars 2014 relative à la formation, à l'emploi et à la démocratie sociale a pour double objectif la sécurisation des parcours professionnels et l'amélioration de l'accès à la formation pour tous.

Elle allège l'obligation fiscale (effective au 1er janvier 2015), mais renforce la responsabilité sociale de l'employeur en termes de gestion des compétences. Elle aura un réel impact sur notre budget dès 2015. Dans cette optique, le renforcement de notre gestion prévisionnelle des emplois et des compétences est indispensable. La formation, véritable outil au service de la stratégie d'entreprise, doit nous permettre de maintenir notre compétitivité mais également de pourvoir au développement de l'employabilité de nos collaborateurs.

Affectation du résultat 2014 d'Amallia

Le résultat net de l'exercice clos doit être affecté de la manière suivante :

- Le bénéfice est affecté en priorité au compte de report à nouveau dans la limite du solde débiteur de ce compte
- Lorsque le surplus éventuel est inférieur au total du prélèvement pour frais de gestion et des plus-values de cessions de titres sur fonds réglementés, il est affecté intégralement à la réserve « Autres réserves - fonds issus de la PEEC » (participation des employeurs à l'effort de construction, ex-fonds réglementés)
- Lorsque le surplus éventuel est supérieur au total ci-dessus, une fraction de 50% de ce dépassement peut être affectée à la réserve « Autres réserves - fonds issus de la PSEEC » (participation supplémentaire des employeurs à l'effort de construction, ex-fonds non réglementés)

En conséquence, il est proposé l'affectation du résultat net 2014 ci-après.

Résultat	3 666 819,44
Report à nouveau débiteur	0,00
Report à nouveau après affectation	0,00
Solde à affecter	3 666 819,44
Plus value sur cessions de titres fonds réglementés	0,00
Prélèvement frais de gestion	3 233 882,00
50% du solde (affectable sur réserve PSEEC)	216 468,72
Autres Réserves - fonds issus de la PEEC (1)	3 450 350,72
Autres Réserves - fonds issus de la PSEEC (2)	216 468,72
Total du résultat affecté (1+2)	3 666 819,44



Annexes

- **Bilan de la convention d'objectifs UESL 2014**
- **Documents d'arrêté de comptes 2014 d'Amallia**



Bilan de la convention d'objectifs UESL 2014

en KC	OBJECTIFS 2014							
AMALLIA OBJECTIFS D'EMPLOIS	objectifs nationaux CS 27/03/14	Poids AMALLIA 8,77%	Objectifs validés - 20/06/2014	objectifs nationaux CS 18/09/14	Objectifs modifiés - 25/09/2014	Objectifs modifiés - Décembre 2014	Engage- ments définitifs 2014	Atterrissag e en % de l'Objectif modifié
Dotations en Fonds Propres	165 000	14 471	16 000	160 000	15 515	15 515	14 158	91,3%
Subventions logement social	185 000	16 225	16 225	150 000	13 155	11 840	10 654	90,0%
Subventions surcharge foncière	130 000	11 401	11 401	130 000	11 401	11 401	9 249	81,1%
Subventions surcharge foncière - Offre Col	20 000	1 754	1 754	20 000	1 754	1 754	0	0,0%
Sous-total Fonds propres, et subventions	500 000	43 850	45 380	460 000	41 825	40 510	34 061	84,1%
Prêts au logement social (PLUS / PLAI)	550 000	48 235	52 000	430 000	40 655	44 721	46 901	104,9%
Prêts au logement social (PLS / PSLA)	200 000	17 540	22 000	160 000	17 600	19 360	20 849	107,7%
Prêts restructuration patrimoine obsolète	50 000	4 385	6 000	50 000	6 000	6 600	7 260	110,0%
Offre Colocation jeunes	120 000	10 524	8 000	50 000	3 333	3 000	2 700	90,0%
Prêts logements Intermédiaires PLI	60 000	5 262	7 000	70 000	8 167	8 167	8 110	99,3%
Sous-total prêts amortissables	980 000	85 946	95 000	760 000	75 755	81 848	85 820	104,9%
Structures collectives (hors FTM et Saisonnières)	70 000	6 139	7 000	50 000	5 000	3 600	3 965	110,1%
FTM et Saisonnières								
Actions PM dans les territoires spécifiques	20 000	1 754	5 300	20 000	5 300	5 300	7 294	110,1%
Actions PP dans les territoires spécifiques			2 500		2 500	2 500	1 295	
Financement d'organismes facilitant l'accès et le maintien dans le logement	10 000	877	900	10 000	900	900	857	95,2%
Sous-total divers	100 000	8 770	15 700	80 000	13 700	12 300	13 411	109,0%
Total PERSONNES MORALES	1 580 000	138 566	156 080	1 300 000	131 280	134 658	133 292	99,0%
Aides aux ménages								
Prêts ACCESSION	425 000			535 000			56 793	
Prêts travaux	100 000	46 043	49 667	100 000	59 418	63 218	6 808	
Sous-total Accession+Travaux	525 000	46 043	49 667	635 000	59 418	63 218	63 601	100,6%
AVANCES LOCA-PASS@	70 000	6 139	6 000	70 000	6 000	6 000	6 138	102,3%
GARANTIES LOCA-PASS@ (mises en jeu)	62 000	5 437	6 600	62 000	6 600	6 600	7 154	108,4%
Sous-total Accès au logement locatif	132 000	11 576	12 600	132 000	12 600	12 600	13 292	105,5%
subventions - AIDE MOBILI-PASS@			3 000		3 000	2 710	2 138	
prêts - AIDE MOBILI-PASS@			100		100	100	111	
subventions - Aides Mobili-jeunes	100 000	8 770	4 000	100 000	4 000	4 000	4 485	
Prêts relais mobilité			0		0	1 000	1 242	
Sous-total Mobilité	100 000	8 770	7 100	100 000	7 100	7 810	7 976	102,1%
Prêts SECURI-PASS@								
Autres aides - REPIPO	20 000	1 754	1 800	20 000	1 800	2 100	2 030	
Autres aides - ATQ								
Sous-total Aides à caractère social	20 000	1 754	1 800	20 000	1 800	2 100	2 030	96,7%
Total PERSONNES PHYSIQUES	777 000	68 143	71 167	887 000	80 918	85 728	86 899	101,4%
TOTAL GENERAL	2 357 000	206 709	227 247	2 187 000	212 198	220 386	220 191	99,9%



Documents d'arrêté de comptes 2014 d'Amallia



**BILAN ACTIF AU
31/12/2014**

ACTIF	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PRATC	Fonds issus de la PSLLC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Actif immobilisé						
Immobilisations incorporelles				2 591 614	2 591 614	2 723 017
- Amortissements et dépréciations				-2 586 726	-2 586 726	-2 569 952
Immobilisations corporelles				12 792 112	12 792 112	12 040 273
- Amortissements et dépréciations				-7 564 052	-7 564 052	-7 250 448
Participations	62 290 926		28 828 807		111 119 793	94 779 403
- Dépréciations			-216 386	-146 898	-363 284	-228 983
Créances sur l'UESL (1)	265 449 813				366 449 817	250 912 242
- Dépréciations						
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au C.I. (1)	116 300 315		13 200 506	-474 646	129 975 465	128 164 417
- Dépréciations				-1 366 518	-1 366 518	-1 230 289
Créances rattachées aux autres participations (1)	102 715 995		3 245 741	909 181	106 950 915	101 579 528
- Dépréciations						
Prêts aux personnes morales et autres organismes (1)	650 154 179		6 707 949	4 694 594	661 556 713	627 787 186
- Dépréciations				-679 080	-679 080	-918 657
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion (1)	537 943 596	479 035	8 624 366	964 354	543 961 339	551 067 180
- Dépréciations	-35 973 454		-166 212	-18 189 878	-54 329 493	-55 200 264
Autres immobilisations financières (1)	826 585		1 235	2 865 171	3 792 991	3 646 439
- Dépréciations				-26 894	-26 894	-11 434
Total I						
Brut	1 752 711 396	429 035	60 608 659	24 891 671	1 838 640 761	1 772 708 678
Amortissements et dépréciations	-35 973 454		-382 598	-30 559 996	-66 916 048	-67 410 032
Net	1 716 737 942	429 035	60 226 060	-5 668 324	1 771 724 713	1 705 298 646
Actif circulant						
Créances usagers et comptes rattachés (2)				990 809	990 809	938 173
- Dépréciations				-978 351	-978 351	-791 671
Créances pour transferts et subventions à recevoir (2)						
- Dépréciations						
Créances UESL - Opérations courantes (2)	3 648 071				1 648 071	2 749 224
- Dépréciations						
Autres créances (2)				1 380 432	1 380 432	1 271 511
- Dépréciations				-1 174	-1 174	-1 174
Valeurs mobilières de placement				91 164 071	91 164 071	81 825 120
- Dépréciations						
Disponibilités				100 852 566	100 852 566	111 211 421
Charges constatées d'avance (2)				2 461 871	2 461 871	2 883 426
Total II						
Brut	3 648 071			196 849 740	200 497 811	200 870 879
Dépréciations				-979 524	-979 524	-792 845
Net	3 648 071			195 870 215	199 518 286	200 078 034
Comptes de liaison entre fonds (III)	158 931 849	4 066 208	5 843 732		168 841 789	164 905 000
TOTAL ACTIF (I + II + III)						
Brut	1 915 291 316	4 495 243	66 452 391	221 741 411	2 207 980 361	2 138 484 557
Amortissements et dépréciations	-35 973 454		-382 598	-31 539 520	-67 895 572	-68 202 877
Net	1 879 317 862	4 495 243	66 069 792	190 201 891	2 140 084 788	2 070 281 680
(1)	Dont à moins d'un an (brut)					
(2)	Dont à plus d'un an (brut)					



**BILAN PASSIF AU
31/12/2014**

PASSIF	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Fonds issus de la PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Fonds propres						
Fonds associatifs sans droit de reprise						
Ecart de réévaluation						
Réserves	316 171 918		60 501 637		376 673 555	373 694 182
Report à nouveau						
Résultat de l'exercice				3 666 819	3 666 819	2 979 368
Subventions d'investissement						
Total I	316 171 918		60 501 637	3 666 819	380 340 375	376 673 555
Fonds et dettes issus des vers. des employeurs à l'effort de construct^a						
Subventions reçues affectées à des emplois	719 380 042	3 810 987	3 932 684		727 123 712	664 599 903
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois	125 428 806	684 758	892 829		127 005 893	124 461 031
Fonds reçus sous forme de prêts (1)	539 812 197		742 643	162 039	540 716 879	535 949 568
Provisions pour engagements à réaliser	102 357 890				102 357 890	127 965 421
Total II	1 486 978 937	4 495 243	5 568 155	162 039	1 497 204 374	1 502 975 919
Provisions						
Provisions pour risques				296 550	296 550	476 312
Provisions pour charges				2 982 311	2 982 311	2 850 830
Total III				3 283 862	3 283 862	3 327 156
Autres dettes						
Dettes financières (2) (3)	75 468 943			4 356 079	79 825 022	10 003 586
Dettes UFSL - Opérations courantes (3)	698 064				698 064	2 013 754
Dettes pour transferts et subventions à payer (3)						162 878
Autres dettes diverses (3)				9 891 303	9 891 303	10 219 832
Produits constatés d'avance (3)						
Total IV	76 167 007			14 247 382	90 414 389	22 400 050
Comptes de liaison entre fonds (V)				168 841 789	168 841 789	164 905 000
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)	1 879 317 862	4 495 243	56 069 792	196 201 890	2 140 084 788	2 070 261 680
(1) Dont à moins d'un an						
(1) Dont à plus d'un an						
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque						
(3) Dont à moins d'un an						
(3) Dont à plus d'un an						



**COMPTE DE RESULTAT AU
31/12/2014**

CHARGES	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PFAEC	Fonds issus de la PSFEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Charges courantes non financières (1)						
%ous-traitance intra-groupe				6 205 966	6 205 966	6 565 090
Achats et charges externes (2)				7 639 598	7 639 598	7 978 360
Impôts, taxes et versements assimilés				1 039 723	1 039 723	1 058 714
Charges du personnel				11 795 735	11 795 735	11 020 740
Subventions versées						
Politiques nationales	81 879 918				81 879 918	78 360 629
Filiales et entreprises liées au CIL	2 405 000				2 405 000	1 657 500
Autres personnes morales	11 086 122				11 086 122	16 855 220
Personnes physiques	5 726 141				5 726 141	4 470 950
Fonds versés à d'autres collecteurs financiers	520 000				520 000	
Opérations de péréquation et de mutualisation - Fonds versés à l'UIST	10 429 994				10 429 994	5 519 741
Participation au fonds de garantie ANPEEC						
Prélèvements autorisés sur les ressources de la participation à l'effort de construction	6 917 979	30 951			6 948 930	6 844 077
Créances irrécouvrables et transformations	784 441		11 718	339 567	1 135 725	1 118 563
Dotations aux amortissements, aux dépréciations, aux provisions et pour engagements à réaliser						
Dotations aux amortissements				337 965	337 965	373 637
Dotations aux dépréciations	3 396 648		239 248	270 571	3 906 467	4 424 006
Dotations aux provisions et pour engagements à réaliser	79 438 650			274 916	79 713 565	166 701 532
Autres charges				140 027	140 027	13 066
Total I	204 584 892	30 951	250 966	28 044 072	232 910 881	312 980 343
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)						
Charges financières						
Dotations aux amortissements, au dépréciations et aux provisions				2 321 472	2 321 472	3 057 339
Intérêts et charges assimilés (3) (4)	924 520			501 791	1 431 311	1 800 106
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total III	929 520			2 823 263	3 752 783	4 857 445
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Valeurs comptables des éléments immobilisés et financiers cédés				4 999 600	4 999 600	2 849 957
Autres				400	400	2 757
Dotations aux dépréciations et aux provisions				11 853	11 853	9 924
Total IV				5 011 853	5 011 853	2 862 639
Participation des salariés aux résultats (v)						
Impôts sur les sociétés (VI)				289 182	289 182	526 266
Transfert des ressources non affectées (VII)	125 428 808	724 327	892 829		127 045 964	124 581 107
Solde des opérations sur fonds affectés = Excédent (VIII)	61 946 100	695 093			62 641 192	906 805
Total des charges (I + II + III + IV + V + VI + VII + VIII)	292 889 325	1 450 371	1 143 795	36 164 378	431 651 661	446 634 666
Solde créditeur = Excédent (5) (%)				3 666 819	3 666 819	2 979 368
TOTAL GENERAL	392 889 325	1 450 371	1 143 795	39 835 189	435 318 680	449 614 034
(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'UIST						
(5) Dont résultat exceptionnel avant impôts						



**COMPTE DE RESULTAT AU
31/12/2014**

PRODUITS	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEALC	Fonds issus de la PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Produits courants non financiers (1)						
Production vendue				876 899	876 899	2 330 881
Production immobilière						
Prélèvement pour frais généraux				3 231 802	3 231 802	3 502 189
Autres prélèvements pour frais de gestion				1 986 012	1 986 012	1 631 204
Prélèvement pour cotisation				1 729 936	1 729 936	1 612 535
Subventions d'exploitation						
Subventions reçues et fonds assimilés						
Subventions reçues	102 496 084	724 327	490 875		102 496 084	101 681 281
Fonds échus et prescrits	949 535		78 275		928 808	10 483
Fonds reçus d'autres collecteurs financiers	36 490				36 490	
Opérations de péréquation et de mutualisation - Fonds reçus de l'Etat	8 504 700				8 504 700	15 036 247
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions, engagements à réaliser et transferts de charges						
Reprises sur amortissements						
Reprises sur dépréciations	3 942 529		35 105	89 805	3 942 529	3 521 141
Reprises sur provisions et engagements à réaliser	155 046 183			268 588	155 312 768	129 021 785
Transferts de charges				66 062	66 062	62 280
Autres produits				30 092	30 092	31 240
Total I	269 129 378	724 327	1 011 292	8 278 383	279 143 380	294 557 098
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)						
Produits financiers						
De participations (2) (3)				2 821 941	2 821 941	3 326 579
De prêts aux personnes morales				2 441 411	2 441 411	3 801 331
De prêts aux personnes physiques				2 782 825	2 782 825	2 700 475
Des valeurs mobilières de placement						
Autres intérêts et produits assimilés				2 055 453	2 055 453	3 161 948
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges				2 034 705	2 034 705	2 716 558
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières financières						6 963
Total III				26 237 274	26 237 274	26 804 237
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Produits des cessions d'éléments d'actifs				4 999 600	4 999 600	2 819 541
Autres				319 933	319 933	
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions et transferts de charges						
Total IV				5 319 533	5 319 533	2 819 541
Report des ressources non affectées (V)	123 750 947	726 044	15 115		124 501 106	122 507 718
Solde des opérations sur fonds affectés = Déficit (VI)			117 387		117 387	2 925 442
Total des produits (I + II + III + IV + V + VI)	392 889 325	1 450 371	1 143 795	39 835 189	435 318 680	449 614 034
Solde débiteurs = Déficit (5) (6)						
TOTAL GENERAL	392 889 325	1 450 371	1 143 795	39 835 189	435 318 680	449 614 034
(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 franchises rattachées						
(3) Dont intérêts concernant l'UEFL						
(4) Dont résultat exceptionnel avant impôts						
(5) Dont dévaluations et mont de liquidation sur les actifs liés avec les UG PEEC						



3ème PARTIE



Comptes et Activités 2014 Filiales d'Amallia



Les activités 2014 multi-services

EQUATURE

SARL au capital de 911 664 € détenu à 99,68 % par SOFONLY et à 0,32% par INVESTIM.

Gérante : Sandrine BRIET

Les métiers d'Equature se répartissent en six activités principales :

- les activités d'administration de biens (syndic de copropriétés et gestion locative)
- le courtage d'assurances
- l'hébergement temporaire des salariés, via l'exploitation des 2 résidences de services Temporim Part Dieu et Temporim Cité et la location de 5 logements meublés à la Cité Internationale
- le conseil en financement des salariés
- la mobilité professionnelle
- la vente

Le chiffre d'affaires 2014 d'Equature est de 12 087 K€, en augmentation de 2,9% par rapport au réalisé 2013.

Le résultat 2014 d'Equature est de 806 K€, en augmentation de plus de 55% par rapport à 2013, 519,3 K€.

Les frais de fonctionnement d'Equature sont de 8 978 K€ en 2014, soit en baisse de 91 K€ (- 1,0 %) par rapport à 2013.

Administration de Biens

Cette activité concerne la gestion locative et le syndic, principalement de certains biens du Groupe Amallia.

L'activité du syndic est encore en progression sur l'année 2014, + 4 programmes (11 nouvelles copropriétés, 7 copropriétés perdues).

L'activité de la gestion locative est elle aussi en augmentation sur l'année 2014 en termes de nombre de lots gérés, on constate la livraison de 3 programmes, soit 62 nouveaux logements. Une augmentation de plus de 20% de locations en 2014, 585 logements ont été loués (481 en 2013). La vacance locative a baissé au cours de l'année 2014, de 230 logements vacants au 1^{er} janvier à 197 au 31 décembre pour 3 981 lots.

Ainsi le chiffre d'affaires 2014 progresse de plus de 7% par rapport à 2013 pour se situer à 3 801 K€, et permet de dégager un résultat après frais de GIE de 758 K€.

Courtage en assurances

Il s'agit de l'assurance des prêts Action logement dans le cadre d'un contrat groupe.

L'activité assurances demeure très profitable et le résultat 2014 après frais de GIE est de 790 K€ pour un chiffre d'affaires de 1 114 K€.

Le résultat est en baisse suite principalement à une baisse du chiffre d'affaires constatée sur la commission variable ainsi que les primes d'assurances.

En 2014, le taux de prêts groupe (accession et prêt relais) assurés par l'assurance groupe reste important : 93,8%.



Hébergement temporaire des salariés

Cette activité recouvre deux métiers :

→ **L'exploitation de deux résidences pour le logement temporaire des salariés avec 192 appartements**

- **Temporim Part Dieu comprend 88 logements**

La résidence Temporim Part Dieu dégage en 2014 un résultat après frais de groupe de 170 K€ en augmentation par rapport au résultat 2013, 29 K€.

Le taux d'occupation en 2014 est de 67% contre 65% en 2013.

- **Temporim Cité Internationale comprend 104 logements**

L'année 2014 est en amélioration par rapport à l'année 2013. En 2014, la résidence Temporim Cité dégage un résultat avant frais de groupe de 152 K€ contre 85 K€ en 2013.

Le résultat, après frais de groupe, redevient positif en 2014, + 86 K€, contre - 6 K€ en 2013.

Le taux d'occupation est de 60% en 2014 contre 51% pour l'année 2013.

Sur les résidences Temporim, l'année 2014 est marquée par l'embauche en tant que directeur des Opérations des résidences Temporim du consultant intervenant comme conseil depuis deux ans.

→ **La location moyen ou long terme de 5 logements meublés haut de gamme à la Cité Internationale, le Pavillon des Arts**

La cible est le salarié ayant besoin d'un appartement prêt à l'emploi pendant plusieurs mois, seul ou en famille.

Un résultat de 39 K€ est atteint en 2014 contre 24 K€ en 2013.

Conseil en financement

L'année 2014 se conclue par un résultat négatif pour le conseil en financement, - 317 K€ contre - 361 K€ en 2013, après frais de groupe.

583 dossiers (nets des annulations) ont été transmis aux banques en 2014 contre 604 en 2013.

L'activité reste cependant soutenue, 5 736 rendez-vous ont été réalisés en 2014 contre 5 716 en 2013.

Mobilité professionnelle

L'activité mobilité est en croissance en 2014 par rapport à 2013, 1 021 missions mobilité ont été réalisées en 2014 contre 944 en 2013.

Le chiffre d'affaires 2014 (1 841 K€) est en augmentation par rapport à 2013 (1 691 K€).

L'activité Mobilité en 2014 dégage une marge directe positive de 59 K€ mais en baisse par rapport à 2013 (116 K€). Cette baisse est due principalement à l'augmentation des provisions pour créances douteuses ainsi qu'à l'augmentation de la masse salariale.

Donc malgré cette croissance du chiffre d'affaires le résultat après frais de groupe reste négatif en 2014, - 214 K€, et il est en retrait par rapport à 2013, -150 K€.

Ventes Ile-de-France

En 2014, 5 nouveaux mandats ont été signés avec 4 partenaires différents.

L'activité 2014 s'est soldée par 70 lots vendus contre 63 en 2013.

Un chiffre d'affaires de 506 K€ a donc été réalisé en 2014 et un résultat après frais de GIE de 66 K€ a été dégagé.

Ventes Lyon

L'activité dégage en 2014 un chiffre d'affaires de 421 K€ et un résultat après frais de GIE de 24 K€, en 2013 ce résultat était de 187 K€.

Cette baisse du résultat est due à une baisse de l'activité.

94 ventes de logements ont été réalisées au cours de l'année 2014, contre 135 en 2013.



AtriOM

Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 457 500 € détenu à 99,98 % par Amallia.

Président du Conseil de surveillance : Michel BRIZARD
Président du directoire: Gilles DAURIAC
Directeur Général Adjoint : Jean-Christophe BUCZEK

Les métiers d'ATRIOM se répartissent en deux activités principales :

- le Logement Evolutif Social (LES)
- L'Amélioration de l'Habitat (AH)

D'autres activités sont également traitées ou en cours de développement :

- la mobilité professionnelle
- le traitement social de la GUL
- le conseil en financement des salariés
- la gestion du FSL Guadeloupe (Fonds de Solidarité pour le Logement)

Le Logement Evolutif Social (LES) est le produit d'accession très sociale à la propriété que l'Etat a choisi de subventionner jusqu'à hauteur de 50% du coût global en faveur des "familles ayant des difficultés particulières".

La réglementation actuelle prévoit d'adosser un emprunt bancaire à cette subvention.

Pour répondre aux besoins, le principe a été étendu à l'Amélioration de l'Habitat (AH) des propriétaires occupants défavorisés.

Atriom (ex-Guadeloupe Habitat) a été créée en 1998 pour constituer le guichet unique du dispositif et en assurer l'interface sociale et financière. L'arrêté préfectoral n°99/878 du 03 août 1999 porte agrément de ce service d'interface financière et sociale dans le département archipel de la Guadeloupe au profit du Logement Evolutif Social (L.E.S) et de l'Amélioration de l'Habitat (AH).

Le Guichet Unique du L.E.S et de l'AH porté par ATRIOM, se situe résolument dans l'économie sociale, en intervenant au profit des personnes en difficultés de logement, notamment les éligibles RSA et celles ne bénéficiant pas d'un CDI.

Intervenant sous la forme de l'intermédiation sociale et financière, il agit pour le compte de l'attributaire-accédant, comme interface avec l'ensemble des partenaires : les constructeurs et opérateurs, la DEAL pour le permis de construire et la subvention, la CAF pour l'allocation logement et les établissements financiers ainsi que les assureurs pour le prêt.

Atriom SA bénéficie d'un agrément ORIAS pour les activités de mandataire d'intermédiaire en assurances et d'IOBSP.

Synthèse de l'activité d'ATRIOM depuis sa création en 1998 :

- 4 420 dossiers instruits
- 1 852 LES construits et 1 748 réhabilitations en AH
- 4 930 prêts mis en place pour un montant total de 76 M€

• Chiffres clés 2014 :

- 12 LES et 148 AH réceptionnés.
- Au 31 décembre 2014, l'encours est constitué de 2759 prêts pour un montant 20 M€. Ces prêts sont actuellement dans la phase accompagnement social et remboursement qui est la plus délicate et la plus longue (5 à 12 ans).



Le chiffre d'affaires 2014 est de 465 K€, en hausse de 53% par rapport à 2013. Cette hausse s'explique essentiellement par un rattrapage de commissions non perçues sur la gestion du Darps (frais de fonctionnement, frais d'expert-comptable et CAC).

- **LES :** essentiellement LES diffus. 4 réceptions en groupé/RHI.
- **AH :** activité de financement en baisse alarmante sur le programme DPAH (co-financement Etat-Collectivités). Part croissante des clients âgés (moyenne d'âge 69 ans) et cofinancements insuffisants du CG et CR.
Réflexion en cours avec la DEAL pour tenter de mettre en place des prêts aux bailleurs sur les programmes ANAH (OPAH Pointe à Pitre tranche 2) et sur les clients âgés de + de 75 ans qui ne sont pas éligibles au prêt.
 - o Source DEAL : en 2015, la priorité LBU est clairement orientée locatif.
 - o Question de l'article 93 de la loi de finance 2014-1654 du 29 décembre 2014 prévoyant la suppression de l'AL en accession au 1^{er} janvier 2016.

Le résultat 2014 présente un bénéfice de 23,8 K€.

En regard de la baisse d'activité préoccupante en LES et AH, les discussions entamées fin 2013 avec les services de la DEAL Guadeloupe ont permis d'obtenir une subvention d'exploitation pour les exercices 2014 à 2017 (131k€ en 2014).

De plus, nous avons obtenu l'accord de la DEAL pour :

- la mise en place de frais de gestion mensuels des comptes clients (3.04€/compte client)
- une rémunération Darps plus cohérente avec l'activité

Ces rémunérations nouvelles, ajoutées au développement de la Guyane et le succès sur l'appel d'offres du FSL permettent d'envisager un exercice bénéficiaire en 2015, malgré une baisse continue de l'activité historique LES et AH, dans un contexte législatif extrêmement incertain.

Perspectives 2015 :

Le prévisionnel 2015 présente un bénéfice de 58 k€ : augmentation de l'activité liée essentiellement à l'implantation en Guyane et la gestion du FSL Guadeloupe

Produits

- 210 réceptions (dont 40 en Guyane)
- Application de frais de gestion de compte mensuels
- Commission gestion Darps
- Frais de recouvrement
- Subvention DEAL
- Gestion du FSL Guadeloupe

Charges :

augmentation de 13.8% essentiellement liée à :

- implantation en Guyane
- GIE recouvrement (mais compensé par les produits)



Sociétés de Portage foncier

Ces sociétés ne portent que des terrains acquis en Pass Foncier ® donnés à bail à construction à des salariés d'entreprise y réalisant un projet immobilier.

Amallia Foncier

SAS au capital de 341 700 € détenu à 100% par Amallia

Président : Amallia, représentée par Xavier GROS
Directrice Générale : Patricia DUDONNÉ

Cette société, issue des fusions entre sociétés similaires, ne porte que des terrains acquis en Pass-Foncier® donnés à bail à construction à des salariés d'entreprise y réalisant un projet immobilier.

Depuis l'arrêt du produit Pass-Foncier®, il n'y a plus d'activité nouvelle. L'activité est limitée au portage de terrains et à la sortie progressive des baux à construction, nécessitant un appui juridique. Il reste 65 terrains en portage après la sortie par anticipation de 2 terrains en 2014.

Le résultat de cette SAS constitue une perte de 10 473 € en 2014.

Autres sociétés

La SA COFAME

SA au capital de 2 400 000 € détenu à 99,27 % par Amallia

Président Directeur Général : Stéphane SAINT-SARDOS

L'activité de la société se limite au rachat de résidences principales de salariés mutés, avec l'accord de l'entreprise, en vue de les revendre sur le marché. L'objectif consiste à ce que la revente du bien immobilier d'un salarié ne soit pas un obstacle à sa mobilité professionnelle.

La société n'a pas acquis de bien immobilier en 2014 et en a revendu un qui était en stock. Son stock fin 2014 est ainsi constitué de 2 biens à revendre.

La société dégage un bénéfice de 16 745 € en 2014 contre 2 259 € en 2013.



Les activités immobilières 2014

	LOGEMENTS							RESIDENCES (équivalents logements)				
	Fin 2013	Livraisons	Acquisi° / Améliora°	Acquisi° en bloc	Ventes	Démoli°	Autres	Fin 2014	Fin 2013	Acquisi°/ Livraisons	Ventes	Fin 2014
Alliade Habitat	30 748	389	69	0	-86	-144	-11	30 965	1 220	77	-26	1 271
Sofilogis	3 333	82	4	0	-1	0	0	3 418	0	0	0	0
Habitat BVS	4 638	91	0	0	-22	0	33	4 740	71			71
Foyer Vellave	3 173	44	0	0	-11	0	-2	3 204	354	0	0	354
SIKOA	7 101	70	0	0	-6	0	0	7 165	59			59
TOTAL ESH	48 993	676	73	0	-126	-144	20	49 492	1 704	77	-26	1 755
Promélia	2 549	35	0	0	-8	0	0	2 576	0	0	0	0
FALY	411	0	27	0	0	0	0	438	197	0	0	197
SIRUL	264	0	0	0	0	0	0	264	0	0	0	0
SCI Enghien	11	0	0	0	0	0	0	11	0	0	0	0
COGIMO	4	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0
SCI Paul Valéry	3	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0
SCI Les Sorbiers	114	0	0	0	0	0	0	114	0	0	0	0
Epergos Habitat	85	2	0	0	0	0	33	120	0	0	0	0
SCI Berjallienne	294	0	0	0	-13	0	0	281	0	0	0	0
SCI du 4 janvier	15	0	0	0	0	0	-15	0	0	0	0	0
SCI La Rivolse	3	0	0	0	0	0	-3	0	0	0	0	0
SCI La Grande Rue	15	0	0	0	0	0	-15	0	0	0	0	0
TOTAL AUTRES FILIALES	3 768	37	27	0	-21	0	0	3 811	197	0	0	197
TOTAL	52 761	713	100	0	-147	-144	20	53 303	1 901	77	-26	1 952



Les Entreprises Sociales pour l'Habitat

Alliade Habitat

Entreprise Sociale pour l'Habitat au capital de 38 875 008 €, composé de 2 429 688 actions de 16 € chacune et détenu à 95,95% par Amallia

Président : Jean-Louis de la BUSSIERE
Directeur Général : Patrice TILLET

Fort d'un patrimoine de près de **31 000 logements** et de **1 271 logements foyers** (résidences personnes âgées, résidences sociales et étudiantes), Alliade Habitat constate en 2014, un résultat net, pour l'exercice clos au 31 décembre 2014 de **31 787 K€**.

Il est constitué, selon les seuils intermédiaires de gestion, par :

- **un résultat d'exploitation** en augmentation par rapport à 2013 de 3 % pour se situer, en 2014, à **15 244 K€**.
- **un résultat financier de 2 843 K€**
- **un résultat exceptionnel de 13 720 K€** qui se compose principalement :
 - d'une plus-value de 9 446 K€ réalisée au titre de la vente du patrimoine (86 logements vendus aux locataires, vente du foyer de la Vérandine, logements vendus pour démolition, ...)
 - d'une reprise exceptionnelle d'amortissements liés au Grenelle de l'environnement de 686 K€
 - de dégrèvements de taxe foncière de 3 258 K€
- **la contribution sur les dividendes – 20K€**

Compte tenu du résultat net d'Alliade Habitat, marqué par une augmentation du résultat d'exploitation, **son autofinancement net HLM¹ se situe à 16 832 K€**. Il représente 11,7 % des loyers, ce qui constitue un indicateur de performance très satisfaisant par rapport aux règles des statistiques communiquées par La Fédération des Entreprises Sociales pour l'Habitat.

En terme patrimonial, l'activité d'Alliade Habitat est marquée par la poursuite de son développement.

Ainsi, 909 logements ont été livrés en 2013 et 459 logements ont été livrés ou acquis en 2014. Plus de 2 000 logements locatifs sociaux intégrés dans des opérations identifiées seront livrés sur la période 2014/2015.

Le maintien d'une importante production de logements se réalise dans un contexte de difficile captation du foncier notamment sur le territoire du Grand Lyon.

Alliade Habitat poursuit son développement sur l'Île de France avec des acquisitions en VEFA et des constructions sur des terrains acquis (déjà validées par le Conseil d'Administration mais non encore livrées), avec l'appui de Logis-Transports (filiale ESH de la RATP) et au travers des GIE LOGIDEV et PROXIOLOGIS pour 132 logements à livrer en 2015-2016.

L'activité de vente de logements HLM se poursuit malgré la crise générale des transactions immobilières qui pèse sur le nombre des transactions et sur les profils des acquéreurs qui sont de moins en moins nombreux à être des locataires d'ALLIADE HABITAT.

Sur le plan social, l'exercice 2014 a été marqué par une augmentation des situations de surendettement. Le nombre de ménages en impayés a fortement augmenté (de 2.356 locataires en phase contentieuse en janvier 2014 à 2.398 en fin d'année 2014 et un montant qui passe de 5,6 millions d'euros à 6,2 dans le même temps).

Les dispositifs « amortisseurs sociaux » semblent avoir joué leur rôle depuis deux années de crise mais ne suffisent plus aujourd'hui à endiguer l'augmentation des situations de très grande précarité de nos locataires.

Par l'action conjuguée de nos collaborateurs de proximité, du service contentieux et du pôle social, par la mise en jeu des « loca-pass », le taux de recouvrement des loyers d'Alliade Habitat reste élevé et l'un des meilleurs de la profession.

¹ **Autofinancement net HLM : Résultat net – amortissements comptables – provisions + amortissements financiers – résultat des cessions**



Enfin, **les efforts en matière d'entretien** du parc locatif restent significatifs et marquent ainsi la politique très volontariste d'Alliade Habitat d'améliorer la qualité des produits et services offerts à ses clients.

Les perspectives 2015

En 2015, Alliade Habitat accroit ses ambitions de développement immobilier en augmentant son offre locative sur le Grand Lyon (environ 1000 logements sociaux) et en Ile de France par des constructions neuves, des acquisitions améliorations, par la conclusion de baux emphytéotiques avec le Grand Lyon et des rachats de patrimoine auprès de bailleurs notamment sociaux.

Le fort développement doit s'effectuer tout en maîtrisant la vacance des logements nouvellement livrés, l'analyse du taux d'écoulement est régulièrement réalisée avec les directeurs de Pôles Locatifs. Il convient de justifier les efforts de production sur nos territoires en revenant et maintenant une vacance moyenne de plus de trois mois en deçà de 1%.

La situation de crise sociale qui affecte fortement nos locataires génère une augmentation des impayés. Les équipes d'Alliade Habitat sont mobilisées en 2015 sur ce sujet, notamment en imaginant une nouvelle organisation de l'entreprise qui se fixe l'objectif d'une meilleure efficacité économique et sociale. Au 1^{er} janvier 2016, cette nouvelle organisation devrait être opérationnelle.

Le taux du Livret A (qui conditionne le financement de nos opérations mais aussi le critère de remboursement d'une part majoritaire de nos encours bancaires) sont historiquement bas, améliorant sensiblement les équilibres des opérations nouvelles et la charge de la dette.

Dans ce contexte, les perspectives pour 2015 d'Alliade Habitat restent la poursuite du fort développement d'une offre nouvelle de logements sociaux et très sociaux et l'amélioration en continu de la qualité de service aux locataires.

Les travaux engagés à la suite des dernières enquêtes de satisfaction des locataires se poursuivront par des actions sur le traitement des réclamations, l'amélioration de la communication auprès des locataires et l'amélioration de la propreté et du fonctionnement des équipements des parties communes.

La réforme d'ACTION LOGEMENT impactera notre organisation mais confirmera Alliade Habitat dans son positionnement stratégique.

Les 5 axes stratégiques définis par le Conseil d'Administration en mars 2010 nourrissent des plans d'actions ambitieux devant porter notre société à son objectif : être l'ESH de référence par sa taille et sa qualité de service sur le territoire de la future grande métropole lyonnaise. Les nouveaux enjeux en terme de géographie politique locale, le développement en Ile de France, les nouvelles données de notre environnement économique et la réforme d'ACTION LOGEMENT nécessiteront de réinterroger cette stratégie.



SOFILOGIS

Entreprise Sociale pour l'Habitat au capital de 30 200 324 €, composé de 392 212 actions de 77 € chacune et détenu à 36,10 % par Amallia et à 63,89 % par Alliade Habitat

Président : Marc BRABANT
Directeur Général : Michel GOUILLARD

SOFILOGIS est une Entreprise Sociale pour l'Habitat propriétaire de **3 418 logements** au **31 décembre 2014** très **dispersés** en Île de France.

Le patrimoine locatif de SOFILOGIS a augmenté de **86 logements** et a **diminué de 1 logement** par rapport à 2013.

Elle a confié la gestion de son parc immobilier :

- à l'ESH IRP pour le département des Yvelines (365 logements au 31 décembre 2014, soit 10.67% du patrimoine de SOFILOGIS au 31 décembre 2014)
- au GIE PROXILOGIS celui des autres départements qui compte, au 31 décembre 2014, 3 053 logements (89.32% du parc total de SOFILOGIS au 31 décembre 2014 à la suite du transfert à PROXILOGIS, au 1^{er} janvier 2014, du patrimoine de 465 logements SOFILOGIS situé dans les Yvelines (78) et gérés depuis 2009 par IRP).

Le résultat net comptable bénéficiaire atteint **5 039 K€** au 31 décembre 2014, en hausse de 441 K€ par rapport à l'exercice précédent (4 598 K€ au 31 décembre 2013).

C'est donc la 9^{ème} année consécutive, depuis 2002, que le résultat net comptable de l'exercice est positif.

Conséquence directe du redressement financier de SOFILOGIS amorcé depuis 2008, **l'autofinancement net HLM** atteint **2 439 K€** en 2014, soit **10.17%** des loyers. Il est en léger recul par rapport à 2013 (2 516 K€). Pour la 7^{ème} fois depuis 13 ans, l'activité locative de SOFILOGIS dégage une marge de fonds propres positive.

Le **potentiel financier** progresse du fait de l'augmentation de la situation nette de l'exercice 2014 (augmentation du capital) mais infléchi par la montée en puissance du développement de la maîtrise d'ouvrage de SOFILOGIS. Quatre nouvelles opérations sont, à fin 2014, en chantier où en phase de lancement et représentant un total de construction de 220 logements.

Le potentiel financier atteint **19.6 M€** en 2014 et le **fonds de roulement à long terme à terminaison, 21.7 M€**, permettant à SOFILOGIS de poursuivre son développement.

L'exercice 2014 enregistre l'impact de la hausse des loyers : (+ 990 K€), la vente du local culturel de BAGNOLET Pasteur en 2014 (+ 661 K€), la baisse de la production stockée (vente du local de Bagnolet Pasteur) (- 529 K€), la baisse du poste des dotations aux amortissements et provisions (- 703 K€), la baisse des intérêts d'emprunts : résultat financier net (+ 453 K€) et également la baisse des produits exceptionnels (-404 K€).

Enfin, pour la 5^{ème} fois, SOFILOGIS va verser des **dividendes** à ses actionnaires qui l'ont accompagné par le passé dans son redressement financier.

Le total des dividendes à distribuer s'élève à **755 008 €** (2.50% de 30 200 324.00 € de capital) dont la majeure partie est versée à Alliade Habitat, actionnaire majoritaire de SOFILOGIS depuis décembre 2012.

Il est à noter :

- **Deux augmentations du capital social de SOFILOGIS** durant l'exercice 2014 par l'actionnaire principal Amallia pour un montant de 850 003.00 € en février 2014 et pour un montant de 764 995.00 €, en novembre 2014. Le nouveau capital social de SOFILOGIS s'élève au 31/12/2014 à **30 200 324.00 €**. Ces augmentations de capital ont été réalisées en contrepartie de réservations de logements au profit d'Amallia.
- **Le transfert à PROXILOGIS, au 1^{er} janvier 2014, du patrimoine de 465 logements SOFILOGIS** situé dans les Yvelines (78) et gérés depuis 2009 par IRP.
- **La signature d'un mandat de prestations de service** entre SOFILOGIS et Alliade Habitat, concernant la tenue de la comptabilité des deux opérations parisiennes des ULIS et d'EVRY, a démarré au 1^{er} janvier 2014.

Ces deux opérations sont la propriété d'Alliade Habitat et sont gérées au sein de PROXILOGIS.



Les perspectives 2015

Outre les livraisons prévisionnelles de logements qui sont programmées en 2015, à savoir :

- BAGNOLET Curie 71 logements (37 PLUS, 12 PLAI, 22 PLS)
- GUYANCOURT Liberté (38 logements PLS)

deux évènements futurs doivent être soulignés :

- la prise de participation par LOGIS TRANSPORTS de 5% du capital de SOFILOGIS
- la prise en gestion par PROXILOGIS, début 2016, du patrimoine géré aujourd'hui par IRP qui se prépare au cours du second semestre 2015



Habitat BVS

Entreprise sociale pour l'habitat au capital de 3 986 280 €, composé de 265 752 actions de 15 € chacune et détenue à 32,24 % par Amallia et à 55,63% par Alliade Habitat

Président : Gérard PARET
Directrice Générale : Stéphanie GAUTHIER

En 2014, la société poursuit son activité de construction à un niveau soutenu dans la continuité de 2013 avec la livraison de 91 logements neufs et 179 logements en chantiers au 31 décembre (dont 73 % en VEFA). Le niveau d'entretien du patrimoine existant est lui aussi maintenu à un niveau élevé (plus de 5 millions d'euros) avec la préoccupation constante d'améliorer le confort de nos clients.

La vente du patrimoine a légèrement augmenté cette année avec la cession de 22 logements (pour 19 en 2013) dans un contexte économique difficile. La plus-value nette dégagée (1,4 M€) représente 41% du résultat net ce qui en fait une ressource incontournable de financement des investissements de la société.

Compte tenu de cette production et déduction faite des ventes et restitutions, le patrimoine a progressé de 2,2 %, il est constitué de 4 810 logements ou équivalents, soit 4 739 logements et 71 équivalents logements (foyers). 57 % sont situés sur la Ville de Villefranche.

La vacance des logements diminue de façon constante depuis maintenant deux exercices consécutifs ce qui a un impact positif direct sur le chiffre d'affaires. Amorcé à la baisse en fin d'année 2012, le taux de vacance affiche 2,95 % au 31/12/2014 pour 3,39% au 31/12/2013 un an plus tôt. Le taux global de vacance financière s'établit à 4,18%, avec des écarts significatifs entre le secteur de Villefranche et les autres communes. Le taux de rotation, toujours élevé, est en légère diminution, passant de 11,5 % à 11,3 %.

La masse des loyers (y.c. location-accession) progresse de 2,96% (contre 3,57 % en 2013) sous l'effet de l'augmentation en niveau des loyers et de la mise en service de logements. Les retards de paiement (2M€) ont régressé de 0,6 points (s'établissant à 7,2 %) mais cela provient d'un volume important de créances irrécouvrables (434 K€), qui ont doublé par rapport à la tendance des années antérieures. La Société recouvre cependant 98 % des loyers et charges quittancés sur 2014.

Le résultat net passe de 3 116 K€ à 3 615 K€. Cette hausse provient de l'amélioration du résultat exceptionnel qui passe de 1 233 K€ à 1 989 K€, compensant ainsi la baisse du résultat financier (hors intérêts d'emprunts) liée au livret A (- 182 K€) et la légère diminution du résultat d'exploitation (-82 K€) qui représente 44 % du résultat net. Les quatre principaux postes de charges non récupérables impactant l'activité locative ont évolué de la façon suivante : les annuités d'emprunts (+ 12 % du fait de remboursements anticipés), l'entretien du parc (stabilité), les charges de fonctionnement (+5%, principalement lié à la taxe additionnelle de la CGLLS et à la baisse de la conduite d'opération de la maîtrise d'ouvrage) et les taxes foncières (+5%).

En raison du montant important des échéances d'emprunt des opérations locatives, l'Autofinancement Net HLM diminue par rapport à 2013 et s'élève à 1 862 K€ pour 2014. Il représente 8.3 % des loyers contre 11.5 % en 2013. Depuis 2011 la Capacité d'Autofinancement évolue favorablement pour atteindre 8 450 K€ au 31 Décembre 2014.

Avec 242 millions d'euros, le bilan de la Société est en augmentation de 4 % soit près de 9 millions d'euros. Les stocks sont en diminution significative suite au transfert en locatif des 32 logements initialement destinés à l'accession. Les immobilisations nettes progressent de 9 %, notamment en raison d'un volume important de constructions en cours. La trésorerie est en légère baisse par rapport à 2013 et s'établit néanmoins à 14 millions d'euros au 31/12/2014. Au passif, l'augmentation de la masse du bilan se traduit essentiellement sur les fonds propres qui progressent de près de 4 millions d'euros soit 5 % et sur les dettes financières (+ 6 millions d'euros soit + 4%).

Mis en rapport avec les dettes financières, la part des fonds propres est en hausse continue depuis 5 ans pour atteindre 46.8% à fin 2014.



La part des fonds propres par rapport aux immobilisations est quant à elle en diminution à 33.70 %, notamment en raison de la hausse importante des immobilisations en-cours en fin d'exercice.

Enfin, l'année 2014 a également été le rendez-vous triennal avec nos clients à l'occasion de l'enquête de satisfaction Aviso : si la satisfaction globale a augmenté, des points de vigilance ont été exprimés, ce qui a permis d'orienter nos plans d'actions. La concertation avec les locataires s'ancre sur la nécessité de développer la confiance et la communication pour créer une collaboration propice à améliorer le « vivre ensemble ». Les élections de 2014 ont permis d'accueillir de nouveaux représentants des locataires. De façon complémentaire, le partenariat avec les parties prenantes (collectivités, associations, forces de l'ordre) reste très actif.

L'organisation du Palmarès des Fournisseurs (en juin) et la présence au Salon de l'Entreprise (en octobre) traduisent la volonté de la société de nourrir des relations de proximité efficaces avec les entrepreneurs. Le travail avec BTP Rhône s'est également poursuivi autour de la passation des marchés.

L'exercice 2014 est également un marqueur pour la dynamique interne aussi bien en lien avec des projets groupe (lancement d'un baromètre social et d'une démarche sur la Qualité de Vie au Travail, entrée d'HBVS dans l'intranet Amallia) que sur la recherche d'amélioration de la collaboration des équipes avec un projet inter-service fédérateur (la DI, l'Affaire de Tous). A ce dynamisme des équipes s'ajoute l'implication sans faille des administrateurs au sein des commissions. Ce niveau d'activité confère à HBVS un statut d'acteur économique et social important sur le territoire.



Foyer Vellave

Entreprise Sociale pour l'Habitat au capital de 3 604 986 €, composé de 1 092 420 actions de 3,30 € chacune et détenu à 15,55 % par Amallia et 77,35 % par Alliade Habitat

Président : Jean-Pierre LENHOF à compter du 16 décembre 2014 en remplacement de Pierre BERGERON
Directeur Général : Patrice TILLET
Directeur Adjoint : Serge BERNARD

En Décembre 2014, le capital social de la société a été augmenté de 2 280 003 € et porté à 3 604 986 € (apport d'Alliade Habitat de 1 999 998 € et d'Amallia de 280 005 € pour financement opérations locatives).

Cette société emploie 64 salariés au 31 décembre 2014 (58.8 équivalent temps plein)

Activité 2014 :

- 44 logements locatifs livrés
- 44 logements mis en chantier
- 11 ventes de logements locatifs sur parc existant, de 12 garages et 2 places de stationnement
- 67 décisions de financement obtenues
- 453 attributions de logements locatifs (pour 951 propositions en CAL) dont 71 à des salariés d'entreprise cotisant à AMALLIA

Le Foyer Vellave a investi 2 046 K€ dans la maintenance de son parc et 8 216 K€ dans des travaux de construction neuve, d'acquisition amélioration, remplacement composants.

Au 31 décembre 2014, le Foyer Vellave est propriétaire et gestionnaire de 3 200 logements (dont 316 meublés), 418 lits en Foyer/EHPAD et 1 590 stationnements.

Au 31 décembre 2014 le Foyer Vellave a en portefeuille un potentiel de 111 logements à construire (de l'étude au chantier en cours).

Le Foyer Vellave a participé aux travaux de DELPHIS sur :

- Qualibail 2
- habitat senior services
- Maintenance et économies d'énergies
- Amiante
- Responsabilité sociale et environnementale

Relation clients :

Le Foyer Vellave a créé 17 407 affaires suite à la sollicitation de clients dont 50 % relevant de la maintenance.

Selon les enquêtes QUALIBAIL, 93,40 % des locataires entrants 2014 conseilleraient le Foyer vellave à des proches.

Le résultat comptable 2013 du Foyer Vellave est de **1 177 K€** et l'autofinancement net HLM ressort à **1 631 K€**.



SIKOA SA HLM

Entreprise Sociale pour l'Habitat au capital de 13 092 225,30 €, composé de 855 701 actions de 15,30 € chacune et détenu à 92,19 % par Amallia

Président du Conseil de surveillance : Michel BRIZARD

Président du Directoire : Gilles DAURIAC

Parmi les faits marquants survenus au cours l'année 2014, on retiendra principalement deux événements majeurs :

- Le directoire de SIKOA a fonctionné avec trois membres en 2014 : Le président Gilles DAURIAC, Jules GOVAL directeur financier et Lydie BONFILS en qualité de directrice des ressources humaines et de secrétaire générale
- Trois listes d'associations des locataires ont été réélues lors des dernières élections des membres de locataires au conseil de surveillance de SIKOA :
 - La CNL qui a remporté 1 siège avec Mr Roland ROUSSEAU
 - La C L C V également 1 siège avec Mr César AUGUSTE
 - La C G L, 1 siège lui a été attribuée avec Paul VAUGIRARD

Ces membres seront donc reconduits au sein du conseil de surveillance de SIKOA composé de 18 membres.

Le 27 octobre 2014, le conseil de surveillance de SIKOA valide l'élargissement du périmètre d'utilisation, par SIKOA, des services délivrés par le GIE AMALLIA SYSTEMES D'INFORMATION. SIKOA en qualité membre du GIE Amallia SI utilisera pleinement les services dédiés à savoir le conseil et l'expertise dans le domaine du système d'information.

Le directoire de SIKOA a décidé au regard de ces différentes missions, une utilisation de l'ensemble des services du GIE Amallia SI semble pertinente pour le développement de Siko et pour son inscription dans la dynamique du Groupe Amallia.

Dans le cadre de la dynamique du Groupe, SIKOA a diligenté au cours de l'exercice 2014 des missions de conseil permettant d'avoir une vision précise sur les axes de travail suivants :

- L'optimisation des processus métiers liée au système d'information
- L'organisation et l'optimisation des moyens techniques et humains du service informatique de SIKOA

Outre l'intérêt technique et le gain financier à court terme, SIKOA trouvera dans cette adhésion les avantages suivants :

- -Sécurité de son système informatique
- -Indépendance vis-à-vis du progiciel IKOS donnant l'impression de nous enserrer dans un marché captif
- -Reporting automatisé
- -Consolidation et agrégation automatisées des données à l'échelle du groupe
- -Renforcement par repositionnement des ressources locales sur les besoins de maîtrise d'ouvrage locale et/ou spécifique
- -Accès à l'ensemble des logiciels du groupe

Actuellement, SIKOA est soumise au « Plan d'Aide au Rétablissement de l'Équilibre » de la CGLLS. Plus précisément, il s'agit d'un avenant au Plan d'Aide au Rétablissement de SIKOA 2009-2017 signé fin 2010 par SIKOA, le CILG, l'État et la CGLLS.

Ce plan constitue pour l'essentiel un projet ambitieux de revitalisation du patrimoine existant autour de 2 projets de rénovation urbaine (Pointe à Pitre et Les Abymes) associés à la mise en œuvre d'un important programme patrimonial issu de son PSP (résidentialisation et réhabilitation).



Ce plan constitue un accompagnement financier à la réhabilitation prévisionnelle du parc de logements locatifs dans la mesure où ce patrimoine est inscrit dans le périmètre de 2 zones ANRU (Pointe à Pitre et Les Abymes) et où 48% de son parc locatif est situé en ZUS !

En 2014, SIKOA dans le cadre du plan d'aide au rétablissement de l'équilibre CGLLS a poursuivi la revitalisation du patrimoine existant, et s'est consacrée à la réalisation des programmes de construction.

Le respect des enjeux de développement en matière de constructions neuves et de réhabilitations patrimoniales fixés dans le cadre du plan CGLLS nous fait recenser à la fin de l'exercice :

Le Parc et son développement :

- 7199 logements locatifs familiaux
 - 70 logements livrés en 2014 (40 PLS à Basse Terre, 10 LLS et 20 LLTS à Anse Bertrand)
- Démolition : 0

Les interventions en 2014 sur le Patrimoine (opérations terminées en 2014) :

- Opérations de qualité de service sur 250 logements (Résidence Beauperthuis)
- Réhabilitation de 140 logements
- Résidentialisation 0

Les perspectives de livraisons 2015

- Livraisons prévues : 32 PLS la Jaille
- Amélioration de la qualité de service : 22 logements (résidence Boulogne)
- Réhabilitation : 153 logements (Résidence Bellevue : 137 Logts. + Résidence Budan : 16 Logts)
- Résidentialisation ; 0

SIKOA s'est fixée comme objectifs prioritaires en 2014, d'apporter une meilleure qualité de service aux locataires. Dans ce contexte, un effort significatif a été réalisé en matière d'entretien du patrimoine, les dépenses sont de 2 227 K€.

Forte d'un patrimoine maintenant de **7 199 logements** et d'environ **59 logements foyers** (résidences personnes âgées, résidences sociales et étudiantes), SIKOA constate en 2014, **un résultat excédentaire de 8 249 K€**, comparé à 2013, soit une hausse de 107.3%.

Ce résultat est obtenu grâce à une augmentation des produits locatifs de 3,6 % par rapport à 2013 (+ 1 146 K€) conséquence de la hausse annuelle de 1,5% appliqués sur des loyers, mais également par l'apport des loyers des nouveaux logements mis en service au cours de l'année.

Les produits financiers ont connu une augmentation, assez significative du fait du niveau de la trésorerie.

Les autres produits affichent dans l'ensemble une baisse en 2014 comparés à 2013.

Les engagements pris par SIKOA dans le cadre de ce protocole la contraignent aussi à assurer l'équilibre de ses comptes et à maîtriser ses indicateurs de gestion (contenir le coût des impayés, réduire la vacance des logements locatifs, limiter la progression des charges de fonctionnement).

Les charges de gestion du patrimoine (entretien, frais de propriétés, impayés, vacances et charges financières) sont en baisse de 9.4%.

Les charges de structures (frais de personnel, les frais généraux, et frais externes) sont en revanche en hausse de 3.2%.

Globalement le total des charges d'exploitation est en baisse de 6,6%.



Les produits exceptionnels sont en baisse de 16% et les charges exceptionnelles baissent également de 10%, en définitif le résultat exceptionnel pour l'exercice 2014 diminue de 20.9%.

L'**autofinancement net HLM** 2014 est de 3.584 k€ et en baisse de 1 939 K€ par rapport à l'année 2013. Il représente 11 % des produits locatifs en 2014 contre 17 % en 2013.

Cette détérioration de l'autofinancement net HLM est due à plusieurs facteurs :

La marge sur accession est négative la variation des autres produits et charges impacte l'autofinancement. Enfin, on note également que le compte subvention d'équilibre n'a pas été mouvementé cette année contrairement à l'exercice 2013 où il totalisait un montant de (3 000 K€).

Le **cash flow** est positif de 1 922 K€ en 2014 contre 4 724 k€ en 2013

Les fonds propres encaissés dans le cadre de l'augmentation de capital en 2014 à hauteur de 2500 K€ ont porté le capital social de 10592 K€ à 13092 K€.

En 2015 SIKOA concrétisera la cession d'une part plus importante de son patrimoine pour renforcer ses fonds propres et pour entreprendre de la maintenance sur une partie du patrimoine.

Tout l'enjeu pour SIKOA en 2015 reste la recherche de foncier non bâti pour poursuivre son développement afin de maintenir la vitesse de croisière des constructions fixée dans le plan.

La maîtrise des impayés devient l'un des premiers enjeux pour le directoire de SIKOA et leur résorption arrive en première position des priorités de la stratégie financière de SIKOA. L'accent sera également mis sur le taux de vacance pour améliorer l'autofinancement de SIKOA.

Les perspectives d'évolution de la surface financière de SIKOA sur les prochaines années permettent de démontrer la nécessité d'un soutien financier pour faire face à ses objectifs de réinvestissements sur le patrimoine existant et de production à terme, de 200 logements par an, si les hypothèses financières restent comparables.

En matière de financement prévisionnel, une augmentation de capital est prévue au titre de l'exercice 2015, ce renforcement des fonds propres à hauteur de 2 500 K€, permettra à SIKOA de poursuivre les programmes de réhabilitations.

Il reste 1 140 K€ d'augmentation de capital à verser par AMALLIA. AMALLIA respecte donc bien l'échéancier de recapitalisation de SIKOA tel qu'il est prévu dans l'Avenant2.

Le versement de la subvention de la CGLLS pour soutenir les programmes de développement déjà en cours n'est pas entièrement versé.

De son côté, la CGLLS doit verser au titre des aides au financement de la politique de restructuration patrimoniale la somme de 5 640 K€ au titre des exercices 2013, 2014 et 2015

Dans l'immédiat **4 000 KC sont actuellement exigibles et non versés.**

Enfin, la seule interrogation pour notre financement futur, demeure autour de la problématique du dispositif de la défiscalisation, qui ne cesse d'être contesté et qui pourtant permet d'assurer l'équilibre de nos opérations.



LOGIVELAY (Société coopérative d'Intérêt Collectif)

Société Coopérative d'Intérêt Collectif au capital de 1 068 096 € composé de 66 768 parts sociales de 16,00 € chacune, réparties en 6 collèges et détenues à 42.65 % par le collège E « HLM » et à 41.85 % par le collège D « Organisme collecteur de la PEEC »

Président : Gérard DEYGAS
Directeur Général : Jean-Pierre CHOUVELON

Cette société emploie 11 salariés au 31 décembre 2014.

Au 31 décembre 2014 LOGIVELAY a vendu pour le FOYER VELLAVE 15 logements.

Activité CMI sous la marque Maisons d'en France :

- 24 ventes dont 12 ventes en CMI Inter organisme
- 23 livraisons
- 21 ouvertures de chantier

Promotion immobilière, au 31 décembre 2014 :

- 14 logements réservés en location-accession
- 5 ventes réalisées en location-accession
- 10 logements en cours de chantier
- 21 logements en cours de montage

Opérations en cours : le Clos des Ribeyres à Brives-Charensac (13 pavillons) et le Domaine des Grabeyres à Espaly st Marcel (10 pavillons).

Lotissements : 1 lotissement de 10 lots en cours à Vals près le Puy (réalisation et commercialisation Logivelay) et 2 lots vendus pour le FOYER VELLAVE à Blavozy lotissement le Pied de la Garde.

Le résultat comptable de LOGIVELAY conduit à un **déficit de -276 K€.**



La SACICAP (Société Anonyme Coopérative d'Intérêt Collectif pour l'Accession à la Propriété)

Procivis Rhône et SLCI

La SACICAP du Rhône s'appelle Procivis Rhône depuis juin 2009. La SACICAP est dotée d'un capital de 2 507 094 2 507 096 € composé de 1 253 548 actions de 2 € chacune et détenu à 84,7 % par Amallia et 12,9 % par Alliade Habitat

Président : Jean-Luc GROLLEAU
Directeur Général : Pierre BONNET

Procivis Rhône exerce :

- **en propre**, une activité dite " Missions sociales " et développe une offre de logements neufs privés en accession sociale à la propriété
- **dans le cadre d'un holding**, une activité immobilière en détenant 95 % de la SAS Société Lyonnaise de Coordination Immobilière (SLCI)

Missions Sociales

Procivis Rhône finance à travers ses missions sociales des actions destinées à permettre aux ménages modestes d'accéder à la propriété et à résoudre des problématiques immobilières et sociales notamment lors d'opérations de renouvellement urbain.

Procivis Rhône propose des aides aux accédants à la propriété modestes, sous forme de Prêts Missions Sociales sans intérêt (0%) et contribue à l'amélioration de l'habitat (lutte contre l'habitat indigne et l'insalubrité, aide à l'adaptation de l'habitat à l'âge et au handicap, lutte contre la précarité énergétique) par le préfinancement des subventions publiques (avances gratuites des aides Anah et collectivités) et l'octroi de prêts travaux sans intérêt (0%) pour le financement du reste à charge.

Sur la Métropole du Grand Lyon, Procivis Rhône intervient en particulier sur les copropriétés dégradées faisant l'objet d'un dispositif public (Plan de Sauvegarde, OPAH Copropriété, Programme d'Intérêt Général). Ces interventions prennent la forme de prêts missions sociales pour financer le reste à charge des copropriétaires occupants et de préfinancement des subventions publiques versées aux syndicats de copropriétaires.

L'Etat et l'UES-AP, représentant les SACICAP, ont signé le 8 décembre 2010 un avenant à la convention signée le 16 avril 2007 définissant les missions des 56 SACICAP de France. L'avenant prolonge la convention jusqu'en 2017 avec un objectif de construction de 25 000 logements en accession à la propriété, notamment sociale, et un objectif de 350 à 500 millions d'€ en missions sociales.

L'avenant prévoit également que les SACICAP deviennent partenaires du programme « Habiter Mieux », porté par l'ANAH, dont l'objectif est la réhabilitation énergétique de 300 000 logements d'ici 2017.

Les objectifs annuels déclinés pour Procivis Rhône sur 10 ans jusqu'en 2017 sont les suivants :

- de 1 à 2 millions d'€ d'aides missions sociales par an
- 77 logements à réaliser par an en accession à la propriété, notamment sociale

En 2014, **Procivis Rhône a consenti, au titre des missions sociales, 36 prêts missions sociales** sans intérêt (0%) (accession et travaux) pour un montant de **475 035 €**, et **150 avances de subventions** pour un montant de **1 003 229 €**.

Sur la partie construction de logements de la convention signée avec l'Etat, Procivis Rhône et ses filiales ont livré **714 logements** en accession sociale à la propriété entre 2008 et 2014 (pour un objectif de 539 logements).



Branche Immobilière

L'activité immobilière de Procivis Rhône s'exerce à partir du holding SLCI qui comporte 2 secteurs :

- un pôle construction composé des SAS SLCI Promotion pour la promotion groupée, Maisons AXIAL pour la construction de maisons individuelles et SEFI pour l'activité d'aménagement et de lotissement
- un pôle administration de biens et transactions composé des SAS Régie Tadary, Régir, Régie Simonneau, Barrier- Brotteaux, Lyon Gestion et Darim (Transaction et Location)

En 2014, la SLCI a :

- réalisé 353 ventes de logements (soit une baisse de 4% de l'activité) pour un chiffre d'affaires de 45 M€ et un résultat net de 3.5 M€,
- vendu 81 lots en lotissement (activité stable par rapport à 2013) pour un chiffre d'affaires de 7.5 M€ et un résultat net de 0.9 M€,
- géré 14 629 lots en activité de syndic (+727 lots par rapport à 2013) et 6 095 lots en administration de biens (- 48 lots par rapport à 2013) pour un chiffre d'affaires de 5,8 M€ et un résultat net de 0,4 M€.
- vendu 32 logements en transactions
- réalisé 1249 locations.

Au 31 décembre 14, les comptes de Procivis Rhône ont un total de bilan de 50M€ dont 36M€ de titres de participations.

Au cours de l'exercice 2014, les travaux de valorisation du Crédit Immobilier de France et la mise en place du cadre juridique du Groupe, ont abouti à un traité d'apport entériné par une Assemblée Générale Extraordinaire en date du 10 décembre 2014.

La prise en compte de ce traité a permis de constater dans les comptes de PROCIVIS RHONE arrêté au 31/12/2014 la cession des parts CIFRAA valorisé pour 3.7M€ à CIFD par apport de titres CIFD. La provision pour dépréciation des titres CIFRAA constatée sur l'exercice précédent a été reprise en totalité soit 10 M€.

La valorisation des titres de participations de CIFD a permis de reprendre sur cet exercice une partie de la provision constatée au 31/12/2013 pour 19.4M€. Le montant de cette reprise s'élève à 3,4 M€.

L'impact comptable du traité d'apport sur les comptes de 2014 se traduit par un produit de 9 M€. Procivis Rhône constate un bénéfice net de 3.6M€ en 2014.

Événement Post-clôture

Dans le cadre de son développement, le 7 janvier 2015, PROCIVIS RHONE a pris une participation majoritaire de 51% dans la COMPAGNIE IMMOBILIERE BFCA. Cette société anonyme au capital de 15 M€ est une filiale immobilière dont l'actionariat est principalement composé de 4 SACICAP. Cette société exerce les mêmes métiers que la SLCI sur le territoire de la Bourgogne, la Franche-Comté et de l'Allier.



SOFONLY et ses filiales

SOFONLY

Société Anonyme au capital de 25 446 856 € détenu à 98,31% par Amallia

Président : Xavier GROS
Directeur Général : Pascal PARENT

Holding financière des participations sur fonds non réglementés d'Amallia, SOFONLY participe financièrement au développement de l'offre locative intermédiaire du groupe.

SOFONLY porte également des services partagés par les différentes entités du groupe :

- Mise à disposition de bureaux en propriété : Le Challenger, terrain Tronchet-Vendôme (bail à construction) ou loués : Bercy-Tour Gamma, Atrium Bron
- Propriétaire des marques du groupe

Le résultat de SOFONLY en 2014 est 688 K€, soit - 63 K€ par rapport au résultat 2013 de 750 K€.

Cette société, visée par le titre V des statuts des organismes collecteurs du 1 % Logement (CIL), joue le rôle de société holding pour les activités non réglementées entrant dans l'objet des CIL. Son activité consiste donc essentiellement à gérer ses propres actifs et à mettre à disposition des filiales d'Amallia des compétences, des moyens et des fonds non réglementés.

A noter une **participation minoritaire** (10 % du capital) dans la SAS RHVS 1 % Logement :

RHVS 1% Logement

Le capital social de la SAS RHVS 1 % Logement est de 1 500 000 €. Cette société a pour objet d'acquérir ou de souscrire des titres de toute société dont l'activité est l'exploitation des résidences hôtelières à vocation sociale, lesquelles sont destinées principalement à répondre aux besoins des salariés ou des stagiaires rencontrant des difficultés particulières pour se loger, ou tenus, pour des raisons professionnelles ou de formation, de se loger hors de leur résidence principale.

FALY

SCI locative au capital de 21 596 528 € détenu à 99,99 % par SOFONLY

Gérant : Michel GOUILLARD

En 2014, la SCI FALY a vu évoluer son patrimoine suite à l'acquisition de la résidence 100H Lafayette à Lyon (27 logements). Depuis 2012, le patrimoine a évolué de 117 logements, soit +37%, ces acquisitions ont un impact important sur le compte de résultat de la structure.

FALY est donc propriétaire au 31 décembre 2014 de :

- 438 logements
- 5 appartements meublés
- 88 chambres de la Résidence Temporim Part Dieu
- 104 chambres de la Résidence Temporim Cité Internationale et de bureaux, rue Vendôme

Le résultat 2014 de la société constitue **un bénéfice de 24 K€** contre 231 K€ l'année précédente.



INVESTIM

SARL au capital de 160 000 €, détenu à 99% par SOFONLY

Gérant : Pascal PARENT

INVESTIM est une structure immobilière du groupe Amallia, filiale de SOFONLY, exerçant une activité « Marchand de biens ».

L'activité d'INVESTIM et par conséquent ses résultats peuvent être très variables d'une année sur l'autre.

Le résultat de l'exercice clos au 31 décembre 2014 est une perte de 73 K€. Le résultat est en diminution de 136 K€ par rapport à 2013, liée essentiellement à la constatation d'une provision pour dépréciation du terrain de Massiac (Auvergne) pour 176 K€

L'activité « marchand de biens », cœur de métier d'INVESTIM, dégage en 2014 un déficit de 128 K€ induit principalement par la constatation d'une provision pour dépréciation du terrain de Massiac (Auvergne) pour 176 K€.

L'écart par rapport à la dernière actualisation budgétaire (- 81 K€) s'explique par cette provision compensée partiellement par une reprise de provision (produit de 95 K€) relative à une enveloppe d'aléas de travaux prévue sur l'opération de Bron qui n'a pas été utilisée dans son intégralité.

En 2014, INVESTIM porte les principales opérations suivantes :

- **COLOMBES en Région Parisienne (Hauts de Seine)**
Acquisition en VEFI en septembre 2008 (date marchand de biens : février 2007) de 47 logements, 50 stationnements et 3 commerces, pour vente en VEFA

En 2011, les 6 derniers logements ont été commercialisés par Equature, ainsi que 2 stationnements seuls pour 1 738 K€.

En 2012, il a été constaté la vente d'un stationnement.

La vente des 6 stationnements réalisée début 2014 solde l'opération.

Aujourd'hui, 2 assignations sont en cours, une sur les parties privatives, l'autre sur les parties communes, avec appel en cause de tous les intervenants à la construction et des assureurs dommage ouvrage. Aucune provision n'a été dotée compte tenu de l'avancement du dossier.

Compte tenu des désordres techniques constatés à la livraison, le résultat de l'opération (activité location comprise) sera négatif aux alentours de - 100 K€ (intégrant 25 K€ de produits à percevoir sur le solde des marchés en 2015). Ce résultat devra être affiné de l'apurement des factures non parvenues.

- **SAINT-CLOUD en Région Parisienne (Hauts de Seine)**
Acquisition en 2008 d'une opération comprenant 4 commerces, 19 logements et 4 logements à construire.

Le solde des ventes des nues propriétés et la vente du local commercial du coiffeur à SOFILOGIS ont été réalisés en 2010.

La vente des 3 derniers commerces, prévue depuis 2010 a été réalisée début 2014 à hauteur de 959 K€ HT après la réalisation de quelques travaux préalables à la vente.

Le budget 2015 prévoit la vente de la charge foncière (droits à construire) pour 155 K€.

Une réfaction sur le prix d'achat d'origine est toujours en négociations.

Le résultat de l'opération, activité location comprise, et compte tenu des hypothèses de vente 2015, devrait être déficitaire aux alentours de 550 K€.



• **BRON en Région Lyonnaise**

Acquisition en 2009 d'un terrain sur lequel s'élevaient deux bâtiments de bureaux démolis fin 2011

Le projet consiste principalement en la réalisation de logements sur l'ensemble du terrain, une fois les immeubles de bureaux démolis, d'une SHON de 16 469 m².

En décembre 2011, la vente à BNP Paribas Immobilier a été réalisée, en vue de réaliser un programme de construction en accession libre.

En octobre 2012, les ventes complémentaires du terrain ont été réalisées :

- à Alliade Habitat pour la réalisation de logements sociaux et l'installation du Pôle Nord dans des locaux neufs
- à PNI Groupe Cardinal (PC unique valant division du sol avec Alliade Habitat) pour réaliser un programme de construction en démembrement de propriété dont l'usufruit a été vendu à Alliade Habitat

Les coûts de la reprise de la voirie sont inclus dans le prix de revient et finalisent l'opération côté INVESTIM fin 2014.

L'exercice 2014 constate aussi une reprise de provision de 95 K€ relative à une enveloppe d'aléas de travaux prévue qui n'a pas été utilisée dans son intégralité.

Le prix de revient de l'opération incorpore des coûts liés à l'évacuation des déchets amiantés à hauteur de 1 734 K€.

Le résultat pluriannuel de l'opération (activité location incluse) s'établit aux alentours de 600 K€ de bénéfices.

• **MASSIAC en Région Auvergne**

Acquisition en 2010 d'un terrain

Le projet de réalisation d'un point d'étape pour les chauffeurs routiers de l'autoroute A75 a été suspendu suite à la défection du potentiel gestionnaire.

Des solutions alternatives sont en cours d'étude pour cette opération.

La valeur du terrain a été évaluée début 2015 en dessous de son prix d'acquisition. Une dépréciation a été comptabilisée à hauteur de 176 K€ sur l'exercice 2014.

La vente du terrain en 2015 porterait le résultat de l'opération à une perte évaluée aux alentours de 250 K€ sauf si la vente se réalise à un prix supérieur aux estimations actuelles.

• **ESSLING (Courbevoie) en Région Parisienne**

Acquisition de parts sociales de la SCA Essling à Courbevoie dans le but de réaliser une opération de démembrement une fois le dénouement du bail à construction réalisé (octobre 2012).

INVESTIM a acquis 9 lots en 2011, 12 en 2012 et 1 en 2013. L'usufruit de 21 logements a été cédé en 2012 à Logis Transports.

La cession de la nue propriété des logements est réalisée auprès d'acquéreurs privés : 4 ventes ont été réalisées en 2012, 15 en 2013 et aucune en 2014.

Le budget 2015 prévoit la vente de 3 lots en nue propriété et 1 en usufruit à Logis Transports. La vente de ce dernier lot acquis fin 2013 est conditionnée par la signature de l'acte de transformation des parts en m².

Le résultat de l'opération est prévu à 567 K€ de bénéfices.



- **SAINT MANDE en Région Parisienne**

Acquisition en 2011 d'un immeuble comprenant 2 commerces (+ 2 logements rattachés aux locaux commerciaux), 1 loge et 26 logements dans le but de réaliser une opération en démembrement.

Les ventes ont toutes eu lieu en 2012 :

- Vente de l'usufruit des logements à SOFILOGIS
- Vente des commerces (en pleine propriété) et de la nue propriété des logements à des acquéreurs privés

Le résultat de l'opération s'établit (activité location incluse) à 211 K€ de bénéfices.

- **RUE BRAZIER à Lyon 1er**

Acquisition d'un immeuble en mai 2006 en indivision : 1/4 par Alliade Habitat dans le cadre d'une préemption, 3/4 INVESTIM

L'immeuble rue Brazier a été vendu pour partie à Promélia en 2010, en vue de proposer aussi du locatif libre sur ce secteur.

Le résultat 2014 intègre les dernières factures de travaux (12 K€) relatives au plateau des commerces (et la reprise de provision à dû concurrence). Les factures non parvenues sont apurées au 31 décembre 2014.

Le résultat de l'opération est alors déficitaire à - 77 K€ fin 2014, identique à 2013.



Epergos Habitat et ses filiales

Epergos Habitat

SA au capital de 5 660 000 € détenu à 88,33 % par Amallia

Président du Conseil d'Administration : Laurent PERSONNAZ à compter du
18 novembre 2014 en remplacement de
Thierry EUSTACHY

Directrice Générale : Patricia DUDONNÉ

Le résultat de cette SA est de + 807 905 € en 2014, en hausse par rapport à 2013 :

- Le résultat remonté par la SCI BCG est en forte progression : 1 451 K€ en 2014 contre 450 K€ en 2013
- L'amélioration du résultat d'exploitation d'Epergos Habitat s'explique essentiellement par l'impact des fusions, chaque SCI fusionnées dégageant du résultat, et la marge réalisée sur la vente du local du Doyen. Le résultat exceptionnel, cette année, est constitué uniquement par la reprise de la quote-part des subventions d'investissement.

Epergos Habitat est propriétaire de 120 logements au 31 décembre 2014.

Berjaliennne de construction et de gestion

SCI au capital de 2 175 000 € détenu à 99,99 % par Epergos Habitat

Gérant : Epergos Habitat

Le résultat 2014 est de + 1 451 169 €, en forte hausse par rapport à 2013.

Ce résultat comprend un résultat exceptionnel à hauteur de 1 002 871 €, composé pour l'essentiel de plus values réalisées sur la cession d'une partie du patrimoine mis en vente. L'augmentation du résultat courant avant impôt de 12 K€ est due en grande partie à l'amélioration du résultat financier, baisse des frais financiers et augmentation des produits financiers grâce aux placements sur des Compte à Terme à taux progressif.

La SCI est propriétaire de 281 logements au 31 décembre 2014.

4 Janvier

Société dissoute par suite de fusion absorption par EPERGOS HABITAT en date du 18 décembre 2014

La Rivoise

Société dissoute par suite de fusion absorption par EPERGOS HABITAT en date du 18 décembre 2014

Grande Rue

Société dissoute par suite de fusion absorption par EPERGOS HABITAT en date du 18 décembre 2014

La Laurentine

Société dissoute et liquidée suivant décision de son associée unique, la société EPERGOS HABITAT, en date du 16 décembre 2014.



Les filiales immobilières 1%

Promélia

Société Anonyme, au capital de 2 560 000 €, composée de 160 000 actions de 16 € chacune, détenu à 97,39% par Amallia

Président : Yves LACROIX
Directrice générale : Elizabeth DEVALMONT

Promélia est une filiale immobilière fiscalisée qui exerce une activité de gestion locative de logements à loyers libres ou intermédiaires.

Propriétaire de **2 576 logements fin 2014** essentiellement situés sur le territoire du Grand Lyon, elle a confié la gestion de son parc immobilier à Equature.

Promélia poursuit, en 2014, la mise en place de sa nouvelle orientation stratégique : la définition d'une stratégie structurée pour Promélia, autour du développement, de la qualité du service et de l'entretien du patrimoine.

L'année 2014 traduit l'engagement de Promélia dans sa nouvelle stratégie :

- Renover le patrimoine et recentrer l'offre Promélia autour de deux gammes de logement « standard » et « standing » : 296 logements remontés en gamme fin 2014 depuis la mise en œuvre de cette action forte couvrant 17 résidences (le budget 2014 consommé s'élève à 2,3 M€ soit environ 15 K€ par logement)
- Poursuite du déploiement de la signalétique STANDING sur les immeubles concernés de Promélia
- Rénovation des parties communes et renouvellements de composants : un recensement des besoins à 10 ans a été identifié à partir de l'état des lieux du patrimoine réalisé en 2013
- Maîtrise des budgets consacrés aux travaux d'entretien courant et de gros entretien : une tendance à la baisse est constatée, Promélia consacre, en 2014, 10.9% de ses produits locatifs à l'entretien de son patrimoine contre 11.3% en 2013
- Validation d'un plan de vente complémentaire pour accompagner la stratégie de développement (3 000 logements d'ici 2020). Le patrimoine de Promélia s'établit fin 2014 à 2 576 logements contre 2 549 fin 2013.

Le **résultat net** pour l'exercice clos au 31 décembre 2014 s'établit, après paiement de l'impôt sur les sociétés, à **2 298 K€**, en diminution de 1,2 M€ par rapport à 2013.

Cette évolution est expliquée pour moitié par :

- un **résultat de la gestion locative en baisse** liée à l'accroissement de l'activité patrimoniale générant des coûts supplémentaires (hausse des frais de propriété, des frais de gestion perçus par le mandataire du fait de l'extension du patrimoine de Promélia et diminution des produits financiers due à la mobilisation de fonds propres pour le financement des nouvelles opérations) atténués par l'arrivée de nouveaux produits locatifs.
- et pour moitié par la **diminution des ventes en bloc** marquées en 2013 par la cession de la résidence Saint Simon (le résultat des ventes à l'unité variant peu).

Par rapport au budget, le résultat 2014 de Promélia est inférieur de 7,8 M€ expliqué par la réduction forte du résultat des ventes en bloc suite à la décision de reporter la cession du Kéops à 2015.

Le résultat 2014 est composé à 74% du résultat de la gestion locative et 26% du résultat des ventes.

En conséquence de cette exploitation locative bénéficiaire, **l'autofinancement de la gestion locative s'établit pour 2014, après paiement de l'impôt, à 2 394 K€ soit 15.4 % de ses produits locatifs** (contre 17.4 % en 2013), ce qui constitue un critère satisfaisant au regard de la profession. La baisse par rapport à 2013 s'explique, comme pour le résultat de la gestion locative, par un accroissement de l'activité patrimoniale.



SCI locatives

SCI SIRUL

SCI au capital de 8 869 280 € détenu à 99,99 % par Amallia

Gérant : Amallia, représentée par Xavier GROS

La SCI SIRUL exerce une activité locative. Son patrimoine se compose de 264 logements et 10 locaux commerciaux.

Son résultat 2014 s'élève à 663 919 € contre 388 802 € l'année précédente.

SCI Les Sorbiers

SCI au capital de 306 727,42 € détenu à 99,25 % par Amallia

Gérant : Alain DURET

Cette SCI est propriétaire de 114 logements à Oyonnax (01) et développe un projet en cours.

Le bénéfice 2014 s'élève à 242 031 € contre 220 273 € en 2013.

SCI Le Grand Axe

SCI au capital de 76 224,51 € détenu à 70 % par Alliade Habitat

Gérant : Alliade Habitat représenté par Patrice TILLET

La SCI est propriétaire de deux immeubles de bureaux contigus situés à Lyon 7^e avenue Jean Jaurès.

Le bénéfice 2014 de cette SCI est de 642 716 € contre 611 962 € en 2013.

SCI Cogimo

SCI au capital de 319 200 € détenu à 50,48 % par Amallia

Gérant : Amallia, représentée par Xavier GROS

La SCI Cogimo est propriétaire de 4 villas situées à Péage-du-Roussillon, sous baux à construction jusqu'en 2020.

Le résultat 2014 s'élève à 8 976 €.

SCI Enghien

SCI en liquidation au capital de 1 500 € détenu à 99,99 % par Amallia

Liquidateur : Amallia, représentée par Pascal PARENT sur délégation de pouvoir de Xavier GROS

La SCI Enghien est propriétaire de 11 logements situés à Argenteuil, patrimoine mis à la vente.

Le résultat 2014 est déficitaire à hauteur de 27 154 € contre une perte de 35 408 € en 2013.



SCI Paul Valéry

SCI au capital de 1 520 € détenu à 99 % par Amallia

Gérant : Amallia, représentée par Pascal PARENT sur délégation de pouvoir de Xavier GROS

La SCI Paul Valéry est propriétaire de 3 maisons situées à Limoges, patrimoine mis à la vente.

Le résultat 2014 affiche une perte de 4 275 € contre une perte de 2 163 € en 2013.

SCI Asnières Gare

SCI au capital de 1 520 € détenu à 99 % par Amallia

Gérant : Amallia, représentée par Pascal PARENT sur délégation de pouvoir de Xavier GROS

La société n'a plus d'activité. Elle perdure pour gérer un ancien litige.

Le résultat 2014 est déficitaire à hauteur de 28 €.

SCI Les Jonchères

SCI au capital de 1 520 € détenu à 99 % par Amallia

Gérant : Amallia, représentée par Pascal PARENT sur délégation de pouvoir de Xavier GROS

La société n'a plus d'activité. Elle sera prochainement mise en liquidation.

Le résultat est de 1 775 € en 2014.

SCI Les Rosières III

SCI en liquidation au capital de 160 € détenu à 76 % par Amallia

Liquidateur : Amallia, représentée par Pascal PARENT sur délégation de pouvoir de Xavier GROS

La SCI est encore propriétaire, sur la commune de Chevigny-Saint-Sauveur (21), de parcelles correspondant à des voiries, espaces verts ou emplacements de transformateurs. Ces parcelles sont en cours de cession.

La société n'a plus d'activité.

Le résultat affiche une perte de 62 € en 2014.

SCI Cours Tolstoi

SCI au capital de 1 520 € détenu à 99 % par Amallia

Gérant : Amallia, représentée par Pascal PARENT sur délégation de pouvoir de Xavier GROS

La société n'a plus d'activité. Elle perdure pour gérer un ancien litige.

Le résultat affiche une perte de 19 € en 2014.



Les GIE 2014

Amallia Organisation

Administrateurs : Pascal PARENT

Jean-Louis de la BUSSIERE (à compter du 30 mars 2015)

Le GIE Amallia Organisation regroupe les principales directions Groupe suivantes : Direction Prospective Patrimoniale, Direction Financière, Audit et Organisation, Contrôle de gestion, Juridique, Recouvrement, Moyens généraux, Prospective Web, Direction Ressources Humaines Groupe, Direction SRC, CRC Action Logement, Développement locatif Lyon et reste du territoire, Communication Institutionnelle et Locataires, Direction Commercial et Marketing, Direction Immobilière et Développement...

L'année 2014 est marquée par plusieurs événements importants qui ont eu un effet sur l'évolution du coût de fonctionnement du GIE Amallia Organisation et la facturation aux membres et clients :

- L'effet année pleine de la réorganisation de la gouvernance du Groupe Amallia initiée en 2013
- La prise de fonction du Directeur Commercial et Marketing en juin 2014
- L'effet année pleine de la redistribution des missions du Directeur Commercial Groupe parti en retraite au 1^{er} trimestre 2013
- La mutation du service Développement Locatif 1% sur Amallia DT Lyon (non prévue au budget)
- Le changement de Gérance de la société Equature courant 2014
- Le lancement de la réorganisation du Centre de Relation Client
- La démarche de la qualité de vie au travail
- La valorisation dans les charges locatives de l'équipe technique des moyens généraux intervenant sur les parties communes des bâtiments Challenger et Grand Axe (transfert de facturation des locataires à Equature Régie)

Les faits marquants de 2014 ont entraîné une diminution du coût de certains services du GIE :

- Alliade Habitat reste majoritairement bénéficiaire des prestations du GIE pour 49.9% des coûts de fonctionnement contre 47.8% en 2013
- Amallia absorbe, en 2014, 31.6% des coûts du GIE contre 34.8% en 2013
- Equature diminue à 8.5% contre 9% en 2013

L'effectif au 31 décembre 2014 est de **184,18 ETP**.

Le coût du GIE Amallia Organisation s'élève ainsi à 14 811 K€ pour l'année 2014 en baisse de 427 K€ (- 2.8%) par rapport à 2013.



Amallia Systèmes d'information

Administrateurs : Pascal PARENT

Jean-Louis de la BUSSIÈRE (à compter du 30 mars 2015)

Le GIE Amallia Systèmes d'Information constitue une fonction support avec pour objectifs d'optimiser les moyens informatiques (matériels), de déployer des outils informatiques communs (logiciels) par métier et par fonction, de partager et d'optimiser les compétences présentes dans le Groupe.

Le GIE porte les frais informatiques systèmes et réseaux du Groupe Amallia.

L'effectif au 31 décembre 2014 est de **23 ETP**.

L'année 2014 a été marquée par le changement de version du progiciel IKOS sur l'ensemble des membres et clients du GIE

Parallèlement, Amallia SI a traité les projets suivants :

- Dans la continuité de l'année 2013, un support fonctionnel au projet Sikoa, qui s'articule autour de l'amélioration de l'utilisation de plusieurs modules d'IKOS (Comptabilité, Gestion des Opérations, Patrimoine) a été assuré.
- Mise en œuvre de l'intranet Groupe pour HBVS
- Mise en place d'un logiciel de gestion de la qualité pour Alliade Habitat, Amallia, Amallia Développement Immobilier
- Changement de version de l'extranet locataire IKOS
- Intégration d'évolutions réglementaires importantes liées :
 - o à la loi ALUR
 - o au logiciel Gimini de l'UESL
 - o aux évolutions des fichiers départementaux de la gestion de la demande sociale

Ces évolutions n'ont pas modifié l'organisation du GIE, mais ont, en revanche, modifié la répartition des frais entre les bénéficiaires.

Le coût 2014 du GIE Amallia Systèmes d'Information est de 4 555 K€ contre 4 470 K€ en 2013, soit une hausse de 85 K€ (+ 1,9%).



Amallia Développement Immobilier

Administrateurs : Elizabeth DEVALMONT
Patrice TILLET

Le GIE Amallia Développement Immobilier assure, pour le compte de ses membres, les activités suivantes :

- la recherche foncière et la mise en œuvre de partenariats dans le cadre d'opérations complexes
- l'assistance à la maîtrise d'ouvrage qui inclut le suivi des chantiers et la recherche de financements extérieurs, pour le compte de ses membres, lors des opérations de démolitions, réhabilitations, acquisition-amélioration et construction neuve

Le GIE compte au 1^{er} janvier 2015, 23 collaborateurs dédiés aux différentes fonctions : développement foncier et maîtrise d'ouvrage.

En 2012, le GIE a obtenu une double certification ISO 9001 et ISO 14001. L'audit de suivi, réalisé par LRQA en juin 2014 a confirmé cette certification.

Un audit de suivi est programmé par LRQA en juin 2015, suivi d'un audit de recertification en décembre 2015.

Le coût 2014 du GIE Amallia Développement Immobilier s'établit à 2 030 KC (hausse de 42 KC + 2.1% par rapport à 2013) pour une facturation aux membres et clients de 1 981 KC.



Association D'Entraide pour le Logement (ADEL)

Le projet de créer une association, qui fédère les missions sociales mises en œuvre dans les différentes entités du Groupe, s'inscrivait dans le projet d'entreprise du Groupe Amallia.

Les objectifs de cette association étaient donc les suivants :

- Le 1^{er} objectif était de généraliser la mise en œuvre des aides déjà existantes en matière d'Action Sociale au sein du Groupe Amallia, à tous les membres de l'association.
- Le 2^{ème} objectif de l'association était de développer une capacité d'innovation dans le domaine de l'insertion dans et par le logement (c'est-à-dire d'être plus réactif dans la mise en œuvre de réponses à de nouveaux besoins pour nos clients en difficulté)
- Enfin, le dernier objectif de l'association était d'être la vitrine sociale du groupe et de valoriser les interventions sociales du Groupe Amallia. A moyen terme, cette association pourrait permettre de créer un réseau en ouvrant l'association à de nouveaux partenaires bailleurs et CIL.

Ce projet a abouti à la constitution, le 11 avril 2013, de l'Association ADEL régie par la loi du 1er juillet 1901.

ADEL est présidée par Monsieur Jean-Pierre LOURDAIS et composée des membres suivants :

- Amallia
- Alliade Habitat
- Foyer VELLAVE
- Equature
- Habitat BVS
- LOGIVELAY
- Promélia
- SOFILOGIS
- PROCIVIS Rhône
- Groupe CILEO

ADEL a reçu l'agrément d'ingénierie sociale, financière et technique :

- en Rhône-Alpes délivré par la Préfecture du Rhône le 28 janvier 2014
- en Ile de France délivré par la Préfecture de Paris le 21 octobre 2014
- en Région Auvergne délivré par la Préfecture d'Auvergne le 2 septembre 2014

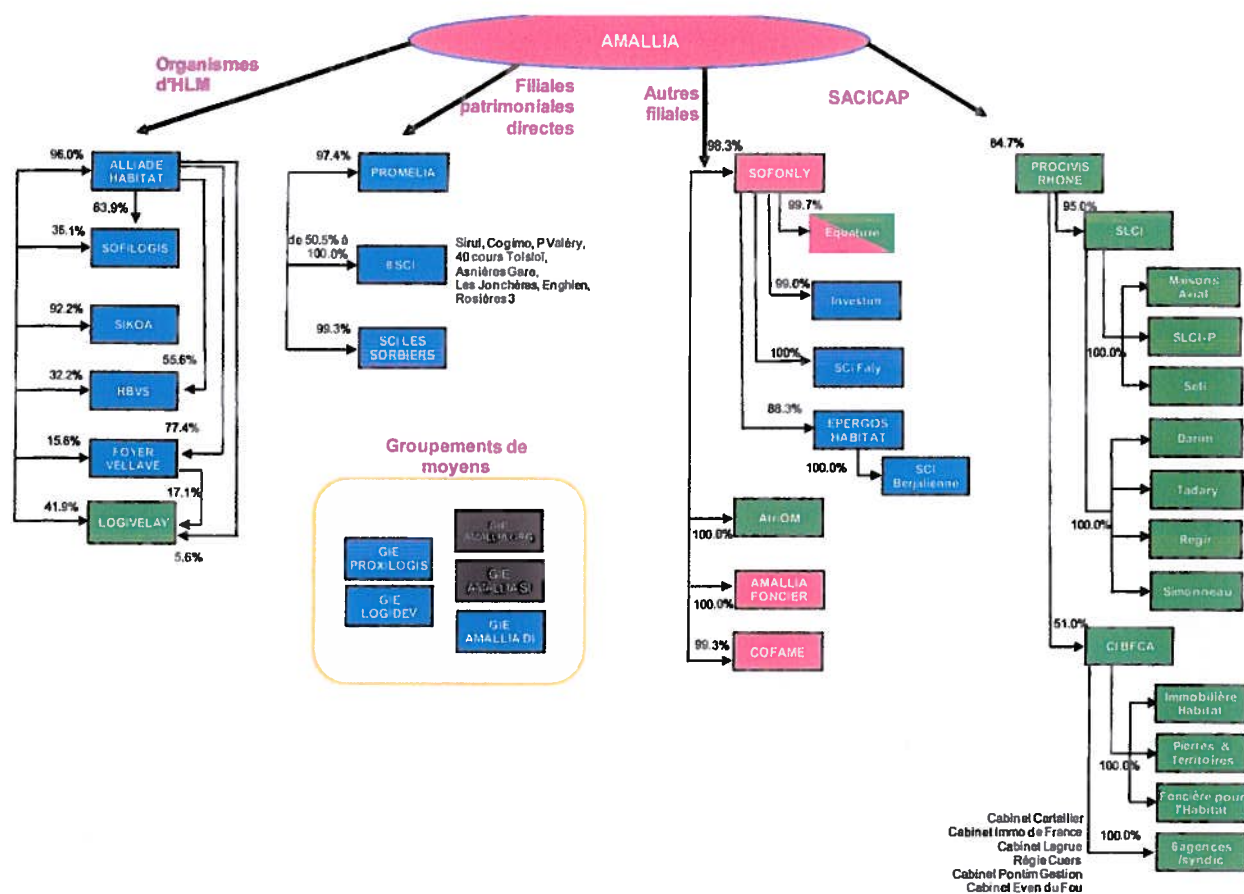
L'association ADEL, pour son premier exercice (2013/2014) dégage une perte de 784 €.



4ème PARTIE



Organigramme juridique du groupe Amallia au 31 décembre 2014



5ème PARTIE



La gouvernance d'Amallia au 31 décembre 2014

CONSEIL D'ADMINISTRATION

PRESIDENT : XAVIER GROS
1ERE VICE-PRESIDENTE : JACQUELINE ERROT
VICE-PRESIDENT : JEAN-PIERRE LOURDAIS
PRESIDENTS D'HONNEUR : JEAN-FRANÇOIS BERGER - ALAIN BOCCARD
HERVE LAURENT

Directeur Général : Pascal PARENT

ADMINISTRATEURS AVEC VOIX DELIBERATIVE

Collège des organisations syndicales d'employeurs

représentants désignés par :

Le MEDEF

Titulaires	Suppléants
Pierre BERGERON	Jean-Pierre LENHOF
Michel BRIZARD	François VIDAL
Michel GALLET	René Marc VOISIN
Xavier GROS, Président	Jean-Louis JOLY
Philippe MARIN	A pourvoir
Gilles MOLLARD	Guy SANSANO
Gérard PARET	Pierre ALLOIN
Laurent PERSONNAZ	Christophe POLLET

La CGPME

Titulaires	Suppléants
Jean-Pierre LOURDAIS, Vice-président	Frédéric GLENARD
Yves POMMIER	Yves AUJOULAT

Collège des organisations syndicales de salariés

représentants désignés par :

La CFDT

Titulaires	Suppléants
Jacques FELIU	Vincent VIRGONE
Henri PACAUD	Thierry FORT

La CFE-CGC

Titulaires	Suppléants
Yvan FRANCHINI	Alain COCHARD
Arnaud ROBILLARD	Aziz ABERKANE

La CFTC

Titulaires	Suppléants
Pierre-Jean LOURD	A pourvoir
Jean MOREL	Christian BURRI

La CGT

Titulaires	Suppléants
Jacqueline ERROT, 1ère Vice-présidente	Jean-Louis DUMAS
Bernard GIL	Jean Raymond MURCIA

La CGT-FO

Titulaires	Suppléants
Jean-Yves DELAGRANGE	Jean-Jacques GRANAT
Jean-Pierre GILQUIN	Claude RUE



AUDITEURS SANS VOIX DELIBERATIVE

Auditeurs issus de la suppression du collège des membres élus

- Ivan AUBONNET, sur proposition de la Société AUBONNET et FILS
- Jacky BALLINGER, sur proposition de la Fédération CFDT PSTE
- MurielleCHANTELOT, sur proposition de la Société ADECCO
- Paul CHANUT, sur proposition de la Société CHANUT
- Christian DEPERY, sur proposition de la Société La PRECISION
- Gérard DEYGAS, sur proposition de l'ESH FOYER VELLAVE
- Philippe FLORENTIN, sur proposition de la CCI de Lyon
- Michel MARECHAL-DUBOURG, sur proposition de la Société CHAUSSURES DUBOURG
- Wilfrid SAUVAGE, sur proposition du GSHH
- Alain VIALLE, sur proposition de la CAF de l'Ardèche

Autre auditeur

- Michel ROUAULT, sur proposition de la Caisse d'Epargne Rhône-Alpes

Au cours de l'exercice, le Conseil d'Administration d'Amallia s'est réuni aux dates suivantes :

- | | |
|-------------------|--------------------------------|
| - 18 février 2014 | - 25 juin 2014 |
| - 17 avril 2014 | - 1 ^{er} octobre 2014 |
| - 22 mai 2014 | - 18 décembre 2014 |

Evènements intervenus postérieurement à la date du 31 décembre 2014 :

- Monsieur Gérard DEYGAS a été nommé Administrateur d'Amallia par le MEDEF en lieu et place de Monsieur Pierre BERGERON
- Monsieur Pascal JANZAM a été nommé Administrateur d'Amallia par la CGPME en lieu et place de Monsieur Jean-Pierre LOURDAIS
- Monsieur Yves POMMIER a été nommé Vice-président d'Amallia par le Conseil d'Administration du 20 mai 2015 en remplacement de Monsieur Jean-Pierre LOURDAIS

COMMISSAIRE AUX COMPTES TITULAIRE :

PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT – 20 RUE GARIBALDI – 69006 LYON

COMMISSAIRE AUX COMPTES SUPPLEANT :

PHILIPPE GUÉGEN – 20 RUE GARIBALDI – 69006 LYON



INSTANCES RATTACHEES AU CONSEIL D'ADMINISTRATION D'AMALLIA

Le Bureau

Collège des organisations syndicales d'employeurs

Pierre BERGERON	MEDEF
Xavier GROS, Président	MEDEF
Gérard PARET	MEDEF
Laurent PERSONNAZ	MEDEF
Jean-Pierre LOURDAIS, Vice-président	CGPME

Collège des organisations syndicales de salariés

Jean-Yves DELAGRANGE	CGT-FO
Jacqueline ERROT, 1^{ère} Vice-présidente	CGT
Yvan FRANCHINI	CFE-CGC
Pierre-Jean LOURD	CFTC
Henri PACAUD	CFDT

Au cours de l'exercice, le Bureau d'Amallia s'est réuni aux dates suivantes :

- 28 janvier 2014
- 27 mars 2014
- 20 novembre 2014

Evènements intervenus postérieurement à la date du 31 décembre 2014 :

- Monsieur Gérard DEYGAS a succédé à Monsieur Pierre BERGERON
- Monsieur Yves POMMIER a succédé à Monsieur Jean-Pierre LOURDAIS

Le Comité Paritaire des Emplois

Afin de simplifier la gouvernance des CIL, le Conseil de Surveillance de l'UESL, dans sa séance du 26 juin 2014, a adopté une directive permettant aux organismes collecteurs dont les Conseils d'Administration sont paritaires de supprimer leurs Comités Paritaires des Emplois. Par délibération du 1^{er} octobre 2014, le Conseil d'Administration d'Amallia a décidé la suppression de son Comité Paritaire des Emplois.

Au cours de l'exercice, le Comité Paritaire des Emplois d'Amallia s'est réuni une fois, le 27 mars 2014.



Le Comité Financier

<i>Collège des organisations syndicales d'employeurs</i>	
Michel GALLET	MEDEF
Xavier GROS, Président	MEDEF
Yves POMMIER	CGPME
<i>Collège des organisations syndicales de salariés</i>	
Bernard GIL	CGT
Jean-Pierre GILQUIN	CGT-FO
Arnaud ROBILLARD	CFE-CGC

Au cours de l'exercice, le Comité Financier d'Amallia s'est réuni aux dates suivantes :

- 12 mai 2014
- 9 décembre 2014

Le Comité de Nomination et de Rémunération

<i>Collège des organisations syndicales d'employeurs</i>	
Xavier GROS, Président	MEDEF
Jean-Pierre LOURDAIS, Vice-président	CGPME
<i>Collège des organisations syndicales de salariés</i>	
Pierre-Jean LOURD	CFTC

Au cours de l'exercice, le Comité de Nomination et de Rémunération d'Amallia s'est réuni une fois, le 22 mai 2014.

Evènement intervenu postérieurement à la date du 31 décembre 2014 :

- Monsieur Yves POMMIER a succédé à Monsieur Jean-Pierre LOURDAIS

Le Comité des Droits Ouverts

Titulaires	Suppléants
<i>Collège des organisations syndicales d'employeurs</i>	
Xavier GROS, Président (MEDEF)	Pascal PARENT (Directeur Général)
<i>Collège des organisations syndicales de salariés</i>	
Yvan FRANCHINI (CFE-CGC)	Arnaud ROBILLARD (CFE-CGC)
Jean-Yves DELAGRANGE (CGT-FO)	Stéphane SAINT-SARDOS (Directeur Financier)

Au cours de l'exercice, le Comité des Droits Ouverts d'Amallia a examiné 7 recours.



INSTANCES COMMUNES AU GROUPE AMALLIA

Le Comité d'Audit Groupe

Membres	Structures représentées
Pierre BONCHE	Sofonly
Lucien DUTHEIL	Promélia
Jacqueline ERROT, Présidente du Comité	Amallia
Marc LACONDEMINÉ	Habitat BVS
Pierre-Jean LOURD	Sofilogis
Jean-Pierre LOURDAIS	Alliade Habitat
Gilles MOLLARD	Amallia
Jack OLIVIER	Foyer Vellave

Au cours de l'exercice, le Comité d'Audit du Groupe Amallia s'est réuni aux dates suivantes :

- 16 avril 2014
- 25 juin 2014
- 9 décembre 2014

La Commission d'Appel d'Offres Groupe

Jean-Noël BALAY
Bernard FENOGLIO
François ISAAC
Jean-François LEVENQ, Président de la Commission
Michel MARECHAL-DUBOURG
Robert RIAT

Au cours de l'exercice, la Commission d'Appel d'Offres du Groupe Amallia s'est réunie 23 fois, aux dates suivantes :

24 01 2014	26 03 2014	26 06 2014	16 09 2014	25 11 2014
07 02 2014	07 04 2014	01 07 2014	30 09 2014	09 12 2014
19 02 2014	25 04 2014	15 07 2014	16 10 2014	18 12 2014
27 02 2014	15 05 2014	25 07 2014	29 10 2014	
19 03 2014	10 06 2014	19 09 2014	14 11 2014	

Evènements intervenus postérieurement à la date du 31 décembre 2014 :

La composition de la Commission d'Appel d'Offres a été modifiée comme suit :

- démission de Monsieur Robert RIAT
- intégration d'un représentant des locataires d'Alliade Habitat désigné par son Conseil d'Administration



6ème PARTIE



Implantations d'Amallia au 31 décembre 2014

SIEGE SOCIAL

LE CHALLENGER – 3, AVENUE GEORGES POMPIDOU – 69003 LYON

AMALLIA ANTILLES-GUYANE

DIRECTION TERRITORIALE : RUE HINCELIN – 97110 POINTE-À-PITRE

AGENCE : RUE DU VIEUX PORT – 97300 CAYENNE (OUVERTURE EN FEVRIER 2015)

AMALLIA BOURG-EN-BRESSE

DIRECTION TERRITORIALE : 247, CHEMIN BELLEVUE – 01960 PERONNAS

POINT D'ACCUEIL : LES SORBIERS – 18A, RUE DE LATTRE DE TASSIGNY – 01103 OYONNAX

AMALLIA ECONOMIE SOCIALE

DIRECTION METIER : 29, RUE MARSOULAN – 75012 PARIS

AMALLIA GRENOBLE

DIRECTION TERRITORIALE : 24, AVENUE DOYEN WEIL – 38000 GRENOBLE

AGENCE : 23, RUE ANTOINE CONDORCET – 38091 VILLEFONTAINE

AMALLIA ILE-DE-FRANCE

DIRECTION TERRITORIALE : TOUR GAMMA B – 197, RUE DE BERCY – 75012 PARIS

AMALLIA LOIRE

DIRECTION TERRITORIALE : 39, RUE FERDINAND – 42000 SAINT-ETIENNE

AMALLIA LYON

DIRECTION TERRITORIALE : LE CHALLENGER – 3, AVENUE GEORGES POMPIDOU – 69003 LYON

AMALLIA MASSIF CENTRAL

DIRECTION TERRITORIALE : 71, FAUBOURG SAINT-JEAN – 43000 LE PUY-EN-VELAY

POINT D'ACCUEIL : 11, RUE JULES MATHIEU – 43100 BRIOUDE

AMALLIA DES SAVOIE

DIRECTION TERRITORIALE : 4, AVENUE DE CHAMBERY – 74000 ANNECY

AMALLIA VILLEFRANCHE-SUR-SAONE

DIRECTION TERRITORIALE : MAISON DE L'HABITAT – 20, RUE CLAUDE BERNARD – 69400 VILLEFRANCHE-SUR-SAONE

POINT D'ACCUEIL : PLACE AMBROISE CROIZAT – 69170 TARARE

POINT D'ACCUEIL : 54, RUE THIZY – 69470 COURS-LA-VILLE



