

AMALLIA

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

(Exercice clos le 31 décembre 2015)



Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

(Exercice clos le 31 décembre 2015)

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 2015, 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, 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 par Actions Simplifiée 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.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note 3.1 « Circonstances empêchant la comparabilité des comptes Financement des politiques publiques nationale » de l'annexe.

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 6 juin 2016

Le commissaire aux comptes
PricewaterhouseCoopers Audit

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Elisabeth L'hermite'.

Elisabeth L'hermite

BILAN ACTIF AU 31/12/2015

ACTIF		Fonds issus de la PEEC	on PEAEC	Fonds issus de la FSEEC	Bon nité	Total N	la N 1
Actif immobilisé							
Immobilisations incorporelles					2 623 441	2 623 441	2 591 614
- Amortissements et dépréciations					-2 589 947	-2 589 947	-2 566 726
Immobilisations corporelles					12 299 743	12 299 743	12 292 112
- Amortissements et dépréciations					-7 851 216	-7 851 216	-7 564 052
Participations		97 992 416	0	28 828 867	0	126 821 283	111 119 793
- Dépréciations		0	0	-95 645	-145 631	-241 276	-363 284
Créances sur FUESL (1)		270 301 054			153 424	270 454 478	266 449 817
- Dépréciations		0			0	0	
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL (1)		127 803 506	0	12 390 615	438 767	140 632 889	129 075 467
- Dépréciations		0	0	0	-1 296 264	-1 296 264	-1 366 510
Créances rattachées aux autres participations (1)		106 573 634	0	3 009 617	831 181	110 414 432	106 900 916
- Dépréciations		0	0	0	0	0	
Prêts aux personnes morales et autres organismes (1)		688 900 883	0	6 414 077	4 156 383	699 471 343	661 556 713
- Dépréciations		0	0	0	-621 118	-621 118	-679 080
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion (1)		502 603 089	540 072	6 743 315	911 069	510 798 146	543 961 339
- Dépréciations		-35 558 379	0	-129 572	-17 788 539	-53 476 490	-54 329 494
Autres immobilisations financières (1)		826 585	0	1 235	2 701 024	3 528 045	3 792 991
- Dépréciations		0	0	0	-29 156	-29 156	-26 894
Total I	Brut	1 785 001 168	540 072	57 387 725	24 115 634	1 877 044 599	1 838 640 762
	Amortissements et dépréciations	-35 558 379	0	-225 217	-30 321 871	-66 105 467	-66 916 048
	Net	1 750 442 788	540 072	57 162 508	-6 206 237	1 810 939 132	1 771 724 714
Actif circulant							
Créances usagers et comptes rattachés (2)					981 462	981 462	990 800
- Dépréciations					-972 464	-972 464	-978 351
Créances pour transferts et subventions à recevoir (2)		0	0	0	0	0	
- Dépréciation		0	0	0	0	0	
Créances UESL - Opérations courantes (2)		5 242 844				5 242 844	3 648 071
- Dépréciations		0				0	
Autres créances (2)					1 613 144	1 613 144	1 379 555
- Dépréciations					0	0	-1 174
Valeurs mobilières de placement					104 813 270	104 813 270	91 164 071
- Dépréciations					0	0	
Disponibilités					116 320 993	116 320 993	100 852 566
Charges constatées d'avance (2)					2 101 638	2 101 638	2 461 871
Total II	Brut	5 242 844	0	0	225 830 528	231 073 372	200 496 934
	Dépréciations	0	0	0	-972 464	-972 464	-979 525
	Net	5 242 844	0	0	224 858 064	230 100 908	199 517 409
Comptes de liaison entre fonds (III)		186 247 040	4 646 510	9 617 052	0	200 510 602	168 841 789
TOTAL ACTIF (I+II+III)	Brut	1 986 491 052	582	67 004 777	249 946 162	2 308 628 573	2 207 979 485
	Amortissements et dépréciations	-35 558 379	0	-225 217	-31 294 335	-67 077 921	-67 895 573
	Net	1 950 932 673	582	66 779 560	218 651 827	2 241 550 652	2 140 083 912
1)	Dont à moins d'un an (brut)						
2)	Dont plus d'un an (brut)						

BILAN PASSIF AU 31/12/2015

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	0	0	0	0	0	0
Écarts de réévaluation				0	0	0
Réserves	319 622 269		60 718 106		380 340 375	376 673 555
Report à nouveau				0	0	0
Résultat de l'exercice				2 927 719	2 927 719	3 666 819
Subventions d'investissement				0	0	
Total I	319 622 269	0	60 718 106	2 927 719	383 268 094	380 340 375
Fonds et dettes issus des vers. des employeurs à l'effort de construct'						
Subventions reçues affectées	763 387 307	4 486 143	5 046 603		772 920 053	727 123 712
Subventions reçues en instance	126 322 340	697 239	322 856		127 342 435	127 005 893
Fonds reçus sous forme de	538 997 947	0	691 995	179 001	539 868 944	540 716 879
Provisions pour engagements	48 683 235	3 200	0		48 686 435	102 357 890
Total II	1 477 390 829	5 186 582	6 061 455	179 001	1 488 817 867	1 497 204 374
Provisions						
Provisions pour risques				323 061	323 061	296 550
Provisions pour charges				3 409 275	3 409 275	2 987 311
Total III	0	0	0	3 732 336	3 732 336	3 283 862
Autres dettes						
Dettes financières (2) (3)	151 382 224			1 707 783	153 090 007	79 825 022
Dettes UESL - Opérations	2 537 350				2 537 350	698 064
Dettes pour transferts et subventions	0	0	0		0	0
Autres dettes diverses (3)				9 594 386	9 594 386	9 890 427
Produits constatés d'avance (3)				0	0	
Total IV	153 919 574	0	0	11 302 169	165 221 743	90 413 513
Comptes de liaison entre fonds	0	0	0	200 510 602	200 510 602	168 841 789
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV)	1 950 932 673	5 186 582	66 779 561	218 651 827	2 241 650 642	2 140 083 912
(1) Dont à moins d'un an					0	
Dont à plus d'un an					0	
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque					0	
(3) Dont à moins d'un an					0	
Dont à plus d'un an					0	

COMPTES DE RESULTAT AU 31/12/2015

CHARGES	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEO	Fonds issus de la PSEEC	Gestion courante	Total N	Total IV
Charges courantes non financières(1)						
Sous-traitance intra-groupe				5 438 979	5 438 979	6 205 900
Achats et charges externes (2)				7 602 956	7 602 956	7 639 508
Impôts, taxes et versements assimilés				1 033 326	1 033 326	1 039 723
Charges du personnel				11 869 948	11 869 948	11 795 735
Subventions versées						
Politiques nationales	85 021 012	0	0		85 021 012	81 879 918
Filiales et entreprises liées au CIL	2 398 557	0	0		2 398 557	2 405 000
Autres personnes morales	21 000 457	0	0		21 000 457	13 086 122
Personnes physiques	7 321 518	7 249	0		7 328 766	5 726 141
Fonds versés à d'autres collecteurs financiers	922 006	0	0		922 006	520 000
Opérations de péréquation et de mutualisation - Fonds versés à l'UESL	14 567 512	0	0		14 567 512	10 429 994
Participation au fonds de garantie ANPEEC	0	0	0		0	0
Prélèvements autorisés sur les ressources de la participation à l'effort de construction	6 939 708	38 722	0		6 978 430	6 940 930
Créances irrécouvrables et transformations	947 020	0	9 601	555 474	1 512 095	1 135 726
Dotations aux amortissements, aux dépréciations, aux provisions et pour engagements à réaliser					0	
Dotations aux amortissements	0	0	0	329 519	329 519	337 965
Dotations aux dépréciations	3 178 152	0	77 530	72 129	3 327 812	3 906 473
Dotations aux provisions et pour engagements à réaliser	22 706 574	10 449	0	695 557	23 412 579	79 713 566
Autres charges				20 507	20 507	140 027
Total I	165 002 518	56 419	87 131	27 618 397	192 764 462	232 910 884
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)						
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				2 008 075	2 008 075	2 321 472
Intérêts et charges assimilées (3) (4)	316 429	0	0	444 742	761 171	1 431 311
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				0	0	0
Total III	316 429	0	0	2 452 817	2 769 246	3 752 783
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion				1 030	1 030	0
Sur opérations en capital					0	
Valeurs comptables des éléments immobilisés et financiers cédés				6 418	6 418	4 999 600
Autres				1 000	1 000	400
Dotations aux dépréciations et aux provisions				0	0	11 853
Total IV	0	0	0	8 448	8 448	5 011 853
Participation des salariés aux résultats (v)				0	0	0
Impôts sur les sociétés (VI)				322 769	322 769	289 182
Transfert des ressources non affectées (VII)	126 322 340	737 309	322 856	0	127 382 506	127 045 964
Solde des opérations sur fonds affectés = Excédent (VIII)	44 007 265	675 157	1 113 920	0	45 796 341	62 641 197
Total des charges (I + II + III + IV + V + VI + VII + VIII)	335 648 550	1 488 885	1 523 907	30 402 431	369 043 773	431 651 883
Solde créditeur = Excédent (5) (6)				2 927 719	2 927 719	3 666 819
TOTAL GENERAL	335 648 550	1 488 885	1 523 907	33 330 150	371 971 492	435 318 682
Dont charges afférentes à des exercices antérieurs						
Y compris						
Redevances de crédit-bail mobilier						
Redevances de crédit-bail immobilier						
Dont intérêts concernant les entreprises liées						
Dont intérêts concernant l'UESL						
Dont résultat exceptionnel avant impôts						

COMPTE DE RESULTAT AU 31/12/2015

PRODUITS	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Fonds issus de la PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Produits courants non financiers (1)						
Production vendue	0	0	0	549 755	549 755	876 899
Production immobilisée				0	0	0
Prélèvement pour frais généraux				3 200 740	3 200 740	3 233 882
Autres prélèvement pour frais de gestion				2 066 793	2 066 793	1 986 012
Prélèvement pour cotisations				1 710 897	1 710 897	1 729 036
Subventions d'exploitation				30 000	30 000	0
Subventions reçues et fonds assimilés				0	0	0
Subventions reçues	100 860 470	737 309	322 856		101 920 636	102 496 084
Fonds échus et prescrits	4 867 538	0	73 311		4 940 849	928 808
Fonds reçus d'autres organismes	442 947	0	0		442 947	36 490
Opérations de péréquation	24 074 331				24 074 331	8 504 700
Reprise sur amortissements, dépréciations, provisions, engagements à réaliser et transferts de charges						
Reprises sur amortissements				0	0	0
Reprises sur dépréciations	3 593 227	0	234 911	78 961	3 907 099	3 942 539
Reprises sur provisions	76 381 229	7 249	0	205 565	76 594 042	155 312 768
Transferts de charges				110 011	110 011	66 067
Autres produits				38 740	38 740	30 097
Total I	210 219 742	744 558	631 078	7 991 482	219 586 840	279 143 382
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)						
Produits financiers						
De participations (2) (3)				3 340 225	3 340 225	2 929 394
De prêts aux personnes morales				9 111 387	9 111 387	9 494 841
De prêts aux personnes physiques				7 191 251	7 191 251	7 782 875
Des valeurs mobilières de placements				0	0	0
Autres intérêts et produits assimilés				3 111 720	3 111 720	3 055 457
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges				2 578 104	2 578 104	2 974 707
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placements				0	0	0
Total III	0	0	0	25 332 688	25 332 688	0
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion				0	0	0
Sur opérations en capital				0	0	0
Produits des cessions d'éléments d'actifs				6 001	6 001	4 999 600
Autres				0	0	319 933
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions et transferts de charges				0	0	0
Total IV	0	0	0	0	0	0
Report des ressources non affectées	125 428 808	724 327	892 829		127 045 964	124 501 106
Solde des opérations sur fonds propres	0	0	0		0	117 387
Total des produits (I+II+III+IV)	335 648 550	1 468 885	1 523 907	33 330 150	371 971 492	435 318 682
Solde débiteurs = Déficit (5)	0	0	0	0	0	0
TOTAL GENERAL	335 648 550	1 468 885	1 523 907	33 330 150	371 971 492	435 318 682
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs						
(2) Dont produits concernant les entreprises liées						
Revenus des titres de participation						
Revenus des autres formes de participation						
Revenus des créances rattachées						
(3) Dont intérêts concernant l'UESL						
(4) Dont résultat exceptionnel avant Impôts						
(5) Dont plus-values et boni de liquidation sur les actifs financés avec les fds PEEC						

AMALLIA

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS
Exercice clos le 31 décembre 2015

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

Réforme Action Logement :

En avril 2015, les partenaires sociaux et l'Etat ont engagé la réforme d'Action Logement. La réforme est destinée à faire d'Action Logement un groupe plus lisible, réactif et au plus près des besoins des entreprises. Le futur groupe Action Logement se fixe des objectifs ambitieux de construction de logements sociaux et intermédiaires pour faciliter l'accès au logement des ménages, notamment des jeunes actifs et des salariés en mobilité professionnelle, le logement étant la clé de l'accès à l'emploi. A ce titre, l'exercice 2016 verra la création de 3 structures :

- Action Logement Groupe pilotera le groupe, les relations avec l'Etat, la communication institutionnelle ;
- Action Logement Services assurera la collecte et la distribution des aides et services aux entreprises, regroupera les salariés actuels des CIL et filiales non immobilières. Action Logement Services sera présent sur le territoire avec des délégations régionales ;
- Action Logement Immobilier portera l'ensemble des participations des actuels CIL dans les ESH et autres structures immobilières.

II - PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES

2.1 Référentiel comptable

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).

2.2 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

2.3 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.

2.4 Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.
Elles sont dépréciées en fonction des risques de non recouvrement, appréciés au cas par cas.

2.5 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.

2.6 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, 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.

Cependant cette année, comme le recommande l'ANCOLS (ex ANPEEC) et du fait de la réforme Action Logement, chaque CIL a comptabilisé le financement des politiques nationales en engagements hors bilan dans le compte 80185 Engagements de versements des politiques nationales au 31/12/2015 à hauteur de la quote-part de l'organisme dans les fonds collectés pondérés.

2.7 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.

2.8 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.

2.9 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.

2.10 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 - COMPARABILITE DES COMPTES

3.1 Circonstances empêchant la comparabilité des comptes

Financement des politiques publiques nationales

Comme le recommande l'ANCOLS et du fait de la réforme Action Logement, le financement à venir des politiques nationales, tel que défini par :

- La convention quinquennale Etat – UESL du 2 décembre 2014 ;
- La loi de finance 2016 ;
- La convention Etat – ANRU – UESL du octobre 2015 relative au NPNRU

est comptabilisé en engagements donnés au hors bilan. Avant l'exercice 2015, ce financement était comptabilisé au bilan en provision.

IV - NOTES SUR LE BILAN

4.1 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 5 249 K€ à une consolidation UESL de prêts transformés en subventions, pour 1 497 K€ à des prêts passés en irrécouvrables et pour 433 K€ à des prêts transformés en subventions.

4.2 Prêts réglementés :

- ✓ Créances sur l'UESL : 270 301 k€ (266 450 k€ valeur 2014).
- ✓ Créances rattachées aux filiales et aux entreprises liées au CIL : 249 777 k€ (236 876 k€ en 2014).
- ✓ Prêts aux personnes morales (montant hors ICNE) :
695 315 k€ (656 862 k€ valeur 2014)
- ✓ Prêts aux personnes physiques (montant hors ICNE) :
509 886 k€ (542 997 k€ valeur 2014), dont :
 - prêts accession : 379 376 k€ (390 621 k€ valeur 2014)
 - prêts travaux : 68 336 k€ (88 821 k€ valeur 2014)
 - prêts locatifs : 62 043 k€ (63 389 k€ valeur 2014)

4.3 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.

4.4 Produits à recevoir :

Les produits à recevoir sont inclus dans les postes suivants du bilan au 31 décembre 2015 :

- ✓ Prêts aux personnes physiques « gestion courante »
Intérêts courus non échus : 634 k€
- ✓ Prêts aux personnes morales « gestion courante »
Intérêts courus non échus : 2 283 k€

4.5 Charges à payer :

Les charges à payer sont incluses dans les postes suivants du bilan au 31 décembre 2015 :

- ✓ Fonds issus des versements des employeurs à l'effort de construction sous forme de prêts :
Participation obligatoire « gestion courante » 179 k€
- ✓ Fournisseurs et comptes rattachés 2 131 k€
- ✓ Dettes fiscales et sociales 2 283 k€

4.6 Créances et dettes UESL

4.6.1 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 2015, une créance de 1 995 k€

4.6.2 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 2015 :

✓ une subvention versée au titre de la Foncière de :	134 k€
✓ une subvention versée au titre du renouvellement urbain de :	75 356 k€
✓ une subvention reçue au titre du renouvellement urbain de :	2 983 k€
✓ des fonds versés en prêts au titre de la Foncière de :	17 731 k€
✓ des remboursements de fonds versés en prêts au titre du renouvellement urbain de :	2 676 k€

4 6 3 Le fonds PASS-FONCIER

Ce dispositif est terminé depuis le mois de février 2011.

Il apparaît au titre de l'exercice 2015 :

✓ Remboursement des prêts faits à l'UESL :	7 182 k€
✓ Remboursement des emprunts reçus de l'UESL	5 673 k€

4.7 Financement de politiques nationales

En 2015, AMALLIA a contribué au financement des politiques nationales à hauteur de 105 651 k€ sous forme de subvention :

- ANRU / Agence nationale pour la rénovation urbaine	75 356 k€
- FNAL / Fonds national d'aide au logement	25 232 k€
- ANAH / Agence nationale de l'habitat	4 426 k€
- ADIL / ANIL	637 k€

4.8 Valeurs mobilières de placement et disponibilités

Les valeurs mobilières de placement (104 813 k€) augmentent de 13 649 k€.

Les disponibilités (116 321 k€) augmentent de 15 468 k€.

V - NOTE SUR LE COMPTE DE RESULTAT

5.1 Prélèvements pour frais généraux / frais de gestion / cotisations

Le prélèvement pour frais généraux s'élève à 3 201 K€ contre 3 234 K€ en 2014.

En 2015 :

- ✓ 19 962 familles ont bénéficié d'au moins un des deux dispositifs Loca-Pass® ouvrant droit à 68,60 € de prélèvement par famille
- ✓ 1 586 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 2 004 K€.

5.2 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 24 074 k€ et les subventions versées à 14 568 k€.

5.3 Subventions reçues et fonds assimilés

Les subventions reçues se décomposent en :

- ✓ subventions reçues des entreprises issues de la PEEC de 100 860 k€
- ✓ subventions reçues des entreprises issues de la PEAEC de 737 k€
- ✓ subventions reçues des entreprises issues de la PSEEC de 323 k€
- ✓ subvention reçue des collecteurs financiers de 443 k€
- ✓ subventions reçues au titre des opérations de péréquation et mutualisation UESL de 24 074 k€.

5.4 Subventions versées et fonds assimilés

Les subventions versées se décomposent en :

- ✓ subventions versées à l'UESL à hauteur de 85 021 k€. Les 25 232 k€ versés au titre du FNAL sont comptabilisés en diminution des subventions reçues.
- ✓ subventions versées aux filiales et entreprises liées 2 399 k€
- ✓ subventions versées aux personnes morales de 21 000 k€
- ✓ subventions versées aux personnes physiques de 7 322 k€
- ✓ subventions versées au titre des opérations de péréquation et mutualisation UESL de 14 568 k€
- ✓ prélèvements autorisés sur fonds collectés de 6 978 k€.

5.5 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 2015, le montant de 947 k€ imputé sur la PEEC correspond à 80% des créances irrécouvrables constatées sur les prêts Loca-Pass® et à caractère social.

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

Il apparaît au titre de l'exercice 2015 :

- une dotation aux dépréciations de 3 328 k€ et une reprise de 3 907 k€ ;
- une dotation pour engagements à réaliser de 23 413 k€ et une reprise de 76 594 k€.

5.7 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 2014 et affectée en 2015 à des utilisations sous forme de subventions.

La ligne « transfert des ressources non affectées » correspond à la collecte reçue sous forme de subvention en 2015, qui sera affectée à des emplois en subventions à partir du 1^{er} janvier 2016.

5.8 Solde des opérations sur fonds affectés

Le solde des opérations techniques correspond au résultat des sections PEEC, PSEEC 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 2015 :

- le solde PEEC est positif de 44 005 k€
- le solde PEAEC est positif de 675 k€
- le solde PSEEC est négatif de 1 114 k€

5.9 Charges du personnel

Les charges du personnel s'établissent à 11 870 k€ au 31 décembre 2015 soit une augmentation de 74 k€ en comparaison avec 2014.

VI - TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

Cf. annexe 2

- Emplois et ressources de l'exercice

VII - 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

VIII - ENGAGEMENTS HORS BILAN**8.1 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 2016 à hauteur de 6,1 M€ au titre des provisions sur Garanties Loca Pass et 42.6 M€ au titre des subventions Personnes Physiques et Personnes Morales.

Les engagements donnés sur les octrois de prêts restant à décaisser s'élèvent à 149 M€.

Les garanties accordées (397 M€) concernent :

- le nantissement de créance (191 M€) apporté en garantie de l'emprunt CDC via l'UESL.
- les garanties Loca-Pass® actives non décaissées (206 M€).

Les engagements pour augmentation de capital, ne sont pas comptabilisés. Ils s'élèvent à 20 890 k€.

Exercice clos au 31 Décembre 2015

Conformément à la demande de l'ANCOLS le financement des politiques nationales est comptabilisé, au 31/12/2015, en engagements hors bilan dans le compte 80185/ Engagements de versements des politiques nationales. Le montant global, pour la période 2016 – 2019, s'élève à 3.136 M€, à répartir comme pour les exercices précédents :

- FNAL : 100 M€;
- ANAH : 100 M€ ;
- ANIL et ADIL : 36 M€ ;
- PNRU et NPNRU : 2.900 M€ ;

Cette répartition se comptabilise pour chaque CIL en fonction de la quote-part de l'organisme dans les fonds collectés pondérés ; quote-part qui s'élève pour AMALLIA à 8.865% pour un montant global de 278 M€.

La provision comptabilisée au titre du financement des politiques nationales dans les comptes 2014 est reprise intégralement en 2015.

8.2 Variations des garanties accordées liées à l'activité

Cf. Annexe 4

- Variations des garanties accordées liées à l'activité

8.3 Variations des Droit individuel de formation

Le droit individuel de formation à pris fin au 31 décembre 2014 pour être remplacé au 01 janvier 2015 par un compte personnel de formation.

IX - 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

X – AUTRES INFORMATIONS

10.1 Liste des filiales et participations

Cf. Annexe 6

- Tableau des filiales et participations

10.2 Effectifs moyens

Cf. Annexe 7

10.3 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 PEAE
- 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

1.1 Tableau des Immobilisations

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2015

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 transformées ou irrécouvrables	Virements de poste à poste	
Immobilisations incorporelles (I)	2 591 614		33 493				-1 667	2 623 440
Immobilisations corporelles (II)	12 292 111		49 930	1 667		-43 966	0	12 299 742
Titres de participations	111 119 793		15 703 034	42	-1 585			126 821 284
Autres formes de participation								0
Total Participations	111 119 793		15 703 034	42	-1 585	0	0	126 821 284
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées	44 547 919		20 193 021		-2 676 190	-5 248 702	-17 848 030	38 966 018
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées	221 901 898			17 848 030	-9 263 467			231 486 461
Total Créances sur l'UESL	266 449 817	0	20 193 021	17 848 030	-10 939 657	-5 248 702	-17 848 030	270 454 479
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	129 975 467		29 877 568		-19 044 793	-147 161		140 632 888
Créances rattachées aux autres participations	106 900 915		11 133 133		-7 580 999		-38 618	110 414 431
Prêts aux autres personnes morales	549 545 651		80 031 947		-34 332 976	-274	-192 574	595 051 774
Prêts à l'ANPEEC	0							0
Prêts aux collecteurs financiers	112 011 062		571 331		-7 843 818	-390 006	71 001	104 419 570
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes	661 556 713	0	80 603 278	0	-42 176 794	-390 280	-121 573	699 471 344
Prêts aux personnes physiques	543 961 340		69 610 921		-101 424 221	-1 349 373	-520	510 798 147
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion								0
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion	543 961 340	0	69 610 921	0	-101 424 221	-1 349 373	-520	510 798 147
Titres immobilisés (droits de propriété)	1 418 291				-998			1 417 295
Autres postes d'immobilisations financières	2 374 700		15 354		-278 463		-42	2 111 549
Total Autres Immobilisations financières	3 792 991	0	15 354	0	-279 459	0	-42	3 528 844
Immobilisations financières (III)	1 823 757 036	0	227 136 309	17 848 072	-181 447 508	-7 135 516	-17 848 072	1 862 121 417
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	1 838 640 761	0	227 219 732	17 848 739	-181 447 508	-7 179 482	-17 849 739	1 877 044 599

1.2 Tableau des amortissements

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2015

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations (1)	Reprises ou diminutions suite à des cessions (1)	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (2)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	2 586 726		3 222				2 589 947
Immobilisations corporelles	7 564 052		326 297	-39 133			7 851 216
TOTAL GÉNÉRAL	10 150 778						10 441 163
(1) Exploitation			329 519	-39 133			
Exceptionnel							
(2) Dont changement de méthode							

1.3 Tableau des dépréciations non imputées sur les fonds PEC

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2015

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)							0
Immobilisations corporelles (B)							0
Titres de participations	146 898		242	-1 509			145 631
Autres formes de participation							0
Total Participations	146 898	0	242	-1 509	0	0	145 631
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées							
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées							
Total Créances sur l'UESL							0
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	1 366 618		76 907	-147 161			1 296 264
Créances rattachées aux autres participations							0
Prêts aux autres personnes morales	494 398		200 325	-73 606			621 117
Prêts à l'ANPEEC	0						0
Prêts aux collecteurs financiers	184 683			-184 683			0
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes	679 081	0	200 325	-258 289	0	0	621 117
Prêts aux personnes physiques	18 189 828		1 718 195	-2 119 484			17 788 539
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion							0
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion	18 189 828	0	1 718 195	-2 119 484	0	0	17 788 539
Titres immobilisés (droits de propriété)	26 894		12 406	-10 144			29 156
Autres postes d'immobilisations financières							0
Total Autres immobilisations financières	26 894	0	12 406	-10 144	0	0	29 156
Immobilisations financières (C)	20 409 218	0	2 008 075	-2 536 587	0	0	19 880 706
Créances usagers et comptes rattachés	978 350		72 129	-78 961	945		972 463
Créances pour transferts et subventions à recevoir	0						0
Créances UESL - Opérations courantes	0						0
Autres créances	1 174						0
Valeurs mobilières de placement	0				-945	-229	0
Actif circulant (D)	979 524	0	72 129	-78 961	0	-229	972 463
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B + C + D	21 388 742	0	2 080 204	-2 615 548	0	-229	20 853 169
(1) Exploitation			2 008 075	-2 536 587			
Financier			72 129	-78 961			
Exceptionnel							
(2) Dont changement de méthode							

1.4 Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PEEC

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2015

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							
Prêts aux personnes physiques	35 973 454		3 178 152	-3 593 227			35 558 379
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion	0						0
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion	35 973 454	0	3 178 152	-3 593 227	0	0	35 658 379
Titres Immobilisés (droits de propriété)							0
Total Autres immobilisations financières							0
Immobilisations financières (A)	35 973 454	0	3 178 152	-3 593 227	0	0	35 558 379
Créances pour transferts et subventions à recevoir							0
Créances UESL - Opérations courantes							0
Actif circulant (B)	0						0
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B	35 973 454	0	3 178 152	-3 593 227	0	0	35 558 379
(1) Dont changement de méthode							

1.5 Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PEAEC

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2015

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 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							
Prêts aux personnes physiques							
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion							
Titres immobilisés (droits de propriété)							
Total Autres Immobilisations financières							
Immobilisations financières (A)							
Créances pour transferts et subventions à recevoir							
Actif circulant (B)							
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B							
1) Dont changement de méthode							

1.6 Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PSEEC

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2015

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		55 429	-176 170			95 645
Autres formes de participation							
Total Participations	216 386	0	55 429	-176 170	0	0	95 645
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	166 212		22 101	-58 741			129 572
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion							
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion	166 212	0	22 101	-58 741	0	0	129 572
Titres immobilisés (droits de propriété)							
Total Autres Immobilisations financières	0						
Immobilisations financières (A)	382 598	0	77 530	-234 911	0	0	225 217
Créances pour transferts et subventions à recevoir							
Actif circulant (B)	0						
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B	382 598	0	77 530	-234 911	0	0	225 217
1) Dont changement de méthode							

1.7 Tableau de variation des fonds propres

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2015

Rubriques	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Change-ment de méthodes comptables	Affectation du résultat et du report à nouveau	Apports, fusions et opérations assimilées	Reprises de subventions et autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise	0					0
Écarts de réévaluation	0					0
Réserve PEEC	316 171 918		3 450 351			319 622 269
Réserve PSEEC	60 501 637		216 468			60 718 105
Report à nouveau	0					0
Résultat de l'exercice	3 666 819		-3 666 819			0
Subventions d'investissement	0					0
(-) Subventions d'investissement au compte de résultat	0					0
Totaux	380 340 374	0	0	0	0	380 340 374

1.8 Tableau des provisions non imputées sur les fonds PEC

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2015

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	50 471		118 500		-50 471			118 500
Provisions pour amendes et pénalités	0							0
Provisions pour risques liés à des participations	243 487				-41 518			201 969
Autres provisions pour risques	2 592							2 592
Provisions pour risques (A)	296 550	0	118 500	0	-91 989	0	0	323 061
Provisions pour pensions et obligations similaires	2 712 113		382 518	-48 393				3 046 238
Provisions pour restructurations	0							0
Provisions pour impôts	0							0
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices	219 300			-106 700				112 600
Autres provisions pour charges	55 898		194 539					250 437
Provisions pour charges (B)	2 987 311	0	577 057	-155 093	0	0	0	3 409 275
TOTAL PROVISIONS : A + B	3 283 861	0	695 557	-155 093	-91 989	0	0	3 732 336
(1) Exploitation			695 557	-155 093	-50 471			
Financier					-41 518			
Exceptionnel								
(2) Dont changement de méthode								

1.9 État des créances
AMALLIA
EXERCICE:
31/12/2015

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	270 454 478	47 339 058	34 601 768	188 513 622
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	140 632 889	27 713 991	31 555 205	81 363 693
Créances rattachées aux autres participations	110 414 432	8 060 252	27 861 823	74 492 357
Prêts aux autres personnes morales	595 051 773	36 944 088	125 705 700	432 401 985
Prêts à l'ANPEEC				
Prêts aux CIL	104 419 570	6 900 543	26 830 272	70 688 755
Prêts aux SIN				
Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes	699 471 343	43 844 631	152 535 972	503 090 740
Prêts aux personnes physiques	510 798 146	124 352 745	162 989 674	223 455 727
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion				
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion	510 798 146	124 352 745	162 989 674	223 455 727
Autres immobilisations financières	3 528 845	11 093	31 658	3 486 094
Immobilisations financières (I)	1 735 300 133	251 321 770	409 576 100	1 074 402 233
Créances usagers et comptes rattachés	981 482	981 482		
Créances pour transferts et subventions à recevoir				
Créances UESL - Opérations courantes	5 242 844	5 242 844		
Autres créances	1 613 144	1 613 144		
Charges constatées d'avance	2 101 638	2 101 638		
Actif circulant (II)	9 939 108	9 939 108	0	0
Total Créances (I + II)	1 745 239 241	261 260 878	409 576 100	1 074 402 233

1.10 État des dettes

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2015

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	538 997 947	47 739 539	117 836 568	373 421 840
Fonds PSEEC reçus sous forme de prêts	691 995	130 365	87 586	474 044
Fonds PEC reçus sous forme de prêts (I)	539 689 942	47 869 904	117 924 154	373 895 884
Emprunts auprès des établissements de crédit				
Dépôts et cautionnements reçus	496			496
Dettes financières UESL	151 382 224	4 109 598	16 675 979	130 596 646
Concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque	1 707 176	1 707 176		
Autres Emprunts et dettes financières divers	111			111
Dettes financières	153 090 007	5 816 774	16 675 979	130 597 253
Dettes UESL - Opérations courantes	2 537 350	2 537 350	0	0
Dettes pour transferts et subventions à payer				
Fournisseurs et comptes rattachés	2 160 270	2 160 270		
Dettes fiscales et sociales	3 681 040	3 681 040		
Autres dettes	3 753 076	3 753 076		
Autres dettes diverses	9 594 386	9 594 386	0	0
Produits constatés d'avance				
Autres dettes (II)	165 221 743	17 948 510	16 675 979	130 597 253
Total Dettes (I + II)	704 911 685	65 818 414	134 600 133	504 493 137

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

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2015

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)	719 380 042		24 101 790	-151 151 295		171 055 206	763 385 743
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B)	125 428 808		126 323 904			-125 428 808	126 323 904
Participation obligatoire directe	115 337 605		116 233 274			-115 337 605	116 233 274
Collecte en provenance de l'UESL	10 089 067		10 089 067			-10 089 067	10 089 067
Collecte en provenance des collecteurs constructeurs	2 136		1 563			-2 136	1 563
Total 1 = A + B	844 808 850		150 425 694	-151 151 295		45 626 398	889 709 647
Fonds reçus sous forme de prêts							
Participation des employeurs (C)	375 101 660		28 842 531	-15 212 410	238 963	-4 898 870	384 071 874
Participation obligatoire non échue	365 332 260		28 842 531		238 963	-17 207 581	377 206 173
Participation obligatoire échue et non prescrite	9 769 400			-15 212 410		12 308 711	6 865 701
Autres fonds PEEC reçus sous forme de prêts (D)	164 710 636		3 612 733	-12 970 927	-426 270	0	154 926 072
Fonds reçus des collecteurs financiers	18 955 630		394 584	-881 614	-426 270		18 042 330
Fonds reçus de l'UESL	145 754 906		3 218 149	-12 089 313			136 883 742
Fonds reçus de l'ANPEEC	0						0
Total 2 = C + D	539 812 196		32 455 264	-28 183 337	-187 307	-4 898 870	538 997 946
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)	102 357 890		22 174 574	-75 849 229			48 683 235
Financement de politiques nationales	43 807 500			-43 807 500			0
Filiales et autres entreprises liées	4 586 773		450 000	-2 373 531			2 663 242
Autres participations	7 462 962		2 400 000	-3 441 803			6 421 159
Autres personnes morales	36 118 921		10 589 796	-18 509 163			28 199 554
Personnes physiques bénéficiaires	10 381 734		8 734 778	-7 717 232			11 399 280
Personnes physiques bailleurs							
Transferts à verser à d'autres collecteurs financiers (H)							
Participation au fonds de garantie ANPEEC (I)							
Total 4 = G + H + I	102 357 890		22 174 574	-75 849 229			48 683 235
TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3 + 4)	1 486 978 936	0	205 055 532	-255 183 861	-187 307	40 727 528	1 477 390 828

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

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2015

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)	3 810 987			-7 248		682 405	4 486 144
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B)	684 257		737 309			-724 327	697 239
Total 1 = A + B	4 495 244	0	737 309	-7 248	0	-41 922	5 183 383
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)			10 448	-7 248			3 200
Filiales et autres entreprises liées							
Autres participations							
Autres personnes morales			10 448	-7 248			3 200
Personnes physiques bénéficiaires							0
Transferts à verser à d'autres collecteurs financiers (E)							
Total 3 = D + E	0	0	10 448	-7 248	0	0	3 200
TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3)	4 495 244	0	747 757	-14 496	0	-41 922	5 186 583

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

AMALLIA

EXERCICE:

31/12/2015

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)	3 932 684						
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B)	892 829		322 856			1 113 919	5 046 603
Total 1 = A + B	4 825 513	0	322 856	0	0	-892 829	322 856
Fonds reçus sous forme de prêts							
Participation des employeurs (C)	742 643	0	13 792	-15 201	-80 570	221 090	5 369 459
Participation volontaire non échue	672 998		13 792		-7 259	31 331	691 995
Participation volontaire échue et non prescrite	69 645			-15 201	-73 311	-60 136	619 395
Fonds reçus des collecteurs financiers (D)						91 467	72 600
Total 2 = C + D	742 643	0	13 792	-15 201	-80 570	31 331	691 995
Provisions pour engagements à réaliser							
Garanties accordées et subventions à verser (E)							
Filiales et autres entreprises liées							0
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)	5 568 156	0	336 648	-15 201	-80 570	252 421	6 061 454

ANNEXE 2

- Emplois et ressources de l'exercice

2 Tableau des flux de trésorerie

AMALLIA

EXERCICE

31/12/2015

Rubriques	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Fonds PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Trésorerie initiale						
Trésorerie à l'ouverture						
Incidence des fusions et assimilées					187 661 164	183 033 562
Total I					187 661 164	183 033 562
Flux de trésorerie liés aux opérations de recueil de fonds						
Collecte reçue sous forme de subventions	116 234 837	737 309	322 856		117 295 002	116 828 031
Collecte nette reçue sous forme de prêts	13 630 121		-1 409		13 628 712	13 530 650
Collecte nette reçue en vue de souscriptions de titres	0				0	0
Transferts et rétrocessions entre collecteurs financiers	6 802 133	0	0		6 802 133	5 519 838
Flux nets de subventions	16 676	0	0		16 676	6 000
Prêts accordés au CIL (Flux nets)	-487 030	0	0		-487 030	-1 169 275
Prêts accordés par le CIL (Flux nets)	7 272 487	0	0		7 272 487	6 683 113
Fonds nets reçus en vue de souscriptions de titres	0				0	0
Fonds versés en vue de souscriptions de titres	0				0	0
Opérations réalisées avec l'ANPEEC	0				0	0
Flux nets de subventions	0				0	0
Prêts accordés par l'ANPEEC (Flux nets)	0				0	0
Prêts accordés à l'ANPEEC (Flux nets)	0				0	0
Opérations de péréquation et mutualisation UESL	19 600 196	0	0		19 600 196	5 538 900
Flux nets de subventions	19 840 399				19 840 399	5 618 391
Prêts accordés par l'UESL (Flux nets)	-8 871 164				-8 871 164	-6 430 105
Prêts accordés à l'UESL (Flux nets)	8 630 960				8 630 960	6 350 613
Total II	166 267 286	737 309	321 447	0	167 326 043	141 417 418
Flux de trésorerie liés aux opérations d'emploi des fonds						
Subventions versées	-136 256 572	-7 249	0		-136 263 821	-126 956 838
Financements et préfinancements accordés	-49 612 815	-109 861	3 211 332		-46 511 343	-65 058 671
Flux nets UESL Politiques Nationales	-17 730 900				-17 730 900	-23 006 975
Flux nets Prêts accordés aux filiales et entreprises liées au CIL	-11 650 352	0	809 891		-10 840 461	-8 234 358
Flux nets Prêts accordés autres participations	-3 827 640	0	236 124		-3 591 516	-5 390 008
Flux nets Prêts accordés aux personnes morales	-46 467 651	0	293 872		-46 173 779	-34 566 638
Flux nets Prêts accordés aux personnes physiques	30 063 728	-109 861	1 871 444		31 825 312	6 139 309
Opérations sur titres de participation	-15 703 034	0	6 001		-15 697 033	-16 340 391
Souscriptions de titres et assimilées	-15 703 034	0	0		-15 703 034	-21 340 006
Cessions de titres et assimilées	0	0	6 001		6 001	4 999 615
Total III	-201 572 420	-117 109	3 217 333	0	-198 472 197	-208 355 899
Flux de trésorerie liés aux opérations de fonctionnement						
Produits courants non financiers (a)				728 506	728 506	973 062
Charges courantes non financières (b)				-25 965 718	-25 965 718	-26 821 048
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun				0	0	0
Produits financiers (a)				22 754 645	22 754 645	23 262 567
Charges financières (b)	-316 429			-378 026	-694 455	-1 431 311
Cessions et réductions d'immobilisations				804 690	804 690	475 873
Autres produits exceptionnels (a)				0	0	319 933
Charges exceptionnelles (b) (c)				-1 000	-1 000	-400
Participation des salariés aux résultats				0	0	0
Impôt sur les sociétés				-322 769	-322 769	-289 182
Variation du besoin en fonds de roulement				-175 594	-175 594	-100 064
Acquisitions d'immobilisations				-78 727	-78 727	-292 877
Augmentation de dettes financières	76 559 989			4 369	76 564 368	76 790 913
Remboursement de dettes financières	-2 646 717			-55 152	-2 701 870	-1 321 381
Variation des capitaux propres	0	0	0	0	0	0
Total IV	76 596 853	0	0	-2 684 776	72 912 076	71 566 083
Trésorerie de clôture V = I + II + III + IV					219 427 087	187 661 164
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 31/12/2015

Rubriques par catégorie de bailleurs	Stock à la clôture de l'exercice précédent (A)	Apports, fusions et opérations assimilées (B)	Logements libérés au cours de l'exercice (C)	Attributions effectuées au cours de l'exercice (D)	Restitutions temporaires aux bailleurs (E)	Droits placés 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>	11 982	0	1 359	953	430	170	11 836
SA HLM	9 005	0	1 012	772	274	170	8 869
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	445	0	70	43	26	0	444
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	2 369	0	277	138	130	0	2 360
Autres entités	163	0	0	0	0	0	163
<i>Autres entités du Groupe</i>	2 538	0	0	0	0	0	2 538
SA HLM	1 429	0	0	0	0	0	1 429
SEM HLM	820	0	0	0	0	0	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>	36 774	0	2 737	1 968	1 005	743	36 267
SA HLM	13 826	0	1 110	992	388	247	13 849
OPH	6 054	0	821	623	383	305	5 934
SEM HLM	1 652	0	386	261	168	56	1 639
Coopératives HLM	114	0	24	11	12	0	113
Sociétés civiles immobilières (SCI)	232	0	5	5	2	1	233
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	72	28	21	134	-157
Autres entités	14 896	0	319	48	31		14 656
TOTAL (Droit de suite uniquement)	51 294	0	4 096	2 921	1 435	913	50 641

3.2 Droits de réservation relatifs aux logements libres

AMALLIA

EXERCICE 31/12/2015

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	999	0	1 144	4 096	2 921	1 435	127	1 756
<i>Filiales et entreprises liées</i>	172	0	446	1 359	953	430	36	558
SA HLM	155	0	245	1 012	772	274	12	354
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	3	0	113	70	43	26	1	116
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	88	277	138	130	23	74
Autres entités	14	0	0	0	0	0	0	14
<i>Autres entités du Groupe</i>	3	0	0	0	0	0	0	3
SA HLM	0	0	0	0	0	0	0	0
SEM HLM	3	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Entités hors Groupe</i>	824	0	698	2 737	1 968	1 005	91	1 195
SA HLM	300	0	189	1 110	992	388	34	185
OPH	147	0	222	821	623	383	23	161
SEM HLM	66	0	78	386	261	168	15	86
Coopératives HLM	2	0	28	24	11	12	5	26
Sociétés civiles immobilières (SCI)	2	0	4	5	5	2	0	4
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	14	72	28	21	10	27
Autres entités	307	0	163	319	48	31	4	706
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	999	0	1 831	4 096	3 608	1 435	127	1 756
	Exercice N-1	Exercice N						
Loyers d'occupation versés aux bailleurs	0	0						

3.3 Droits de réservation obtenus relatifs aux logements non encore livrés

AMALLIA

EXERCICE 31/12/2015

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 finance- ments	Nombre de droits (D)	Montants des finance-ments			
Droits de réservation en droit de suite	4 743	0	5 077	107 304 022	1 151	30 739 907	4 743	0	6 228
Filiales et entreprises liées	981	0	1 933	28 415 813	768	20 390 000	981	0	2 701
SA HLM	720	0	1 888	27 091 545	437	13 075 000	720	0	2 325
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés civiles Immobilières (SCI)	60	0	0	0	25	1 380 000	60	0	25
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	201	0	45	1 324 268	306	5 935 000	201	0	351
Autres entités	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités du Groupe	495	0	238	4 590 000	48	960 000	495	0	286
SA HLM	413	0	169	2 655 000	22	440 000	413	0	191
SEM HLM	82	0	69	1 935 000	26	520 000	82	0	95
Coopératives HLM	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés civiles immobilières (SCI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres entités	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Entités hors Groupe	3 267	0	2 906	74 298 209	335	9 389 907	3 267	0	3 241
SA HLM	1 467	0	1 220	33 814 822	133	3 959 000	1 467	0	1 353
OPH	1 049	0	950	14 464 507	84	2 548 000	1 049	0	1 034
SEM HLM	457	0	301	7 701 768	41	1 090 000	457	0	342
Coopératives HLM	254	0	46	2 448 354	42	1 020 000	254	0	88
Sociétés civiles Immobilières (SCI)	2	0	2	140 000	0	0	2	0	2
Sociétés anonymes immobilières (SAI)	9	0	6	400 000	7	200 000	9	0	13
Autres entités	29	0	381	15 328 758	28	572 907	29	0	409
Droits de réservation en désignation unique	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Filiales et entreprises liées	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM									
Coopératives HLM									
Sociétés civiles Immobilières (SCI)									
Sociétés anonymes Immobilières (SAI)									
Autres entités									
Autres entités du Groupe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM									
SEM HLM									
Coopératives HLM									
Sociétés civiles Immobilières (SCI)									
Sociétés anonymes Immobilières (SAI)									
Autres entités									
Entités hors Groupe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM									
OPH									
SEM HLM									
Coopératives HLM									
Sociétés civiles Immobilières (SCI)									
Sociétés anonymes Immobilières (SAI)									
Autres entités									
TOTAL GÉNÉRAL	4 743	0	5 077	107 304 022	1 151	30 739 907	4 743	0	6 228

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		149 115 563	143 861 982
<i>Fonds PEEC</i>		149 053 675	143 833 146
UESL			
Autres collecteurs financiers		205 177	475 941
Filiales et entreprises liées		30 455 271	22 934 778
Autres entités du Groupe		11 337 887	10 673 021
Entités hors Groupe		89 202 051	94 257 883
Personnes physiques		17 853 289	15 491 523
<i>Fonds PEAEC</i>		55 990	20 693
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques		55 990	20 693
<i>Fonds PSEEC</i>		5 897	8 124
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques		5 897	8 124
Garanties accordées (voir tableau de variation)		396 602 533	310 207 425
<i>Fonds PEEC</i>		396 602 533	310 207 425
UESL		190 765 312	885 890 71
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques		205 837 221	221 618 354
<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		545 718 096	454 069 387
Avais, cautions, garanties			
Redevances crédit-bail restant à courir			
Crédit-bail mobilier			
Crédit-bail immobilier			
Autres engagements donnés		278 006 400	0
Départ à la retraite			
Engagements donnés divers		278 006 400	
Total des engagements donnés de gestion courante		278 006 400	0
Total des engagements donnés		823 724 496	454 069 387
Fonds à recevoir sous forme de prêts			
<i>Fonds PEEC</i>			
UESL			
Autres collecteurs financiers			
ANPEEC			
<i>Fonds PEAEC</i>			
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
Avais, cautions, garanties			
Engagements reçus pour utilisation en crédit-bail restant			
Crédit-bail mobilier			
Crédit-bail immobilier			
Autres engagements reçus			
Total des engagements reçus de gestion courante		0	0
Total des engagements reçus		0	0

4.2 Variations des garanties accordées liées à l'activité

AMALLIA

EXERCICE

31/12/2015

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		221 618 353	0	70 778 780	-5 736 035	-80 823 877	0	205 837 221
Garanties locatives (personnes physiques)		221 618 353		70 778 780	-5 736 035	-80 823 877		205 837 221
Garanties non locatives								
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		221 618 353	0	70 778 780	-5 736 035	-80 823 877	0	205 837 221

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: 31/12/2015

Rubriques	Montant Exercice N-1	Montant Exercice N			Total
		Région RA	Région IDF	Autres régions	
Subventions reçues	102 496 084	65 347 659	41 790 147	20 237 059	127 374 865
Fonds échus et prescrits	928 808	2 718 626	624 560	1 597 663	4 940 849
Fonds reçus d'autres collecteurs financiers	36 490	47 078	20 972	374 897	442 947
Subventions reçues et fonds assimilés	103 461 382	68 113 364	42 435 678	22 209 619	132 758 661

Subventions hors UESL (non ventilables par région)

5.3 Ventilation des revenus d'activité par régions géographiques

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2015

Rubriques	Montant Exercice N-1	Montant Exercice N			Total
		Région RA	Région IDF	Autres régions	
Production vendue	876 899	429 023	42 631	58 101	529 755
Produits des participations	2 929 394	1 715 676	1 610 535	14 014	3 340 225
Produits des prêts aux personnes morales	9 494 841	5 661 948	1 903 437	1 546 002	9 111 387
Produits des prêts aux personnes physiques	7 782 875	3 655 445	1 209 650	2 325 984	7 191 079
Revenus d'activité	21 084 009	11 462 092	4 766 253	3 944 101	20 172 446

5.4 Ventilation des subventions versées par régions géographiques

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2015

Rubriques	Montant Exercice N-1	Montant Exercice N			Total
		Région RA	Région IDF	Autres régions	
Politiques nationales	81 879 918		85 021 012		85 021 012
Filiales et entités liées au CIL	2 405 000	1 981 057		417 500	2 398 557
Autres entités du Groupe	2 428 900	2 646 458	620 345		3 266 803
Autres entités hors Groupe	10 657 222	8 996 282	7 755 592	981 780	17 733 654
Personnes physiques	5 726 141	4 305 782	1 001 293	2 021 691	7 328 766
Fonds versés à d'autres collecteurs financiers	520 000	44 667	320 948	556 391	922 006
Participation au fonds de garantie ANPEEC					
Subventions versées et fonds assimilés	103 617 180	17 974 246	94 719 190	3 977 362	116 670 798

ANNEXE 6

- Tableau des filiales et participations

6. Liste des filiales et participations

ABALLIA

EXERCICE: 31/12/2015

Informations sur les titres détenus																			Mouvements sur les entités dont les titres sont détenus									
Raison sociale	Valeur des titres détenus		Prêts et avances		Subventions à verser	Engagements d'actif de prêts	Garanties accordées	Dividendes perçus	Date de clôture si différent du 31.12.2015	Quota-part de capital détenu	Montant de capital	Montant de résultat	Situation nette	Capitales propres	Intérêts compensés à l'actif	Nombre de logements locatifs	Nombre de logements accession											
	Valeur brute	Valeur nette	Valeur brute	Valeur nette																								
Entités immobilières	102 320 125	101 878 805	530 373 400	526 049 434	9 064 401	41 793 358	0	1 726 418			178 109 996	113 879 779	1 292 424 030	1 942 400 729	0	11 363	0	0										
Filiales et entreprises liées	82 332 721	82 187 090	250 230 329	249 006 558	2 663 742	30 451 271	0	1 407 738	31/12/2015	1 407	104 423 311	52 833 545	628 925 529	824 180 806	0	0	0	0										
AMALIA FONCIER (ex Ecosens Foncier)	343 538	780 357							31/12/2015	100,00	341 700	-242	280 357	280 357														
ATRIUM (ex GUADALOUPE HABITAT)	897 260	687 260	106 714	106 714	50 000				31/12/2015	98,88	897 260	272 008	780 344	780 344														
COTAME	2 270 134	2 270 134	0	0					31/12/2015	88,27	2 400 000	-40 514	2 086 857	2 086 857														
PROMELIA	3 106 109	3 106 109	26 761 413	26 761 413		1 120 000		149 584	31/12/2015	98,51	4 484 992	9 241 894	63 612 729	63 612 729														
ALLIAGE HABITAT	49 878 108	49 878 108	90 830 319	90 830 319	2 613 242	21 762 208		932 491	31/12/2015	98,75	48 531 008	29 782 008	48 484 485	547 457 018														
PROCEVIS RHONE (AXALIDA - C I F L)	2 252 778	2 252 778	152	152				31 663	31/12/2014	84,73	2 567 096	3 960 882	48 700 177	48 700 177														
SRIDA	14 670 685	14 570 085	16 422 214	16 422 214		7 573 063		293 790	31/12/2015	98,44	13 082 225	9 877 323	58 100 315	110 716 225														
SRUL	6 481 885	6 481 885	4 131 831	4 131 831					31/12/2015	98,88	8 669 390	308 923	18 878 345	18 878 345														
ARGENTEUIL / ENGHIEU	1 509	0	310 341	0					31/12/2015	88,00	1 820	32 488	-863 288	-863 288														
SCI ASHIERES GARE	1 509	0	310 341	0					31/12/2015	88,25	308 727	100 882	3 295 025	3 427 426														
SCI LES SORBIERS	304 441	304 441	334 137	334 137					31/12/2015	98,00	1 820	0	-140 941	-140 941														
TOLSTOI	1 509	0	730 901	800					31/12/2015	98,00	1 520	-4 787	-173 872	-173 872														
VALERY PAUL	1 820	0	257 000	82 676					31/12/2015	78,00	1 880	-2	15 903	15 903														
ROSIERES III	117	117	0	0					31/12/2015	50,48	319 200	-4 262	201 110	201 110														
COGIMO	161 686	103 872	0	0					31/12/2015	6,50	22 856 526	31 081	29 592 727	29 592 727														
FALY (détenu à 94,48 % par SOFONLY)	1 260 000	1 260 000	10 038 403	10 038 403					31/12/2015																			
Autres participations	19 787 404	19 682 759	379 942 877	379 942 877	6 421 359	11 337 587	0	318 669			71 687 485	61 846 233	663 498 581	3 218 219 932	0	22 863	0	0										
SAHEMVC	36 130	36 130	352 774	352 774					31/12/2013	43,54	580 096	25 482	1 300 590	1 453 258														
LOGIVELAY	446 974	446 974	58 572	58 572					31/12/2015	41,83	1 068 072	-152 088	1 282 650	1 282 650														
SOFRODIS	10 891 904	10 891 904	42 172 042	42 172 042	2 655 000	470 000		272 542	31/12/2015	38,10	30 200 324	4 610 974	78 793 985	125 180 808			3 419											
SDH DAUPHINOISE HABITAT	595 303	595 303	20 881 000	20 881 000	1 737 149	3 152 000			31/12/2013	28,68	1 389 373	11 122 639	111 778 053	224 425 325														
SVU *	85 755	85 755	428 136	428 136					31/12/2014	28,10	272 368	1 153 207	9 328 091	8 425 180														
SEM CODA	4 032 841	4 032 841	23 010 183	23 010 183	1 295 187	2 853 887		32 124	31/12/2015	18,61	18 441 472	27 280 620	273 555 341	404 853 683			4 740											
HBVS	1 285 282	1 285 282	11 001 017	11 001 017	35 000	2 430 000			31/12/2015	32,24	3 988 280	4 115 712	27 280 620	273 555 341														
LOGIDIA	34 560	34 560	4 888 034	4 888 034		910 000		14 014	31/12/2013	17,08	40 280	2 338 764	21 291 532	36 824 269														
FOYER VELLAVE	872 553	872 553	2 588 651	2 588 651	192 000	1 038 000			31/12/2015	11,78	6 716 888	1 414 768	24 925 078	30 514 791			3 205											
SEM CHAMONIX LOGEMENT	278 744	278 744	258 586	258 586					31/12/2013	15,20	600 000	2 562	2 891 521	3 040 536														
IDE HABITAT	81 200	81 200	853 430	853 430					31/12/2013	15,80	3 001 000	9 553 990	75 567 879	186 470 189														
ALPES HABITAT	209 783	209 783	2 824 416	2 824 416	305 443	834 000			31/12/2014	14,09	8 218 750	870 483	729 678	729 678														
SAIT	78 225	78 225	0	0					31/12/2013	12,80	870 483	-262 490	729 678	729 678														
LES L	989 989	989 989	0	0					31/12/2014	12,43	8 218 750	-548 761	7 152 067	7 152 067														
LES L	153	153	270 301 054	270 301 054																								
Entités non immobilières	24 701 158	24 791 158	138 935	138 935	0	0	0	0			25 446 856	583 020	62 413 185	62 413 185	0	0	0	0										
Filiales et entreprises liées	24 701 158	24 791 158	138 935	138 935	0	0	0	0			25 446 856	583 020	62 413 185	62 413 185	0	0	0	0										
ALLIAGE ORGANISATION SOFONLY	24 701 158	24 701 158	138 935	138 935					31/12/2015	99,31	21 446 856	583 020	62 413 185	62 413 185														
Autres entités du Groupe											40,00																	
ALLIAGE SYSTEMES D'INFORMATION																												
Autres participations																												
Totaux	126 821 283	126 580 007	530 930 335	529 086 369	9 084 401	41 793 358	0	1 726 418			200 556 852	134 483 799	1 354 837 216	2 094 813 914	0	11 363	0	0										
Totaux	126 821 283	126 580 007	530 930 335	529 086 369	9 084 401	41 793 358	0	1 726 418			200 556 852	134 483 799	1 354 837 216	2 094 813 914	0	11 363	0	0										

ANNEXE 7

- Effectifs moyens

7. Effectifs

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2015

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	43	0	43
Agents de maîtrise et professions intermédiaires	62		62	64	0	64
Employés et ouvriers	119		119	122	0	122
Total	227		227	229	0	229

ANNEXE 8

- Rémunérations versées

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

AMALLIA

EXERCICE: 31/12/2015

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		970 917	970 917		955 730,00	955 730
Montant des indemnités et allocations diverses						
Valeur des avantages en nature		19 441	19 441		20 263,00	20 263
Montant des remboursements de dépenses à caractère personnel						
<i>Sous total</i>		990 358	990 358	0	975 993	975 993
Frais de voyage et de déplacement		39 117	39 117		36 543,00	36 543
Dépenses et charges afférentes aux véhicules et autres biens						
Dépenses et charges afférentes aux immeubles non affectés à l'exploitation			-			-
Total général	0	1 029 475	1 029 475	0	1 012 536	1 012 536
Avances et crédits accordés						

ANNEXE 9

- Honoraires

9.Honoraires

AMALLIA

EXERCICE:31/12/2015

Rubriques	Exercice N	Exercice N-1
Audit	76 560	75 840
Commissariat aux comptes	76 560	75 840
Autres missions d'audit		
Missions accessoires		
Autres prestations	87 101	30 422
Juridique, fiscal et social	58 279	
Technologies de l'information		
Audit interne		
Autres	28 822	30 422
Total Général	163 661	106 262



Comptes et activités 2015 Amallia

Assemblée Générale Ordinaire du
mardi 21 juin 2016



Sommaire

1ère partie **Rapport Moral, temps forts 2015** **et ressources humaines**

Points de vue et temps forts	7
Ressources Humaines	17

2ème partie **Comptes et activités 2015** **Amallia**

Les activités 2015 d'Amallia	27
La trésorerie 2015 d'Amallia	33
Présentation des comptes 2015 d'Amallia	39
Analyse du résultat 2015 d'Amallia	47
Affectation du résultat 2015 d'Amallia	62

Annexes

- Bilan de la convention d'objectifs UESL 2015
- Documents d'arrêté des comptes 2015 d'Amallia

Les ressources Humaines 2015 d'Amallia	77
--	----

3ème partie **Comptes et activités 2015** **Filiales d'Amallia**

Les activités 2015 multi-services	89
Les activités immobilières 2015	95
Les GIE 2015	119
Association D'Entreaide pour le Logement	123

4ème partie **Organigramme juridique du groupe Amallia** **au 31 décembre 2015**

5ème partie **La gouvernance d'Amallia** **au 31 décembre 2015**

6ème partie **Implantations d'Amallia** **au 31 décembre 2015**





1ère PARTIE



Rapport moral, temps forts 2015 et ressources humaines



Points de vue et temps forts

Xavier GROS - Président

Le groupe Amallia se fondera d'ici la fin de l'année dans la nouvelle organisation nationale d'Action Logement dont les objectifs vous sont rappelés ici :

- Faciliter l'accès au logement et donc à l'emploi de tous les salariés
- Construire plus et mieux
- Innover pour offrir des réponses adaptées à l'évolution des besoins et des modes de vie

Nos directions territoriales intégreront les directions régionales Auvergne Rhône-Alpes, Ile-de-France et DOM. Notre organisation en GIE de moyens, partagés par la plupart des entités du groupe, sera revue pour répondre aux nouvelles logiques organisationnelles entre le pôle services et le pôle immobilier.

Le groupe Amallia, dans toutes ses composantes, a démontré ces dernières années sa capacité au changement, au profit de l'efficacité et de la performance, valeurs inscrites comme les piliers fondateurs de son développement. Chaque manager et chaque collaborateur aura donc à cœur de répondre au mieux à la feuille de route fixée par les partenaires sociaux, en avril dernier.

Depuis 2006, date de l'importante fusion entre deux sociétés HLM du groupe ayant donné naissance à Alliade Habitat, aujourd'hui holding des 3 ESH, Amallia s'est structuré, étoffé (avec les fusions de 8 CIL en 2010 et 2012), professionnalisé, modernisé. Nous avons aussi démontré notre capacité d'innovation à de nombreuses reprises, que ce soit pour proposer de nouveaux services aux salariés (l'investissement éthique, les aides sur-mesure des alternants de la filière chimie...), ou de nouveaux concepts pour mieux loger (les colocations solidaires, le dispositif de construction ALIS, le syndicat social...).

Avec 1 300 nouveaux logements dans notre patrimoine en 2015, nos objectifs de production sont remplis et seront encore amplifiés puisque nous visons 2 000 nouveaux logements en 2018.

Nos ESH affichent une croissance de 2,5 % (*supérieure à la moyenne nationale de toutes les ESH*). Pour l'ensemble de notre pôle immobilier, la part d'attribution au profit des salariés est de 37 %, elle est en progression dans quasiment l'ensemble de nos structures immobilières. Sur le logement intermédiaire, produit particulièrement attractif pour les salariés, nous affichons une croissance de 6 % en 2015, avec 160 logements Promélia de plus en 2015, dont 71 % ont été attribués à des salariés.

Nous plaçons ainsi nos sociétés au rang des acteurs majeurs d'Action Logement Immobilier.

Une nouvelle organisation se dessine pour les CIL comme pour les filiales immobilières et nous sommes déterminés à participer à la construction d'un projet collectif, aux côtés des autres CIL et de leurs filiales immobilières, tout en étant jusqu'à la fin de l'année 2016, garants du bon fonctionnement d'Amallia, pour l'ensemble des territoires et des clients qu'il recouvre. C'est une responsabilité collective que porte le Conseil d'Administration et nous nous y sommes engagés.

Ce Conseil d'Administration laissera place à une nouvelle forme de gouvernance politique, locale, sous la forme de Comité Régionaux Action Logement.

Certains de nos administrateurs ont été appelés à poursuivre leurs missions au sein de cette instance. Ils le feront, comme par le passé, avec le souci de servir les intérêts des entreprises et des salariés, tant la question du logement apparaît aujourd'hui indissociable de la question de l'emploi et de la dynamique économique.

D'autres représentants politiques d'Amallia ont été appelés à siéger au sein des instances nationales. Ces nominations nous inscrivent encore un peu plus dans la réforme et prouvent que nous étions entourés d'administrateurs de grande qualité et de conviction.

Il nous reste un semestre pour poursuivre et réussir la mise en œuvre de la réforme et la transformation de nos organisations au sein du futur groupe Action Logement. Je souhaite que chaque collaborateur d'Amallia puisse trouver sa place dans ces nouvelles entités et poursuivre son évolution professionnelle et son épanouissement personnel.



Pascal Parent – Directeur Général

Tous les collaborateurs du groupe ont été, à un moment ou à un autre, confrontés au changement : changement d'habitude, de process, d'outils, de lieu de travail... Ils sont donc bien préparés à vivre de nouveaux changements et démontrent au quotidien leurs engagements, leurs convictions, leurs expertises et leurs valeurs ajoutées.

A l'annonce de la réforme, passé l'effet de surprise, tous et particulièrement les équipes en charge des relations avec les entreprises, ont redoublé d'efforts pour informer leurs adhérents, expliquer les nouvelles modalités de collecte des fonds, rassurer, faire cause commune avec certains CIL lorsque l'entreprise adhère à plusieurs organismes...

Preuve de cette mobilisation, nous avons atteint un taux de visite en entreprise inégalé : 70% de nos adhérents ont été rencontrés et la plupart de nos indicateurs sont au vert :

- Concernant la collecte, malgré quelques pertes que nous avons identifiées, les entreprises ont globalement suivi les recommandations liées à la réforme destinées à stopper toute notion de concurrence entre les CIL. Nous atteignons un montant de collecte de 141 690 908 €, **soit une augmentation de 1,13%** par rapport à 2014.
- Le nombre de familles logées (**6 816**) a encore augmenté cette année, grâce notamment à la mobilisation de nos filiales immobilières. Une progression de 9,4% par rapport à 2014 qui dépasse de loin les objectifs fixés. Le nombre de familles logées est en constante progression depuis 2011, ce qui nous permet d'afficher près de 1 000 attributions supplémentaires en 4 ans.
- Le conseil en financement, activité à forte valeur ajoutée pour permettre aux ménages d'accéder à la propriété de manière sécurisée, a fait cette année une belle progression, avec plus de 8 000 rendez vous.
- Avec 1 587 engagements réciproques signés sur l'exercice 2015, soit une progression de plus de 17,5 % et 11% de l'activité réalisée par Action Logement, Amallia se place au premier rang dans l'accompagnement des salariés en difficulté (mission CIL Pass-Assistance). S'il faut bien sûr regretter l'augmentation du nombre de ce type de dossiers, il faut aussi et surtout y voir notre formidable capacité à répondre aux situations les plus douloureuses de certains salariés dans le contexte économique et social que nous connaissons.

Nous avons toujours voulu un groupe en synergie, pour le développement de nos activités au bénéfice des salariés et des entreprises, mais aussi pour que chaque collaborateur du groupe puisse être acteur de son évolution professionnelle, au sein d'un ensemble pluridisciplinaire et ouvert.

Aujourd'hui, de nouvelles opportunités vont leur être offertes, au sein d'un groupe de 18 000 salariés. Ce sont donc autant d'opportunités de mobilités professionnelles et d'évolution qui se présentent.

La forte mobilisation des équipes d'Amallia dans les groupes de travail qui préfigurent la phase 2 de la réforme témoigne d'une énergie et d'une envie de tous les collaborateurs de participer à la construction de ce nouvel ensemble. Je suis fier de chacun d'entre eux.



2015 : lancement de la réforme...

Le MEDEF présente son livre blanc

Le 9 mars dernier, Le MEDEF présentait son livre blanc pour le logement « Une urgence républicaine au service de la croissance et de l'emploi », destiné à enrayer la crise du logement. Si l'un des thèmes impacte particulièrement les CIL, les mesures avancées concernent directement ou indirectement tous les métiers du groupe. Concernant Action Logement, le MEDEF confie à Jacques Chanut, Président de la Fédération Française du Bâtiment, la mission de dégager des pistes pour « transformer le dispositif à l'horizon 2017 ».

Présentation détaillée de la réforme Action Logement

Le 10 avril, lors d'une réunion, les dirigeants des CIL sont informés du projet de réforme du mouvement Action Logement. L'UESL produit un document détaillé qui précise la nouvelle organisation. Ce document est présenté aux instances représentatives du personnel de l'UES-Amallia lors d'un comité d'entreprise extraordinaire, et au CE d'Alliade Habitat.

La réforme d'Action Logement présentée aux équipes d'Amallia

Mercredi 13 mai, lors d'une réunion d'information destinée aux collaborateurs du pôle Action Logement et des fonctions supports d'Amallia, Bruno Arbouet, Directeur Général de l'UESL Action Logement, présente les objectifs et contours de la réforme, ainsi que le mode opératoire qui permettra le regroupement de tous les groupes CIL dans une entité unique, implanté localement sur 13 régions. La phase de préfiguration démarre en juin, avec 24 groupes de travail, pour définir l'organisation territoriale et traiter des thématiques transverses. Bruno Arbouet évoque la première charte de mobilité interne d'Action Logement. Les offres d'emploi de l'ensemble du mouvement seront désormais hébergées sous une plateforme dédiée.

Mise en place d'outils d'information des collaborateurs

Une lettre d'information interne est mise en place par l'UESL afin de permettre à l'ensemble des collaborateurs de suivre l'actualité de la réforme Action Logement. Ce document est disponible sur la nouvelle plateforme « Action Logement et vous ».

Bruno Arbouet à la rencontre des collaborateurs Action Logement...

Première réunion régionale Auvergne Rhône-Alpes

Le 26 novembre, plus de 700 personnes assistent à la première réunion Auvergne Rhône-Alpes (AURA). Pascal Parent, préfigurateur du groupe de travail AURA, dresse un état des lieux de la région et annonce les premières mesures concrètes prises. Après avoir rappelé les fondamentaux de la réforme, Bruno Arbouet répond ensuite à une centaine de questions des collaborateurs. L'après-midi, un temps d'échange est organisé avec les comités de direction de toutes les structures, y compris les filiales des CIL, immobilières et de services.

Réunion avec les équipes des DOM

Le 9 décembre, le tour de France de Bruno Arbouet se poursuit avec les équipes des DOM. Ces échanges s'organisent en visioconférence depuis 3 sites domiens et depuis les locaux de la direction de l'économie sociale d'Amallia. Après une présentation détaillée de l'état des lieux dans les Départements d'Outre Mer par Jean Marc Tomi, préfigurateur DOM, Bruno Arbouet rappelle les piliers fondateurs de la réforme avant de laisser place à la traditionnelle séance de questions réponses.



Le tour des régions s'achève à Paris.

Le 17 décembre, plus de 1400 collaborateurs du futur groupe Action Logement participent à la première convention régionale Ile-de-France, réunion qui boucle le tour de France de Bruno Arbouet.

Au total, ce sont les 4000 collaborateurs de la structure « B », ainsi que les membres des comités de direction des filiales immobilières qui auront été informés sur les avancées du projet.



A la rencontre des entreprises et des partenaires



Conférence plébiscitée sur la Loi de Finances 2015

Le 8 janvier, les entreprises et les cabinets d'experts comptables des Savoie ont la primeur des nouvelles dispositions de la Loi de Finances 2015 lors de la conférence organisée par Amallia des Savoie. Comme chaque année, la star de la fiscalité en France, Bernard Plagnet, leur fait l'honneur de sa présence et surtout de son éloquence.

Premier Salon du Travail et de la Mobilité Professionnelle...

... les 23 et 24 janvier, à la Grande Halle de la Villette (75). Les équipes de la DT Ile-de-France présentes sur le stand Action Logement ont pu échanger avec les visiteurs sur les sujets liés au logement et à la mobilité professionnelle.

Nouvelle Matinale Entreprise sur l'Investissement Ethique

Siemens, La Poste, AG2R ou encore Carrefour... au total 23 entreprises se déplacent, jeudi 26 mars, à l'invitation des équipes parisiennes d'Amallia et d'Equature pour découvrir les solutions d'investissement éthique.

Amallia au Congrès du Domicile...

... organisé par l'UNA à Tours les 9 et 10 avril. Cette année, la présence d'Amallia est double avec un stand organisé autour des aides aux salariés des adhérents de l'UNA, et une conférence sur le thème : " L' habitat adapté aux seniors : Comment favoriser le maintien à domicile des personnes âgées autonomes ?".

Trophées des maires du Rhône et de la Métropole de Lyon

Devant un parterre d'élus, Pascal Parent remet au maire de Mornant, René Pfeffer, le Trophée de la solidarité. La ville a en effet proposé à ses administrés la mise en place d'une complémentaire santé communale, à l'instar de ce que font les entreprises pour leurs salariés.

Trophées des maires de l'Ain : Pascal Parent remet le trophée de la solidarité...

... à Daniel Fabre, maire d'Ambérieu-en-Bugey. Cette commune est récompensée pour la création de mobilier urbain adapté aux personnes âgées



La 18ème convention de l'économie sociale

Les 26 et 27 mai se tient à Avignon la convention annuelle de la Direction Economie Sociale d'Amallia Action Logement. Plus de 200 participants ont fait le déplacement. L'occasion pour Pascal Parent, Directeur Général d'Amallia, de parler de la réforme du devenir d'Action Logement. À ses côtés, Jean-Marc Tomi, préfigurateur des DOM est venu présenter son groupe de travail aux adhérents antillais et réunionnais.

Lancement de l'étude logements en Haute-Savoie

C'est dans une Maison des Entreprises totalement pleine que la nouvelle étude 2015-2020 des besoins en logements est présentée le 6 octobre à Annecy. Cette étude est le fruit d'un partenariat entre Amallia Action Logement et la Direction Départementale des Territoires de Haute-Savoie, avec l'appui technique du bureau Géode d'A.A.T.E.S. Une table-ronde sur les problématiques logement de Haute-Savoie était également organisée.



Nos actions en faveurs des jeunes

Présentations des dispositifs...



Amallia se mobilise pour aller à la rencontre des jeunes en recherche d'une solution logement, parfois plusieurs, dans le cadre de l'alternance !



La **DT Loire**, en avril, est présente à la seconde édition de la Matinale de l'alternance organisée par la Fondation de l'Université dans les locaux de Télécom Saint-Etienne, école d'ingénieurs en technologies de l'information et de la communication.

La **DT Massif Central** vient à la rencontre des alternants au Forum de l'apprentissage et de l'alternance, en mai, au centre culturel de Vals-près-le-Puy.

En juin, à l'initiative du CLLAJ 43, se tient la 1^{ère} édition du Salon du Logement pour les Jeunes. Amallia et Foyer Vellave font partie de la quinzaine d'exposants présents.

En novembre, Amallia et LOGEHAB participent à la deuxième édition du Salon « Place aux Jeunes » au Stade Marcel Michelin à Clermont-Ferrand en tenant un stand commun Action Logement.



La **DT des Savoie** s'associe au JOB DATING de l'alternance à Annecy, organisé par le Club des Entreprises de l'Université Savoie Mont Blanc et ses partenaires acteurs de l'enseignement supérieur.

La **DT Lyon**, en partenariat avec le CLLAJ, et pour la 7^{ème} année consécutive, participe en septembre au Salon du logement des jeunes à l'Atrium de l'Hôtel de Ville de Lyon, sur un stand Action Logement, regroupant les CIL présents localement.

La **DT Ile-de-France** et Astria, en partenariat avec le CROUS Paris, sont présents sur un stand Action Logement, au Forum du logement étudiant organisé en septembre par la Mairie de Paris.

Solutionner la question du logement des alternants rhônalpins de la chimie

Amallia et l'UIC (Union des Industries Chimiques) sur la région Rhône-Alpes s'unissent pour loger les alternants de la chimie à travers un dispositif innovant. Ce travail partenarial, présenté aux élus, partenaires, organismes de formation et à la presse comporte un accompagnement sur mesure de chaque alternant (jeune en contrat de professionnalisation ou d'apprentissage) mais également un projet de résidence jeunes à Villeurbanne – Charpennes, grâce à une démolition-reconstruction à l'horizon 2017 portée et réalisée par Alliade Habitat.



Toujours plus de solutions au service du logement

Nouveau site



Site Internet

Alliade Habitat

Alliade Habitat repense son site pour toujours mieux satisfaire ses clients.

Relookée pour une navigation plus facile et une utilisation plus ergonomique, la nouvelle version répond à des pratiques Web plus actuelles.

De plus, le nouveau design permet d'afficher une vraie cohérence avec l'extranet locataires et le site Amallia. Un site repensé également pour mieux informer et être plus utile, avec une nouvelle organisation de la home orientée vers les pratiques clients et leurs centres d'intérêts.

Amallia s'implante en Guyane

À Cayenne, le 9 février, plus de 70 invités inaugurent l'antenne guyanaise du groupe Amallia.

Amallia Antilles-Guyane, la direction territoriale du groupe, déploie ainsi trois activités sur ce territoire ultramarin :

Les aides aux salariés et aux bailleurs avec Amallia,

Les aides à l'accèsion très sociale avec AtriOM (nouvelle appellation de Guadeloupe Habitat) et

Le logement social avec Sikoa (second bailleur social du groupe avec plus de 7200 logements).



Logement des salariés en difficulté

Amallia Action Logement, sa filiale Alliade Habitat et Habitat et Humanisme Rhône signent un partenariat pour accompagner les familles rencontrant des difficultés d'accès et de maintien dans le logement. Les trois entités, complémentaires dans leurs activités, formalisent ainsi leur engagement mutuel à favoriser les passerelles entre elles pour prévenir les situations de ruptures, orienter et assurer la prise en charge des familles identifiées pour leur offrir un accompagnement adapté.

Un nouvel outil de communication pour les entreprises adhérentes Amallia

Une nouvelle newsletter voit le jour. Cet outil, destiné à informer plus de 10.000 entreprises adhérentes et prospects d'Amallia, aborde des thématiques qui sont au cœur de l'actualité et des préoccupations de nos interlocuteurs en entreprise.

Nos entreprises évaluent très positivement Amallia

L'enquête de satisfaction nationale réalisée auprès des entreprises adhérentes Amallia, confirme la satisfaction sur la qualité de nos services. Les résultats sont le reflet des exigences que nous nous fixons :

*Un taux de satisfaction globale toujours au rendez-vous,
une relation client approuvée,
une excellente perception de tous les supports de communication et
des prestations globalement bien connues.*



De nouvelles réalisations immobilières

Résidence Bayard
à Saint-Genis-Laval (Rhône)

Alliade Habitat

Opération d'acquisition-
amélioration située dans une
ancienne gendarmerie

15 logements



Résidence Côté Square et Côté Château
à Saint Priest (Rhône)

SLCI Promotion

82 logements

Résidence Les Monts-Caraïbes 3
à Basse-Terre (Guadeloupe)

Sikoa

40 logements PLS



Résidence les Moulins
à Sainte Euphémie (Ain)

Habitat BVS

12 logements



Résidence « Le Brennus »
à Oyonnax (Ain)

SCI Les Sorbiers

Réhabilitation d'une ancienne
usine désaffectée

9 logements PLS



Résidence sociale ADOMA « L'Olivier »
à Vaulx-en-Velin (Rhône)

Financement Amallia - Action Logement

92 logements

En interne

Du nouveau du côté de la Direction de la Relation Clients et du Numérique

Pour davantage de performance et d'expertise, la Direction de la Relation Clients et du Numérique regroupe désormais la Direction des Systèmes d'Information, le Service de la Relation Clients et le Service des Moyens Généraux. Toujours dans cette optique et pour gagner en lisibilité, Amallia Systèmes d'Information, soutien essentiel de l'activité, lance un blog interne d'information, outil pédagogique pour expliquer les projets qu'elle pilote et pour sensibiliser aux questions numériques.



Le CRC accueille le Foyer Vellave

Lundi 12 janvier 2015, dans un souci d'améliorer la qualité de service téléphonique et de mutualiser les moyens du groupe, le Centre de Relation Clients prend désormais en charge la relation clients du Foyer Vellave. Afin de faire face à l'augmentation du nombre d'appels et de mails liée à cette intégration mais également à la forte activité générale, le CRC adopte une nouvelle configuration pour accroître sa capacité en nombre de position pour les conseillers.

La qualité de vie au travail, c'est du concret !

Pour faire suite à l'enquête réalisée en juin 2014 et la publication des résultats dans le livret "Bien être et performance", de nombreux dispositifs sont mis en place auprès des équipes (cabinet spécialisé Psya, service social Interface, comités de pilotage dédiés...) et auprès des managers (journée de formation, actions de sensibilisation) pour permettre une prise en charge rapide et améliorer la qualité de vie au travail sur le long terme.

Mise en place d'une formation loi ALUR

Une présentation de la loi pour l'Accès au Logement et un Urbanisme Rénové (dite Loi ALUR) est dispensée à la demande, dans le cadre d'une formation interne d'une demi-journée par la Responsable Juridique du Groupe. Plusieurs sociétés du Groupe en ont déjà bénéficié, représentant un peu plus de 160 personnes au cours de 15 sessions réparties entre 2014 et 2015.

Les Amalliens défendent les couleurs du groupe...



... au Running inter-entreprises B2run 2015, organisé au stade de Gerland le 4 juin. L'équipe du groupe Amallia finit 4^{ème} au classement général par entreprises.

... au Tournoi Inter-entreprises Football Club Villefranche Beaujolais.

C'est dans une atmosphère très fairplay tout au long du tournoi que l'équipe formée par les collaborateurs d'Habitat BVS est restée invaincue jusqu'à l'avant dernier match. L'équipe termine 5^{ème} sur 8 dans sa poule.



Responsabilité sociale

La responsabilité sociale et environnementale a été le fer de lance de nombreuses actions et initiatives au sein du groupe. Une préoccupation majeure portée à différents niveaux. En termes...



... de travail collaboratif et d'échanges

Alliade Habitat regroupe les représentants élus des locataires et l'ensemble des fournisseurs ayant signé la Charte des Valeurs Partagées lors d'un premier après-midi collaboratif.

... d'emploi

Le Foyer Vellave signe une nouvelle convention de partenariat avec la Régie de Quartier du Puy en Velay qui a pour mission de favoriser l'insertion par l'économie des publics les plus éloignés de l'emploi.

Alliade Habitat signe avec le Préfet de la région Rhône-Alpes, le « pack 2^{ème} chance », en faveur de jeunes en « rupture sociale » et s'engage à embaucher en contrat CIE, à la sortie de la cellule « Pack 2^{ème} chance », un à deux jeunes par an qui n'ont pas de formation, d'emploi ou de diplôme.

« Nos quartiers ont du talent » et Alliade Habitat s'associent en faveur de l'insertion professionnelle grâce à un système de parrainage par des cadres et des dirigeants d'entreprises expérimentés en activité.

... de production de logements



Avec la mise en place du dispositif Alis, Alliade Habitat se rapproche de 3 importants bailleurs sociaux (Groupe LOGIREM, ICF Habitat Sud-Est Méditerranée et le Groupe SNI) pour optimiser le coût des logements et pour produire des logements de qualité, dans des délais raccourcis.

... d'achats responsables



Dans le cadre du réseau DELPHIS, Alliade Habitat reçoit pour la première fois les bailleurs sociaux participants au groupe de travail sur les Achats Responsables. L'objectif étant de réaliser une Charte des achats responsables qui prendra en compte les dimensions sociale, économique et environnementale des achats. Un code éthique fera également l'objet de cette Charte.

... de qualité

Après 3 journées d'audit annuel, la certification QUALIBAIL est confirmée pour le Foyer Vellave.

... d'information

Une documentation pédagogique sur les attributions de logement est créée par Alliade Habitat afin de proposer une explication claire et accessible au plus grand nombre du circuit d'attribution des logements.

... de bonnes pratiques

Le Foyer Vellave et la Fédération Française du Bâtiment de la Haute Loire signent une convention de bonnes pratiques réciproques pour la passation des marchés, pour une durée d'un an renouvelable.





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 2015 :

Effectifs groupe HORS partenaires ETP							
	31/12/2009	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015
CDI	1 386,75	1 378,63	1 369,06	1 389,52	1 383,64	1 405,36	1 352,02
CDD surcroît	26,88	20,85	24,99	32,45	33,93	29,67	51,11
Sous total CDI + CDD surcroît	1 413,62	1 399,48	1 394,05	1 421,97	1 417,57	1 435,03	1 403,13
CDD remplacement, apprentis ...	59,85	57,43	73,84	77,53	81,72	66,45	56,90
Total	1 473,47	1 456,91	1 467,89	1 499,50	1 499,29	1 501,48	1 460,03
							Différence 2009 - 2015
							-34,73
							24,23
							-10,49
							-2,95
							-13,44

L'évolution des effectifs est liée au gel des recrutements externes, imposé par les directives de l'UESL.

Le tableau, ci-dessous, présente les effectifs en équivalents temps plein (ETP) du Groupe Amallia par famille de métiers de 2009 à 2015 :

Effectifs ETP CDI + CDD de Surcroît							
	31/12/2009	31/12/2010	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2015
COLLECTEUR	235,20	214,10	208,98	205,69	195,34	214,76	210,86
IMMOBILIER PATRIMONIAL	741,20	743,83	753,03	759,39	760,26	754,43	744,95
SERVICES	90,64	91,28	87,45	102,34	99,80	103,37	105,25
ACTIVITE PRIVEE	113,29	117,23	120,73	121,14	126,66	128,89	116,59
SUPPORT (hors GIE partenaire)	233,29	233,04	223,86	233,41	235,51	233,58	225,48
GROUPE (hors Partenaires)	1 413,62	1 399,48	1 394,05	1 421,97	1 417,57	1 435,03	1 403,13
SUPPORT (GIE Partenaires)	14,60	20,80	21,80	28,40	29,60	29,60	47,36
PARTENAIRES	194,05	195,50	191,27	195,92	191,10	100,41	107,03
GROUPE (avec Partenaires)	1 622,27	1 615,78	1 607,12	1 646,29	1 638,27	1 565,04	1 557,52
							Différence 2009 - 2015
							-24,34
							3,75
							14,61
							3,30
							-7,81
							-10,49
							32,76
							-87,02
							-64,75

Collecteur : Amallia

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

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

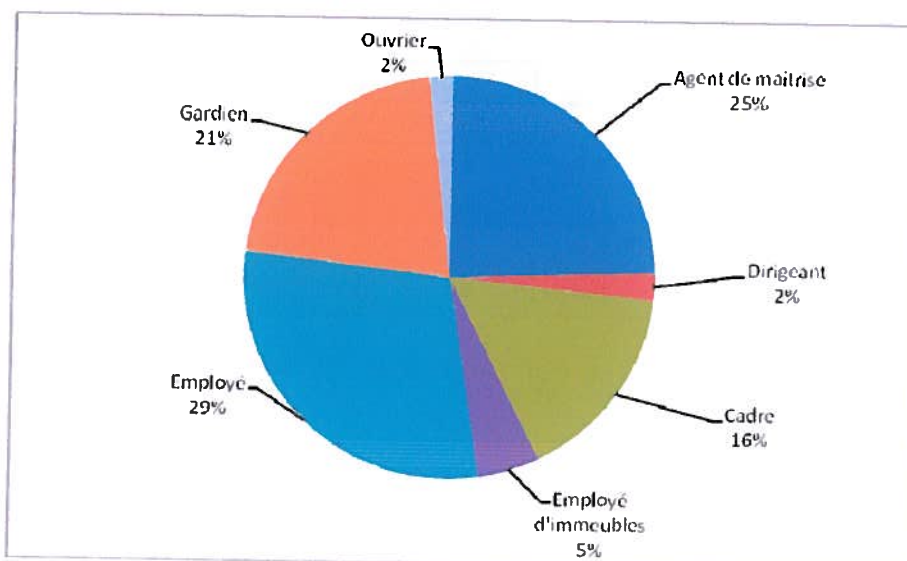
Activité Privée : Groupe Proavis

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

Support (GIE partenaires) : LOGIDEV, PROXIOLOGIS

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 2015.



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

Sté	Effectif au 31/12/2015				
	CDI	CDD Surcroît	ETP CDI + CDD surcroît	Autres CDD	CDI + CDD
AMALLIA	203,86	7,00	210,86	4,50	215,36
TOTAL COLLECTEUR	203,86	7,00	210,86	4,50	215,36
ALLIADE HABITAT	446,12	10,80	456,92	16,50	473,42
HBVS	90,68	4,00	94,68	4,50	99,18
SOFILOGIS	31,80	-	31,80	-	31,80
SIKOA	76,00	-	76,00	1,00	77,00
SA HLM LE FOYER VELLAVE	54,10	1,00	55,10	2,80	57,90
SACP LOGIVELAY	10,00	2,00	12,00	-	12,00
PROMELIA	18,45	-	18,45	-	18,45
RESIDENCE 43	-	-	-	-	-
TOTAL IMMOBILIER PATRIMONIAL	727,15	17,80	744,95	24,80	769,75
EQUATURE	88,74	8,51	97,25	6,00	103,25
EPERGOS MOBILITE	-	-	-	-	-
AIN CIL SERVICES	-	-	-	-	-
CILSE SERVICES	-	-	-	-	-
CILSE LOGISERVICES	-	-	-	-	-
ATRIOM	6,00	1,00	7,00	-	7,00
EPERGOS HABITAT	1,00	-	1,00	-	1,00
TOTAL SERVICES	95,74	9,51	105,25	6,00	111,25
GROUPE PROCIVIS	116,59	-	116,59	5,00	121,59
TOTAL ACTIVITE PRIVEE	116,59	-	116,59	5,00	121,59
GIE AMALLIA ORGANISATION	168,08	15,80	183,88	12,60	196,48
GIE AMALLIA SI	21,00	-	21,00	3,00	24,00
GIE AMALLIA DI	19,60	1,00	20,60	1,00	21,60
GIE INFORMATIQUE LOGEMENT	-	-	-	-	-
TOTAL SUPPORT (hors GIE partenaire)	208,68	16,80	225,48	16,60	242,08
TOTAL GROUPE (hors Partenaires)	1 352,02	51,11	1 403,13	56,90	1 460,03

Absentéisme

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

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

	2015	2014	2013
COLLECTEUR	3,69%	4,60%	2,61%
IMMOBILIER PATRIMONIAL	7,68%	7,32%	7,57%
SERVICES	5,89%	5,93%	2,97%
ACTIVITE PRIVEE	1,58%	2,60%	1,69%
SUPPORT (hors GIE partenaire)	3,60%	3,72%	3,35%

D'une manière générale, les taux d'absentéisme par famille de métiers diminuent, et notamment, sur le collecteur avec -0.91 point.



Relations Sociales

Après une première année d'application de l'accord d'intéressement Groupe sur le périmètre des entités de l'UES Amallia et des sociétés Alliade Habitat, Habitat BVS, Foyer Vellave et Logivelay, l'ensemble des parties signataires a souhaité rediscuter, pour l'exercice 2015, deux des objectifs d'intéressement : l'amélioration de la satisfaction clients du Groupe et la diminution de la vacance financière. **Un deuxième avenant** à l'accord initial de 2013 a ainsi été conclu le **30 juin 2015**.

Le plan d'actions Intergénérationnel ayant pour but de favoriser l'emploi des jeunes et des seniors, prévu par l'accord Groupe signé en 2014 pour 3 ans, demeure applicable en 2016. Pour rappel, les finalités des engagements pris sont : la fidélisation des jeunes de moins de 30 ans, la bonne gestion des fins de carrières, et la prévention des situations de pénibilité.

• Plus particulièrement sur l'UES Amallia

Dans le cadre des **Négociations Annuelles Obligatoires de 2015**, direction et organisations syndicales ont abouti en matière de rémunération à une mesure unique portant sur une augmentation de salaire égale à **400€ bruts par an** (limitée aux collaborateurs dont la rémunération brute théorique est inférieure à 45 000€).

De plus, un nouvel accord relatif à la durée et à l'aménagement du temps de travail a été signé en juillet 2015 pour l'UES Amallia. En lien avec les évolutions législatives et jurisprudentielles intervenues depuis le dernier accord de 2011, cette révision a eu pour objectif de se réinterroger sur l'adéquation de l'organisation du temps de travail et la réalité des activités et contraintes des sociétés de l'UES.

• Plus particulièrement sur Alliade Habitat

Dans le cadre des **Négociations Annuelles Obligatoires de 2015**, direction et organisations syndicales ont abouti en matière de rémunération à une augmentation de salaire définie en fonction de fourchettes de rémunération annuelles : 1,4% (inférieures à 25 000€) ; 1,2% (de 25 000€ à 29 999€) ; 1% (égal ou supérieur à 30 000€).

Les gratifications relatives aux médailles du travail ont également été revalorisées de 100€.

• Plus particulièrement sur SIKOA

Suite aux **Négociations Annuelles Obligatoires**, ouvertes pour l'année 2015, on note les points essentiels suivants :

- Une enveloppe d'augmentations collectives de 2,41% de la masse salariale
- Une augmentation du salaire de base

A également été convenu, durant ces négociations, des mesures sur : la réorganisation des Directions, le plan de formation, les conditions de travail, les prévisions des départs à la retraite, et les jours de ponts.

De plus, l'accord d'intéressement a été renouvelé en date du 26 juin 2015, les critères sont désormais fonction du résultat courant, du taux d'encaissement et de la vacance.



- Plus particulièrement sur HBVS

Durant l'année 2015, les mesures salariales suivantes ont été prises :

- Une enveloppe d'augmentations collectives de 0.48% de la masse salariale
- Une enveloppe d'augmentations individuelles de 0.21% de la masse salariale
- Une enveloppe de primes exceptionnelles de 2 450 €

Outre ces mesures salariales, une renégociation sur les contrats de prévoyance et de frais de santé a été menée en collaboration avec le cabinet d'actuariat Actelior.

- Plus particulièrement sur SLCI et ses filiales

- Une enveloppe de 0.90% de la masse salariale a été consacrée à des augmentations individuelles
- Un accord d'intéressement, renouvelé le 17/07/2013, a permis, en 2015, le versement global d'une somme de 277 154€.

Concernant le Groupe Procivis Rhône, l'accord d'intéressement a été reconduit pour une durée de 3 ans (les règles de calcul restent identiques).

Un accord contrat de génération a également été signé en date du 30 mars 2015.

- Plus particulièrement sur LOGIDEV

Les mesures salariales suivantes ont été prises :

- Une enveloppe d'augmentations générales de 0.6% de la masse salariale
- Une enveloppe d'augmentations individuelles de 1% de la masse salariale

- Plus particulièrement sur PROXIOLOGIS

Les mesures salariales suivantes ont été prises :

- Une enveloppe d'augmentations générales de 0.6% de la masse salariale
- Une enveloppe d'augmentations individuelles de 1% de la masse salariale

- Plus particulièrement sur SOFILOGIS

Les mesures salariales suivantes ont été prises :

- Une enveloppe d'augmentations générales de 0.6% de la masse salariale
- Une enveloppe d'augmentations individuelles de 1% de la masse salariale

- Plus particulièrement sur le Foyer Vellave et Logivelay

Dans le cadre des **Négociations Annuelles Obligatoires de 2015**, direction et organisations syndicales ont abouti en matière de rémunération à une mesure unique portant sur une augmentation de salaire égale à **300€ bruts par an** (limitée aux collaborateurs dont la rémunération brute théorique est inférieure à 40 000€).

Un avenant au règlement du PERCO a également été signé en 2015, afin de porter l'abondement employeur à 100% dans la limite de 400€ de versement annuel.



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 et des actions en faveur de la diversité et du handicap.

Recrutement / Mobilité Interne

309 recrutements (tous contrats confondus) ont été réalisés sur le Groupe Amallia, par les services recrutements, en 2015.

Emplois Spécifiques

Le Groupe Amallia comptabilise 17 alternants dont **13 sur l'UES Amallia, 3 sur Alliade Habitat, et 1 sur SLCI et ses filiales.**

36 stagiaires ont été accueillis en 2015 au sein du Groupe Amallia.

5 emplois d'avenir ont été conclus sur l'année 2015, à savoir 2 CDI et 3 CDD :

- **3 sur l'UES Amallia** avec l'embauche de Conseillers Clientèle (2 en CDI et 1 en CDD).
- **2 CDD sur Alliade Habitat** : Un(e) agent administratif et une assistant(e) gestion de résidences étudiantes

Handicap et Diversité

La somme des contributions versée du Groupe est en légère augmentation et s'élève à **42 761€ en 2015** contre 41 518 € en 2014*.

(*: Données 2014 hors LOGIDEV, PROXILOGIS, SOFILOGIS)

Plus particulièrement :

Obligation d'emploi atteinte sur : Foyer Vellave, Promélia, Amallia Organisation, Amallia DI, Amallia SI, HBVS, PROXILOGIS, et SOFILOGIS.

Contribution versée par structure : Alliade Habitat (1 249 €) Amallia (23 737 €), Equature (3 652 €), SLCI et Filiales (10 587€), et SIKOA (3 536 €).



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 et le sexe du collaborateur.

Sociétés de moins de 10 salariés *

- **0.55%** 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 de 10 à 49 salariés *

- **3.17%** de la masse salariale ont été investis dans la formation professionnelle (réalisée en externe et en interne) au regard de l'obligation légale de 1.00% ou 1.156% selon l'organisme paritaire collecteur agréé des structures.

Sociétés de 50 à 299 salariés *

- **3.02%** de la masse salariale ont été investis dans la formation professionnelle (réalisée en externe et en interne) au regard de l'obligation légale de 1.00% ou 1.156% selon l'organisme paritaire collecteur agréé des structures.



Sociétés de plus de 300 salariés *

- **2,38%** de la masse salariale ont été investis dans la formation professionnelle (réalisée en externe et en interne) au regard de l'obligation légale de 1.00% ou 1.156% selon l'organisme paritaire collecteur agréé des structures.

Effectifs formés

- **967 collaborateurs**, soit près de 66% des collaborateurs du Groupe, ont suivi une action de formation durant l'année 2015, ce qui représente près de **1 792 jours** de formation (hors contrats en alternance).

(*) hors LOGIDEV, PROXILOGIS, SOFILOGIS ET ATRIOM

Projets RH menés en 2015

Durant l'année 2015, les équipes ressources humaines du Groupe ont été mobilisées sur l'accompagnement de réorganisation de filiales, la poursuite d'une démarche Qualité de Vie au Travail (QVT) et la mise en place d'un nouvel outil RH.

Accompagnement à la réorganisation

Pour Alliade Habitat :

A l'issue des diagnostics réalisés en 2014, la direction a mise en œuvre une démarche de changement, avec de nouveaux métiers, pour bâtir une nouvelle organisation.

Pour accompagner les collaborateurs dans leur positionnement au sein de cette nouvelle organisation, un processus d'accompagnement RH a été instauré. Celui-ci repose sur :

- L'appel au positionnement des collaborateurs concernés par ces évolutions, sur ces nouveaux emplois
- L'étude de leurs souhaits
- La constitution d'un dossier individuel de positionnement et candidature (souhaits antérieurs d'évolution, entretiens annuels...)
- La réalisation d'un questionnaire de personnalité, suivi d'un entretien RH
- La réalisation d'un entretien managérial

Ce sont donc près d'une cinquantaine de salariés qui ont bénéficié de ce processus.

Pour SIKOA :

Le service RH de SIKOA a accompagné sa structure dans le cadre de la réorganisation de ses directions et la finalisation de l'organisation de sa gouvernance.



La Qualité de Vie au Travail

Dans la continuité du travail engagé en 2014 sur la thématique de la Qualité de Vie au Travail (QVT), des actions ont été menées.

Au sein d'Alliade Habitat et de l'UES Amallia, des actions de formation, à destination du personnel, ont été organisées en 2015.

171 collaborateurs ont ainsi bénéficié d'une formation sur le thème de la QVT, ce qui représente 1352 heures de formation.

Au sein d'HBVS, un Comité de pilotage formé de 10 collaborateurs représentatifs des différents métiers et instances représentatives du personnel, a été mis en place.

Celui-ci a mené une réflexion au cours de l'année, ayant ainsi permis la mise en place de différentes actions autour de la QVT : Groupes de parole gardiens et administratifs, élaboration et diffusion d'une procédure « gestion de l'agression » à destination des gardiens, réflexion sur les modalités de notre accueil physique, renforcement des liens avec l'équipe médicale du service de santé au travail (médecin, psychologue, ergonome)...

Mise en place d'un portail RH

En 2015, la Direction des Ressources Humaines a décidé de mettre en place un portail RH sur l'ensemble des structures du Groupe Amallia et selon un plan de déploiement défini. Les structures de l'UES Amallia ont été les premières à bénéficier de ce nouvel outil.

Ce portail permet de simplifier et d'optimiser la gestion des absences CP / RTT tant pour le collaborateur que pour le manager.



2ème PARTIE



Comptes et Activités 2015 Amallia





Les activités 2015 d'Amallia

La collecte

Les fonds versés en 2015 (hors annulations et régularisations) par les entreprises du **secteur privé** (+ de 20 salariés) s'élèvent à :

141 691 KC

Soit +1,13% par rapport à 2014

La collecte 2015 s'est effectuée dans un contexte différent cette année. En effet, l'annonce de la réforme a mis un terme à la concurrence entre les CIL, figeant ainsi les parts de marché. Des consignes de versement ont été diffusées à l'ensemble des entreprises pour que leur versement 2015 soit identique à celui de 2014, tant au niveau du ou des CIL destinataire(s) que de la répartition de la collecte.

La progression de la collecte est donc cette année très proche de l'évolution de la masse salariale donnée par l'Acoss¹ pour 2014 (+1,2%).

L'activité d'Amallia se regroupe autour de 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	2015 en KC	2014 en KC	Variation 2014/2015 en KC	Evolution
Total DT Ile de France	46 284	45 727	557	1,22%
Total DT Lyon	29 137	28 789	348	1,21%
Total DES	14 828	15 939	-1 111	-6,97%
Total DT Grenoble	14 445	13 984	461	3,30%
Total DT des Savoie	14 088	13 601	487	3,58%
Total DT Bourg	9 358	8 913	446	5,00%
Total DT Villefranche	4 600	4 487	113	2,53%
Total DT Loire	3 031	2 999	32	1,08%
Total DT Massif Central	2 904	2 826	78	2,76%
Total DT Antilles Guyane	3 016	2 848	168	5,90%
Total général	141 691	140 112	1 579	1,13%

La Direction de l'Economie Sociale est cette année impactée par plusieurs facteurs : une très faible progression de la masse salariale au sein des organismes sociaux, deux organismes sociaux ont décidé de modifier leur versement avant l'annonce de la réforme et enfin une erreur d'imputation faite en 2014.

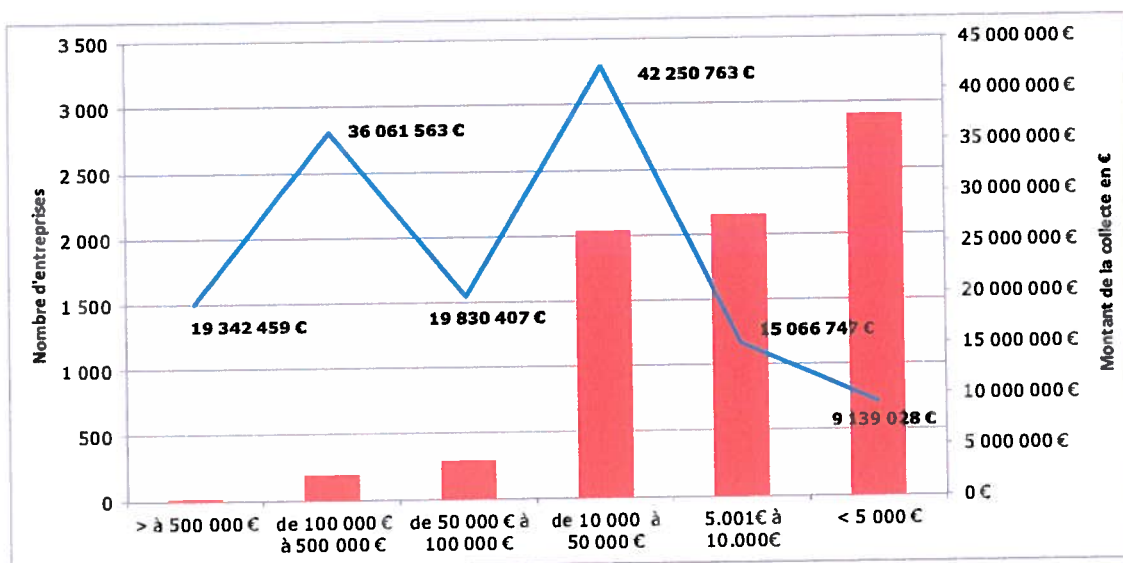
7 588 entreprises ont fait confiance à Amallia en 2015, soit 17 entreprises de moins qu'en 2014.

257 entreprises ont versé de la PEEC pour la 1^{ère} année, alors qu'en même temps 138 passaient sous le seuil des 20 salariés et ne versaient donc plus de PEEC.

¹ Acoss : Agence Centrale des Organismes de Sécurité Sociale



Les petites et moyennes entreprises sont toujours très représentées au sein des adhérents d'Amallia puisque 38% des entreprises adhérentes (soit 2909 entreprises) ont versé moins de 5 000€ de PEEC.



Le cumul des fonds reçus (hors annulations et régularisations) pour Amallia en 2015 atteint :

152 855 495 €
Soit + 0,68 % par rapport à 2014
(151 825 234 € en 2014)

Il intègre :

- | | |
|---|---------------------|
| • Les fonds versés volontairement par les entreprises (PSEEC) | 336 648 € |
| • Les fonds versés (hors annulations et régularisations) par les 12 entreprises du secteur agricole (+ de 50 salariés) | 737 309 € |
| • Les reversements HLM/SEM | 1 563 € |
| • La compensation de l'Etat (entreprises de 10 à 20 salariés) | 10 089 067 € |

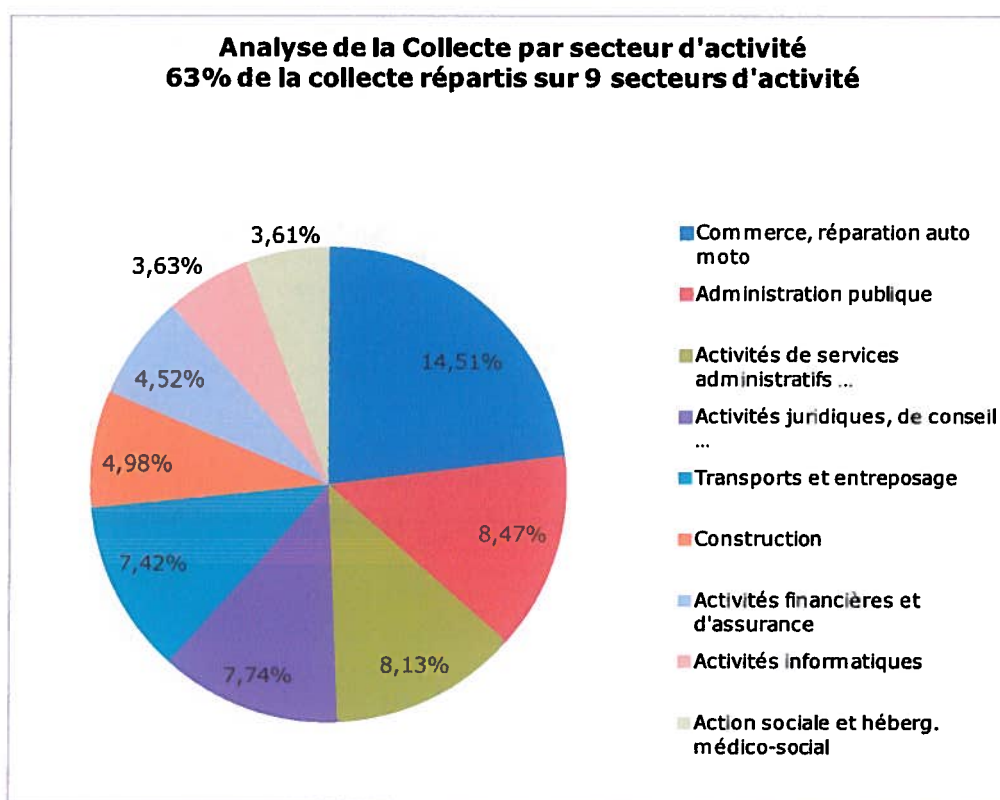
Le poids des 20 premiers groupes d'entreprises (TOP 20) reste stable entre 2014 et 2015 à 21,3% du montant total de la collecte. Le montant global du versement de ces Groupes évolue de 1,68%.

L'analyse par secteur d'activité fait ressortir cette même stabilité puisque les 9 secteurs d'activité les plus importants pèsent, tout comme en 2014, 63% de la collecte.

Cette stabilité est bien le reflet du nouveau contexte de fin de concurrence et des consignes de versement données aux entreprises à partir du 2^{ème} trimestre 2015.

Parmi les principales entreprises clientes d'Amallia :

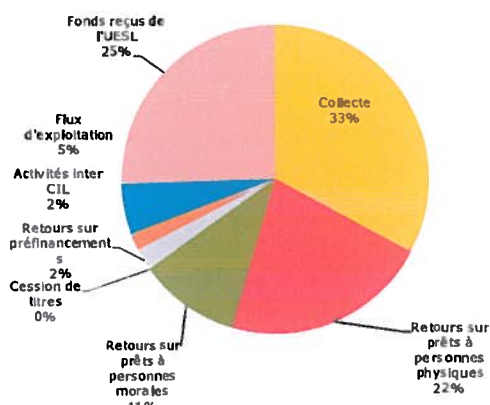
Groupe CARREFOUR, Groupe ADECCO, RATP, Groupe SOPRA STERIA, Groupe RENAULT TRUCKS, LA POSTE, Groupe RENAULT, Groupe SANOFI, Groupe ALTRAN, MANPOWER, Groupe EIFFAGE, Groupe ALTEN, Groupe AKKA, CRIT INTERIM, HP CENTRE DE COMPETENCES, NEXANS, BOUYGUES, ASSYSTEM, Groupe BERNARD, Groupe SEB...



Les emplois et ressources impactant la trésorerie

Les ressources

	2014	2 015	Variation
Ressources en KC	442 951	465 773	5,2%
Collecte	151 825	152 844	0,7%
Retours sur prêts à personnes physiques	98 514	101 076	2,6%
Retours sur prêts à personnes morales	47 123	49 596	5,2%
Cession de titres	5 000	-	-
Retours sur préfinancements	349	10 835	-
Activités inter CIL	7 768	8 182	5,3%
Flux d'exploitation	29 987	24 703	-17,6%
Fonds reçus de l'UESL	102 385	118 537	15,8%



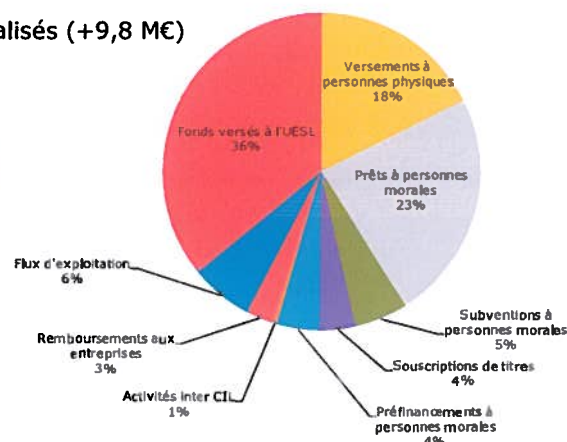
En 2015, les ressources progressent de 5,2% (+22,8 M€), en raison l'augmentation des fonds reçus de l'UESL malgré la stabilité du refinancement de l'emprunt CDC, la hausse de remboursement de préfinancements, et les particularités ci-après.

Il convient de noter :

- la légère augmentation des retours de prêts aux personnes physiques (+2,6 M€), en raison des remboursements anticipés en très forte hausse (passant de 12,5 M€ en 2014 à 23,5 M€ en 2015), ce qui masque une baisse de 9 M€ des remboursements selon les échéanciers.
- la hausse des retours de prêts accordés aux personnes morales (+2,5 M€)
- le retour d'un préfinancement
- l'augmentation de la collecte totale (+1,0 M€)
- l'apurement anticipé par l'UESL de certains fonds mutualisés (+9,8 M€)

Les emplois

	2014	2 015	Variation
Emplois en KC	438 324	434 007	-1,0%
Versements à personnes physiques	98 222	76 651	-22,0%
Prêts à personnes morales	89 496	101 786	13,7%
Subventions à personnes morales	15 654	23 399	49,5%
Souscriptions de titres	21 340	15 702	-26,4%
Préfinancements à personnes morales	6 028	19 121	-
Activités inter CIL	2 769	1 984	-28,3%
Remboursements aux entreprises	11 377	11 831	4,0%
Flux d'exploitation	33 908	27 685	-18,4%
Fonds versés à l'UESL	159 530	155 848	-2,3%



En 2015, les emplois versés ont légèrement baissé (-4,3 M€),

Il convient de remarquer :

- la forte baisse des versements aux personnes physiques (-21,6 M€) dans le cadre des enveloppes contraintes
- la forte hausse des versements à personnes morales (+27,5 M€ toute forme confondue)
- la légère diminution des fonds versés à l'UESL (-3,7 M€) qui demeurent toujours le 1^{er} emploi

Les emplois étant inférieurs aux ressources, cet excédent de ressources augmente en conséquence la trésorerie de 31,8 M€ fin 2015, ayant pour principale raison le décalage sur l'année suivante de décaissements aux personnes morales, l'absence d'appel aux fonds de la GRL, les retours anticipés de fonds mutualisés ainsi qu'une forte hausse des remboursements anticipés des personnes physiques.

Les activités 2015 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 2015 est présenté en annexe).

L'activité aux **personnes physiques** en 2015 a permis d'attribuer, au regard des objectifs UESL, 29 354 aides pour un montant de 81 009 K€.

La baisse de 2015 des montants engagés s'explique principalement par :

- la baisse des objectifs 2015 de 4,1% par rapport à ceux de 2014, avec notamment des rallonges en fin d'année concernant les prêts Accession et Travaux arrivées trop tardivement après un ralentissement contraint des engagements
- des objectifs pour l'accession et les travaux trop contraints en début d'année
- un accroissement très sensible des Aides Mobilité depuis 2 ans

Il convient de souligner la baisse des mises en jeu de garanties Loca-Pass®, ainsi que celle des autres aides très sociales.

En ajoutant les garanties Loca-Pass® accordées (14 884 dossiers en 2015), Amallia a diffusé cette année 44 238 aides aux personnes physiques.

Activité personnes physiques	Montants engagés en KC				Nombre d'aides accordées			
	2012	2013	2014	2015	2012	2013	2014	2015
Prêts Accession ⁽¹⁾	61 949	52 699	56 793	51 739	3 881	2 741	2 794	2 814
Prêts Travaux ⁽¹⁾	7 491	4 968	6 808	6 625	995	655	886	953
Garantie Loca-Pass (mises en jeu)	7 010	7 156	7 154	5 736	4 577	4 993	5 252	4 555
Avance loca-Pass	6 687	6 104	6 138	6 212	16 353	14 871	14 937	14 336
Subventions et avances Mobilité ⁽²⁾	5 138	4 977	7 976	9 027	3 549	3 328	3 542	6 554
Autres aides très sociales	909	1 394	2 030	1 670	78	117	177	142
TOTAL	89 184	77 298	86 899	81 009	29 433	26 705	27 588	29 354
Activité dans le cadre des fonds reçus au titre de la PEAEC	184	68	138	216	26	12	15	25

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 2015 auprès des personnes physiques :

Activité autres aides	Nombre d'aides accordées			
	2012 (hors DT AG)	2013	2014	2015
Familles logées	6 114	6 172	6 230	6 816
Pass Assistance (diagnostics)	1 052	1 107	1 375	1 605
GRL (dossiers traités)	523	425	393	401
Mobilité (missions réalisées)	861	944	1 021	1 061
Conseil en financement (nombre de montage)	720	714	649	857

Concernant l'activité locative, au 31 décembre 2015, le **stock de réservations locatives** est de **51 510** droits réservés (droits de suite) et le **stock de demandes de logement** est de **28 335**.

L'activité destinée aux **personnes morales** a permis en 2015 d'engager 129 045 K€ soit une diminution de 3 % par rapport à 2014 (-4,2 M€), tout en restant à niveau très élevé depuis 2013.

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



Le mouvement Action Logement emprunte auprès de la Caisse des Dépôts (CDC) dans la limite de 3 milliards d'€ 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 K€			
	2012	2013	2014	2015
Dotations en capital	8 941	9 888	14 158	20 390
Subventions	4 511	26 918	19 903	10 337
Prêt au logement Social et Intermédiaire	22 974	70 970	83 120	70 041
Prêts in Fine	20 726			10 352
Actions Territoires Spécifiques (DOM)	5 409	6 919	8 589	10 359
Structures Collectives (hors FTM)	4 737	7 620	3 965	6 220
Logements jeunes/colocation	1 788	585	2 700	0
Financements Accompagnement Social	776	680	857	1 346
TOTAL	69 862	123 580	133 292	129 045



La trésorerie 2015 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.

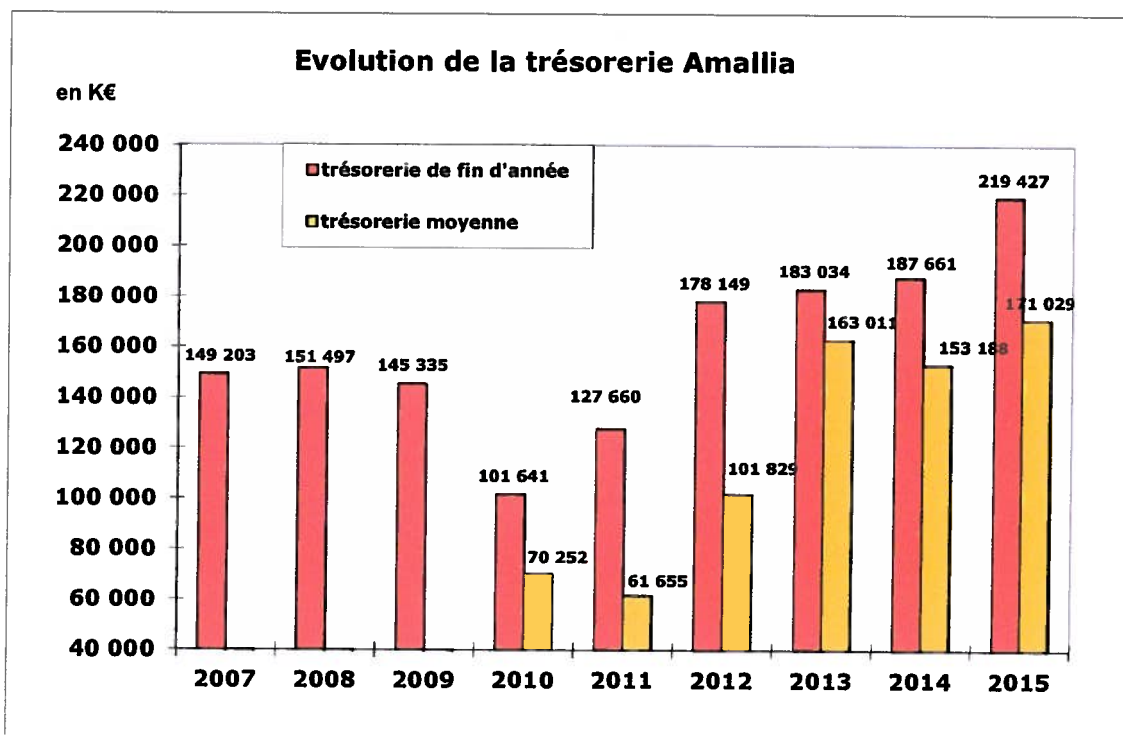
La **trésorerie nette** après collecte, qui s'élevait en fin d'année 2014 à 187 661 K€, soit 124 % de la collecte de l'année, s'établit au 31 décembre 2015 à **219 427 K€, soit 143,6 % de la collecte de l'année**. La trésorerie d'Amallia s'est redressée depuis 2011 après avoir atteint seulement 72% de la collecte fin 2010. Située à 144% de la collecte, elle demeure inférieure à la moyenne des CIL d'Action Logement (174% en 2015 ; 154% en 2014).

La trésorerie 2015 s'élève à l'actif à 221 134 K€, mais le passif incorpore un solde bancaire débiteur sur le plan comptable à hauteur de 1 707 K€, en raison de l'existence d'un compte spécifique pour l'encaissement de la collecte. La trésorerie nette ressort donc à 219 427 K€.

Les engagements à décaisser fin 2015 (212,6 M€) sont stables par rapport à 2014 en intégrant les augmentations en capital à verser. Les engagements à décaisser demeurent élevés pour les personnes morales (168 M€ hors capital), en raison des enveloppes importantes refinancées pour l'essentiel par l'emprunt CDC (via l'UESL).

La trésorerie nette des engagements à décaisser devient positive fin 2015 (6,8 M€ contre -25 M€ fin 2014).

La trésorerie moyenne augmente de 17,8 M€ (171 029 K€ en 2015 contre 153 188 K€ en 2014).



Les Ressources 2015

La collecte totale d'Amallia (152 844 K€) a augmenté de 0,7 % (151 825 K€ en 2014, soit +1 019 K€).

Cette collecte intègre, à périmètre constant :

- La collecte directe auprès des entreprises du secteur privé (avec annulations et régularisations) : 141 679 K€, soit +1,12% ce qui représente une progression de 1 568 K€
- La compensation de collecte versée par l'État pour les entreprises de 10 à 20 salariés : 10 089 K€, identique à 2014
- La collecte volontaire : 337 K€, versements d'organismes sociaux nationaux non assujettis
- La collecte auprès des entreprises agricoles : 737 K€ (quasiment stable, +13 K€)
- Le reversement, non significatif, de la collecte HLM (2 K€)

La collecte est diminuée des remboursements aux entreprises (collecte sous forme de prêt arrivée à échéance) pour un montant de 11 831 K€ contre 11 377 K€ en 2014.

Les retours de prêts aux personnes physiques s'élèvent à 101 076 K€ en 2015, en augmentation de 2,6 %, soit +2 562 K€. Cette hausse s'explique par un volume important des remboursements anticipés qui a presque doublé par rapport à 2014, passant de 12,5 M€ à 23,5 M€ pour les prêts accordés principalement en accession et Pass-Foncier.

Les retours de prêts long terme aux personnes morales atteignent 49 596 K€, en hausse de 5,2%, soit 2 473 K€. Cette augmentation contient aussi des remboursements anticipés.

Les retours de préfinancements accordés aux personnes morales s'élèvent à 10 835 K€.

Les sommes reçues de l'UESL sont en hausse. Elles sont analysées ci-après en net des versements. Les flux dégagés par l'emprunt CDC atteignent 72 319 K€ (versement de l'emprunt diminué du remboursement de l'annuité et de la mutualisation) contre 73 648 K€ en 2014.

Le solde net des divers emplois et ressources (+3 216 K€) cumule :

- Les flux avec les autres CIL : apport net en trésorerie de 6 197 K€ en 2015, contre 4 999 K€ en 2014, 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 2 982 K€ de trésorerie en 2015, contre 3 921 K€ en 2014.



Les Emplois 2015

Les versements à personnes physiques (76 651 K€) ont baissé de 21 570 K€ (-22,0%) par rapport à 2014.

Le niveau élevé des versements à personnes physiques en 2014 s'expliquait par une activité soutenue en termes d'engagements des prêts Accession dans le cadre des objectifs de l'UESL, contraints en 2015 par les seuils fixés dans la convention quinquennale signée avec l'Etat.

Les retours de prêts deviennent très supérieurs aux versements de l'année. L'activité personnes physiques génère ainsi un apport de trésorerie de 24 426 K€ alors que 2014 dégageait une trésorerie nette de seulement 292 K€.

Versements auprès des personnes physiques, en détail par produit :

	2014	2015	Variation
Prêts Accession	66 321	48 407	-27,0%
Subventions et Avances MOBILI-PASS® et Mobili-jeunes	7 069	7 398	4,7%
Avances LOCA-PASS®	6 367	6 212	-2,4%
Prêts Travaux	7 663	6 149	-19,7%
Mises en jeu de la garantie LOCA-PASS®	7 199	5 837	-18,9%
Autres aides à caractère très social	2 022	1 330	-34,2%
DOM : LLS et tavaux spécifiques	1 572	1 318	-16,2%
Prêts PASS-FONCIER® - pour solde des engagements antérieurs, produit arrêté depuis 2011	8	0	
TOTAL	98 221	76 651	-22,0%

Les versements aux personnes morales, hors UESL et CIL, s'élèvent à 160 009 K€.

Ils sont en augmentation de 25,5% (+32 491 K€) par rapport à 2014 en raison :

- d'une quasi-stabilisation des dotations en capital versées en 2015, sur engagements d'années antérieures (les souscriptions de titres sont devenues une modalité de financement régulière des bailleurs)
- d'un apport de préfinancements sur des opérations précises
- mais surtout de versements aux bailleurs sous forme :
 - de subventions à hauteur de 24 707 K€, en augmentation de 9 053 K€
 - de prêts à long terme à hauteur de 100 478 K€, en augmentation de 10 982 K€. Ce montant très élevé s'explique par les hausses d'engagements depuis 2013 refinancés par l'emprunt CDC

Les versements aux bailleurs, nets du refinancement par l'emprunt de la Caisse des Dépôts et Consignations (via l'UESL), ont nettement augmenté en 2015 (81 449 K€ contre 51 231 K€ en 2014).

Versements aux personnes morales, en K€

	2014	2015	Variation
Prêts à long terme	89 496	100 478	12,3%
Souscriptions de titres	16 340	15 702	-3,9%
Subventions	15 654	24 707	57,8%
Préfinancements	6 028	19 121	217,2%
TOTAL	127 518	160 009	25,5%

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 99 578 K€ contre une consommation de 80 046 K€ en 2014. Ce besoin de trésorerie doit toutefois être ramené à seulement 27 259 K€ en tenant compte de la ressource nette issue de l'emprunt CDC (flux de l'emprunt = 72 319 K€).



Le solde net avec l'UESL fait ressortir une consommation de trésorerie de 37 311 K€, contre 57 145 K€ en 2014. Ce solde intègre les flux issus de l'emprunt CDC qui représentent en net un apport de 72 319 K€. La mutualisation de 3 594 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 2 647 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

Détail des flux avec l'UESL, en K€

	2014	2015	Variation
ANRU - subvention	79 666	75 356	-5,4%
FNAL - subvention	24 626	25 232	2,5%
ANAH - subvention	0	4 426	
Foncière Logement - prêt à 35 ans (12 ans de différé, taux de 0,5%)	17 695	17 731	0,2%
GRL - subvention	5 311	0	
Autres mouvements et mutualisations	3 495	-13 115	
Sous total 1 - Flux opérationnels	130 793	109 630	-16,2%
Emprunt CDC (via l'UESL) couvrant les emplois fléchés des Personnes Morales	-76 287	-78 560	3,0%
Remboursement en capital de l'emprunt	818	2 647	223,7%
Mutualisation du différentiel de remboursement de l'emprunt CDC	1 821	3 594	97,4%
Sous total 2 - Flux issus de l'Emprunt UESL	-73 648	-72 319	-1,8%
TOTAL	57 145	37 311	-34,7%

Amallia a financé les **politiques nationales du logement** à hauteur de **105 014 K€** (104 292 K€ en 2014) sous forme de subventions.

Amallia a en outre financé l'Association Foncière Logement à hauteur de 17 731 K€, montant quasiment stable par rapport à 2014.

Les autres fonds échangés avec l'UESL, qui augmentent la trésorerie d'Amallia de 13 115 K€, 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 social
- ainsi que de l'apurement par l'UESL de certains fonds mutualisés à hauteur de 9 793 K€ : solde définitif du 1% Relance et des prêts Renouvellement urbain (versement aux CIL de la trésorerie existante au sein de l'UESL)

Il convient de souligner que l'UESL n'a finalement pas appelé de fonds auprès de CIL en 2015 concernant la Garantie des Risques Locatifs.



Synthèse

Globalement, les ressources 2015 d'Amallia ont été supérieures aux emplois de **31 766 K€**, augmentant d'autant la trésorerie de fin d'année qui se situe à 219 427 K€, soit 143,6% 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€	2014	2015	évolution
Trésorerie début d'année	183 034	187 661	2,5%
Collecte directe	141 736	142 755	0,7%
Compensation collecte	10 089	10 089	0,0%
Remboursements entreprises	-11 377	-11 831	4,0%
Collecte nette	140 448	141 013	0,4%
Versements à personnes physiques	-98 222	-76 651	-22,0%
Retours sur prêts à personne physiques	98 514	101 076	2,6%
Solde net activité Personnes physiques	292	24 426	
Versements préfinancements à personnes morales	-6 028	-19 121	
Retours sur préfinancements personnes morales	349	10 835	
Versements LT à personnes morales	-105 150	-125 185	19,1%
Retours sur prêts long terme personnes morales	47 123	49 596	5,2%
Souscription de titres	-21 340	-15 702	-26,4%
Cession de titres	5 000	0	
Solde net Personnes morales hors UESL	-80 046	-99 578	24,4%
Versements à UESL	-159 530	-155 848	-2,3%
Flux nets emprunt CDC	73 648	72 319	-1,8%
Sommes reçues de l'UESL	28 737	46 218	60,8%
Solde net UESL	-57 145	-37 311	-34,7%
Solde net divers emplois et ressources	1 078	3 216	
Variation nette annuelle	4 627	31 766	
Trésorerie fin d'année	187 661	219 427	16,9%
Trésorerie de fin d'année en % de la collecte	123,6%	143,6%	





Présentation des comptes 2015 d'Amallia

Présentation du bilan

Le total du bilan augmente de 101,1 M€ pour se situer à **2 242 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 201 M€, à l'actif et au passif. Sans eux, le total du bilan se situerait à 2 041 M€ contre 1 971 M€ en 2014 (+69 M€).

Actif

L'augmentation du total de l'actif s'explique par la hausse des immobilisations financières (+39,5 M€), de la trésorerie (+29,1 M€) et des comptes de liaison (31,7 M€).

Actif du BILAN, en K€	2014	2015	évolution
Immobilisations corporelles et incorporelles	4 733	4 482	-5,3%
Participations	110 757	126 580	14,3%
Créances sur UESL	266 450	270 454	1,5%
Créances rattachées à des participations	235 510	249 751	6,0%
Prêts à personnes morales	660 878	698 850	5,7%
Prêts à personnes physiques	489 632	457 322	-6,6%
Autres immobilisations financières	3 766	3 500	-7,1%
Total immobilisations financières	1 766 992	1 806 457	2,2%
Créances diverses et assimilées	5 040	6 865	36,2%
Trésorerie	192 017	221 134	15,2%
Charges constatées d'avance	2 462	2 102	-14,6%
Total actif circulant	199 518	230 101	15,3%
Comptes de liaison entre fonds	168 842	200 511	18,8%
Total Actif	2 140 085	2 241 551	4,7%
Trésorerie nette	187 661	219 427	16,9%

A l'actif, **les immobilisations corporelles et incorporelles** regroupent essentiellement des bureaux utilisés par Amallia (valeur nette de 4 150 K€) et les différents matériels (238 K€) et mobiliers (93 K€). Elles diminuent en raison des amortissements passés en 2015 (329 K€) supérieurs aux nouveaux investissements (83 K€), et de l'impact des sorties d'immobilisations.

Les immobilisations financières augmentent de 39 M€ pour se situer à 1 806 M€, soit 80% du total du bilan. Cette hausse s'explique par les variations :

• des participations	+ 15,8	M€
• des créances sur l'UESL	+ 3,8	M€
• des créances rattachées à ces participations	+ 14,4	M€
• de prêts aux autres personnes morales	+ 37,9	M€
• de prêts aux personnes physiques	- 32,3	M€



Les **titres de participations** s'élèvent à 126,6 M€ en valeur d'acquisition. Ils regroupent toutes les filiales et participations dont Amallia détient au moins 10% du capital. Les apports 2015 sont constitués par les augmentations de capital auprès de :

• Aliade Habitat	9 656	K€
• SIKOA	2 500	K€
• Promélia	1 935	K€
• SCI FALY	1 260	K€
• Atriom	240	K€
• Foyer Vellave	112	K€

La dépréciation des titres de participation représente 0,19% de leur valeur.

Les **créances immobilisées sur l'UESL** (270,5 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 2015 de la manière suivante :

• Foncière Logement	138,3	M€	contre	120,6	M€ en 2014
• Pass-Foncier ®	47,4	M€	contre	54,5	M€ en 2014
• Prêts Renouvellement urbain	38,8	M€	contre	41,5	M€ en 2014
• Foyers Travailleurs Migrants	34,2	M€	contre	33,0	M€ en 2014
• GRL	7,6	M€	contre	12,8	M€ en 2014
• Saisonniers	3,2	M€	contre	3,2	M€ en 2014
• Autres structures collectives	0,9	M€	contre	0,8	M€ en 2014

Les **créances rattachées aux participations** (249,8 M€, soit +14,2 M€), y compris les filiales, ont augmenté de 6,0 %. Leur taux de dépréciation s'élève à 0,52 % concentré sur 3 anciennes SCI issues des CILOR/CILRIF.

Les **prêts aux autres personnes morales** (698,9 M€ contre 660,9 M€ en 2015) ont augmenté de 5,7% (+38 M€). Ils demeurent à un niveau élevé, représentant 65% de la totalité des encours aux bailleurs. Leur taux de dépréciation reste très faible (0,09 %).

Globalement, les encours auprès des personnes morales, hors UESL, atteignent **1 075 M€** contre 1 007 M€ en 2014. Parmi ces créances, 190,8 M€ sont nanties auprès de l'UESL pour garantir l'emprunt CDC.

L'**encours de prêts à personnes physiques** (457,3 M€ contre 489,6 M€ en 2014) continue de diminuer, en baisse sensible de 6,6 % (après -1,3% en 2014). Il s'agit d'une tendance, constatée depuis plusieurs années, générée par des remboursements anticipés importants et une baisse des aides accordées aux personnes physiques ces dernières années conformément aux cadrages financiers nationaux. Leur taux de dépréciation atteint 10,47% (9,99% en 2014) en raison de l'impact des Loca-Pass.

Les **autres immobilisations financières** (3,5 M€) regroupent notamment les avances aux GIE du Groupe et les dépôts de garanties Groupe (2 007 K€ contre 2 211 K€ en 2014), ainsi que d'autres titres de participations inférieurs à 10% du capital (1 417 K€).

Les **créances diverses et assimilées** (6,8 M€ contre 5,0 M€ en 2014) s'expliquent pour l'essentiel par la mutualisation en subvention auprès de l'UESL. Ce montant est à rapprocher des autres dettes au passif (12,1 M€).

L'**analyse de la trésorerie** est présentée aux paragraphes précédents. Elle ressort à 219 427 K€ en tenant compte de la trésorerie au passif, soit 143,6% de la collecte de l'année.



Passif

Passif du BILAN, en K€	2014	2015	évolution
Réserves réglementaires	376 674	380 340	1,0%
Report à nouveau	0	0	
Résultat de l'exercice	3 667	2 928	-20,2%
Total Fonds propres	380 340	383 268	0,8%
Participation des employeurs reçue en subventions	854 130	900 262	5,4%
Sous-Total Ressources permanentes	1 234 470	1 283 531	4,0%
Provisions pour engagements à réaliser	102 358	48 686	-52,4%
Provisions pour risques et charges	3 284	3 732	13,7%
Participation des employeurs reçue en prêts	540 717	539 869	-0,2%
Emprunt UESL (CDC)	75 469	151 382	100,6%
Trésorerie passive	4 356	1 707	-60,8%
Autres dettes financières	0	1	
Total dettes financières	620 542	692 959	11,7%
Autres dettes	10 589	12 132	14,6%
Comptes de liaison entre fonds	168 842	200 511	18,8%
Total Passif	2 140 085	2 241 551	4,7%

Au passif, les **réserves réglementaires** (380,3 M€) progressent de 3,7 M€, ce qui correspond à l'affectation du résultat 2014. Ces réserves concernent les fonds PEEC à hauteur de 319,6 M€ et les fonds PSEEC pour 60,7 M€ (ex-fonds non réglementés).

Les **fonds propres** (383,3 M€) intègrent par ailleurs le résultat 2015 (+2,9 M€) qui explique leur variation.

L'**encours de fonds versés sous forme de subventions** (900 M€) par les entreprises adhérentes est en progression de 45,9 M€ par rapport à 2014. Cette augmentation recouvre toutefois des variations très diverses :

- des provisions pour engagements à réaliser (48,7 M€ contre 102,4 M€) qui diminuent principalement par l'absence de comptabilisation de provision pour le financement des politiques publiques nationales (contre 43,8 M€ en 2014). En effet selon la recommandation de l'ANCOLS, « le contexte de la réforme remet en cause la continuité d'exploitation de tous les CIL ». Seule une mention dans l'annexe informe la participation d'AMALLIA, suivant son poids dans la profession, pour un montant de 278 006 K€ pour les années 2016 à 2019. Il demeure au sein de ces provisions au bilan :
 - des subventions à verser aux personnes morales à hauteur de 37,3 M€ contre 48,2 M€ en 2014, en baisse en raison des objectifs de subventions 2015
 - de la provision pour risques sur garanties LOCA-PASS ® octroyées (6,1 M€ contre 6,5 M€ en 2014)
 - des subventions à verser aux personnes physiques (5,3 M€ contre 3,9 M€ en 2014)
- des fonds versés en subventions (131,2 M€ contre 114,0 M€ en 2014) qui s'équilibrent avec les fonds reçus en subventions des entreprises, CIL et UESL (131,4 M€ contre 112,0 M€ en 2014).
- A noter que le versement au FNAL (25,2 M€ contre 24,6 M€ en 2014) est comptabilisé en diminution des subventions reçues.
- des prélèvements pour frais de gestion et dépréciations

Globalement, les **ressources permanentes** d'Amallia (**1 284 M€**), qui cumulent les fonds propres et les fonds reçus sous forme de subventions, progressent de 49,1 M€.



Les **provisions pour risques et charges** (3,7 M€) sont en hausse de 0,4 M€. Elles concernent pour l'essentiel les provisions pour indemnités de départs à la retraite (3,0 M€), ainsi que des provisions pour risques sur d'anciennes SCI issues du CILOR/CILRIF (0,2 M€).

Les **fonds PEEC reçus sous forme de prêts** s'élèvent à 539,9 M€, en baisse de 0,8 M€. Ces fonds seront à rembourser aux entreprises, aux autres collecteurs Action Logement ou à l'UESL. Le refinancement des aides accordées pour les Foyers de Travailleurs Migrants, les DOM ou le Pass Foncier représente une dette significative de 136,8 M€ vis-à-vis de l'UESL.

L'**emprunt UESL** de 151,4 M€ correspond à l'emprunt CDC, via l'UESL, encaissé par Amallia depuis 2014 (78,6 M€ en 2015), diminué du remboursement en capital (2,6 M€ en 2015). Cet emprunt a permis d'accroître très fortement les engagements suivis de versements aux bailleurs sociaux.

Les **dettes financières** incluent un solde débiteur de banque, à hauteur de 1,7 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 des dettes fiscales et sociales, dettes envers l'UESL dans le cadre des fonds de mutualisation, et celles de fournisseurs.



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 2015 constitue un **bénéfice de 2 928 K€,** après un bénéfice de 3 667 K€ en 2014.

Compte de résultat, en K€	2 014	2 015	évolution
Intérêts sur prêts à personnes physiques	7 783	7 191	-7,6%
Intérêts sur prêts à personnes morales	9 495	9 111	-4,0%
Sous total intérêts sur prêts	17 278	16 303	-5,6%
Prélèvements autorisés	6 949	6 978	0,4%
Produits de placements de trésorerie	3 055	3 112	1,8%
Produits de participations	2 929	3 340	14,0%
Produits d'activité	30 211	29 733	-1,6%
Reprises de provisions et dépréciations	3 331	2 863	-14,1%
Produits divers	973	729	-25,1%
Produits exceptionnels	5 320	6	
Autres produits	9 624	3 597	-62,6%
Total PRODUITS	39 835	33 330	-16,3%
Sous-traitance intra-groupe	6 206	5 439	-12,4%
Achats et charges externes	7 640	7 603	-0,5%
Impôts, taxes et versements assimilés	1 040	1 033	-0,6%
Charges de personnel	11 796	11 870	0,6%
Pertes sur créances irrécouvrables	340	555	63,6%
Autres charges	429	343	-20,0%
Dotations aux amortissements et provisions	3 205	3 105	-3,1%
Charges financières	502	445	-11,4%
Charges exceptionnelles	5 012	8	
Total CHARGES	36 168	30 402	-15,9%
RESULTAT NET	3 667	2 928	-20,2%



Produits

Les **intérêts sur prêts personnes physiques** (7 191 K€ contre 7 783 K€ en 2014) sont en baisse sensible de 7,6% (-592 K€) après une diminution de 0,1% en 2014, impactés par la forte diminution des encours de prêts à l'actif (-6,6%). Le taux moyen de rémunération des encours ressort à 1,57% contre 1,59% en 2014.

Les **intérêts sur prêts personnes morales**, hors UESL, (9 111 K€ contre 9 495 K€ en 2014) sont en baisse de 4,0%, ce qui représente -384 K€, malgré une hausse des encours de 52 M€. Ils sont sensiblement impactés par les nouveaux prêts à taux variables indexés sur le taux du Livret A depuis 2013. Le taux moyen de rémunération des encours ressort ainsi à 0,96 % contre 1,06% en 2014, ce qui correspond à une baisse importante en raison de l'inertie de ces dettes à long terme.

Les **prélèvements autorisés** (6 978 K€ contre 6 949 K€ en 2014), en hausse de 30 K€, sont quasiment stables grâce à l'activité soutenue des avances et aides sociales. Ils regroupent :

- le prélèvement pour frais généraux (3 201 K€ contre 3 234 K€ en 2014) est en baisse de 33 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 2015, les fonds collectés diminuent à cause de la baisse des retours de prêts.
- les autres prélèvements pour frais de gestion (2 067 K€ contre 1 986 K€ en 2014) 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 (1 711 K€ contre 1 729 K€ en 2014) est en baisse de 19 K€. Il se répartit entre le fonctionnement de l'UESL (779 K€ contre 773 K€ en 2014), le financement des partenaires sociaux (319 K€ contre 352 K€ en 2014), et le fonctionnement de l'ANPEEC devenue ANCOLS (611 K€ contre 604 K€ en 2014).

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

Les **produits de placements de trésorerie** (3 112 K€ contre 3 055 K€ en 2014) sont en hausse de 57 K€ (1,8%). Le volume moyen de trésorerie augmente de 17 841 K€ (171 029 K€ contre 153 188 K€ en 2014), et le taux moyen de rémunération diminue peu dans le contexte actuel des placements liquides sans risque (1,82% contre 1,99% en 2014). Pour comparaison, le taux moyen du Livret A ressort à 0,90% en 2015 (1,15% en 2014, taux cible des Livrets et rémunération de comptes). Amallia règle de l'IS sur certains placements (323 K€ contre 289 K€ en 2014, en Autres Charges).

Les **produits de participations** (3 340 K€), en hausse de 411 K€ (+14,0%), cumulent :

- les dividendes reçus (1 730 K€ contre 1 376 K€ en 2014) augmentent malgré 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 pour les ESH), passé de 1,25% fin 2013 à 1,00% fin 2014 ; l'impact du taux est largement compensé par les nouvelles dotations en capital.
- les intérêts sur encours UESL (1 611 K€ contre 1 554 K€ en 2014), impactés par la hausse de l'encours de prêts Foncière Logement, et par la baisse de celui du Pass-Foncier.

Les **reprises sur provisions et dépréciations** baissent en 2015 (2 863 K€ contre 3 331 K€ en 2014). Elles doivent être analysées nettes des dotations en charges (3 105 K€ contre 3 205 K€ en 2014). 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** (729 K€ contre 973 K€ en 2014) cumulent :

- la production vendue (550 K€ contre 877 K€ en 2014) : essentiellement les rétrocessions d'assurances (en diminution), les mises à disposition et les frais de contentieux refacturés aux clients
- les transferts de charges (110 K€ contre 66 K€ en 2014)
- les autres produits (69 K€)

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.

Les **produits exceptionnels** étaient élevés en 2014 en raison de l'opération d'apport des titres EPERGOS HABITAT à SOFONLY, rémunérée par la création de nouveaux titres SOFONLY à hauteur de **5 000 K€**. Ce montant était équilibré par la charge exceptionnelle correspondant à la sortie de ces titres en valeur nette comptable, et n'a donc généré aucune plus ou moins-value.

Charges

La **sous-traitance intragroupe** (5 439 K€ contre 6 206 K€ en 2014, soit -767 K€) concerne pour l'essentiel les prestations des GIE Amallia Organisation (4 021 K€ contre 4 687 K€ en 2014, en diminution en raison essentiellement d'un transfert d'effectifs du GIE vers Amallia) et Amallia Systèmes d'Information (1 346 K€ contre 1 352 K€ en 2014).

Les **achats et charges externes** (7 603 K€ contre 7 640 K€ en 2014 soit -37 K€) cumulent tous les autres frais de fonctionnement, dont les frais d'actes de contentieux (1 635 K€ contre 1 930 K€ en 2014). Ces charges externes, analysées au paragraphe ci-après, diminuent de 0,5%.

Les **impôts et taxes** (1 033 K€ contre 1 040 K€ en 2014) baissent de 6 K€. Ils concernent majoritairement la taxe sur les salaires (818 K€ contre 784 K€ en 2014) et les frais de formation du personnel (81 K€ contre 106 K€ en 2014).

Les **charges de personnel** (11 870 K€ contre 11 796 K€ en 2014) augmentent de 0,6% (+74 K€). L'analyse est présentée au paragraphe ci-après.

Les **pertes sur créances irrécouvrables** s'élèvent à 555 K€ (contre 340 K€ en 2014) sur la Gestion Courante, en sachant que 957 K€ (796 K€ en 2014) 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** (343 K€) concernent essentiellement l'impôt sur les sociétés (323 K€ contre 289 K€ en 2014) payés sur certains placements de trésorerie.

Les **charges financières** (445 K€ contre 502 K€ en 2014) proviennent pour l'essentiel des intérêts sur fonds reçus sous forme de prêts.

Les intérêts dans le cadre de fonds mutualisés par l'UESL (316 K€ contre 930 K€ en 2014) 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 2015 d'Amallia

Le résultat d'Amallia, au 31 décembre 2015 constate un bénéfice de 2 928 K€, en diminution d'environ 0,7 M€ par rapport au résultat 2014.

Si les produits financiers sont en baisse (- 2,4%), l'amélioration des frais d'impayés et de recouvrement ainsi que la diminution des frais de fonctionnement (- 0,8%) ne suffisent pas à maintenir un résultat proche de 2014.

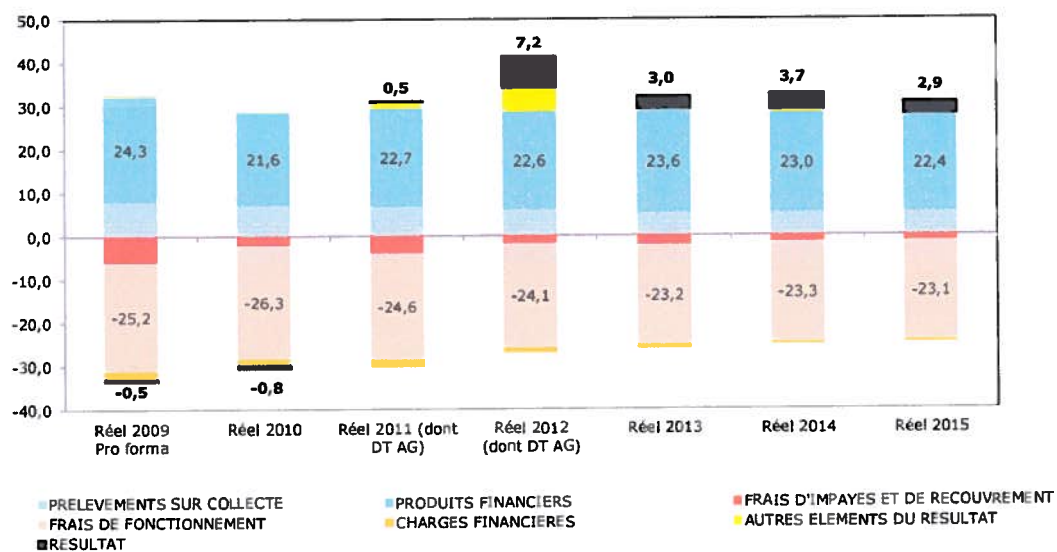
En effet l'exercice 2015 s'inscrit dans le contexte de réforme du mouvement Action Logement qui, à des fins préparatoires, a préconisé d'apurer les comptes. Les écarts significatifs au niveau du compte de résultat gestion courante sont identifiés ci-dessous :

Résultat 2014	+	3 667 K€
Produits financiers en baisse (- 2,4%)	-	542 K€
Baisse des intérêts PP de 592 K€		
Baisse des intérêts PM incluant une régularisation de 176 K€ portant sur des écarts de fusion de 2010 (non récurrent)		
Prélèvements sur collecte en hausse (+ 0,9%)	+	48 K€
Amélioration des frais d'impayés et de recouvrement (- 14%)	+	218 K€
Baisse des frais de fonctionnement de 0,8%	+	181 K€
Diminution des charges financières (- 11%)	+	57 K€
Variation des Dotations aux provisions des participations	-	70 K€
Variation des éléments exceptionnels, dont	-	215 K€
En 2014 : boni de liquidation de l'association Logiservices (320 K€)		
En 2015 : reprise de provision pour gros travaux Paris Marsoulan (108 K€)		
Diminution des autres résultats, incluant	-	408 K€
Provision pour risques et charges d'exploitation de 184 K€ (assurances des prêts)		
Baisse des intérêts sur assurance (DT Savoie) de 138 K€		
Participations aux bénéfices sur les contrats d'assurance : - 93 K€		
Autres variations	-	8 K€
Résultat 2015	+	2 928 K€



Le résultat d'Amallia s'inscrit depuis 3 ans aux alentours de 3 M€ :

Evolution du résultat d'Amallia en M€



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 KC	Réel 2014	Budget 2015	Estimé 2015	Réel 2015	Réal 2015 - Réel 2014		Réal 2015 - Budget 2015	
PRODUITS FINANCIERS								
DIVIDENDES	1 376	1 776	1 730	1 730	354	25,7%	-46	-2,6%
PRODUITS DE PLACEMENT DE TRESORERIE (1)	2 766	2 303	2 451	2 789	23	0,8%	486	21,1%
AUTRES PRODUITS FINANCIERS	1 554	1 142	1 457	1 611	57	3,6%	469	41,0%
INTERÊTS PERSONNES PHYSIQUES	7 783	8 335	7 223	7 191	-592	-7,6%	-1 144	-13,7%
INTERÊTS PERSONNES MORALES	9 495	9 530	9 213	9 111	-383	-4,0%	-419	-4,4%
PRODUITS FINANCIERS	22 973	23 086	22 074	22 432	-542	-2,4%	-654	-2,8%
PRELEVEMENTS SUR COLLECTE	5 220	5 080	5 149	5 268	48	0,9%	188	3,7%
FRAIS LIÉS A L'ACTIVITE								
FRAIS D'ACTES CONTENTIEUX	-1 929	-1 868	-1 682	-1 634	295	-15,3%	234	-12,5%
REFACTURATION FRAIS CONTENTIEUX	363	341	320	320	-43	-12,0%	-21	-6,3%
PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES PP ET PM	- 340	- 550	- 697	- 555	-216	63,6%	-5	1,0%
DOTATIONS CREANCES DOUTEUSES PP ET PM	354	- 200	441	536	182	51,4%	736	-368,2%
FRAIS D'IMPAYES ET DE RECOUVREMENT	-1 551	-2 277	-1 618	-1 333	218	-14,0%	944	-41,4%
FRAIS DE FONCTIONNEMENT								
FRAIS DE PERSONNEL	-12 849	-13 285	-13 073	-13 417	-569	4,4%	-132	1,0%
FRAIS DE DEPLACEMENT	-636	-703	-714	-674	-38	6,0%	28	-4,0%
FRAIS DE LOCAUX (2)	-1 516	-1 616	-1 593	-1 566	-50	3,3%	50	-3,1%
FRAIS DE BUREAU	-874	-977	-969	-883	-8	1,0%	95	-9,7%
FRAIS INFORMATIQUES	-173	-181	-169	-164	9	-5,4%	17	-9,6%
FRAIS DE GROUPE	-6 058	-5 423	-5 606	-5 378	680	-11,2%	44	-0,8%
AUTRES CHARGES DE FONCTIONNEMENT (2)	-354	-236	-251	-247	108	-30,4%	-10	4,4%
COMMUNICATION			-170	-197				
MARKETING ET PROJETS INTERNET	-421	-669	-209	-106	118	-28,0%	366	-54,7%
FRAIS D'INTERVENANTS EXTERIEURS (2)	-375	-446	-453	-444	-69	18,4%	2	-0,4%
FRAIS DE FONCTIONNEMENT	-23 257	-23 535	-23 208	-23 076	181	-0,8%	459	-2,0%
CHARGES FINANCIERES	-502	-420	-490	-445	57	-11,4%	-25	5,9%
DOTATIONS ET REPRISES DE PROVISIONS DES PARTICIPATIONS	118	0	42	41	-78	-65,7%	41	
CHARGES FINANCIERES								
ELEMENTS EXCEPTIONNELS	320	31	108	104	-215	-67,4%	73	236,9%
AUTRES RESULTATS (3)	345	24	173	-62	-408	-118,1%	-86	-363,7%
RESULTAT	3 667	1 988	2 230	2 928	-739	-20,2%	939	47,2%

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

(2) Reclassement de certains postes 2014 intervenu après la clôture des comptes (non significatifs : inférieurs à 5 KC)

(3) Inclus les résultats sur assurances

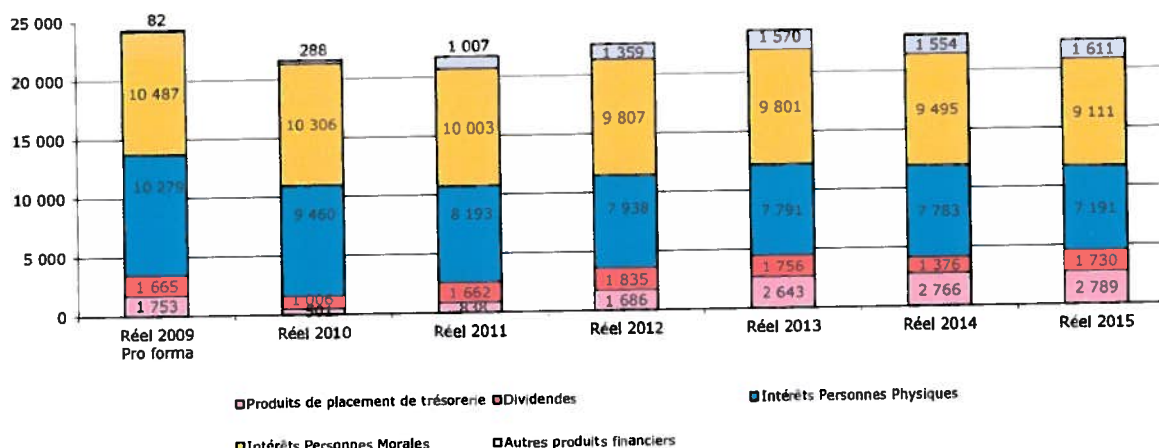


Les produits financiers

Les produits financiers s'élèvent à 22 432 K€ en 2015, en diminution de 2.4% par rapport à 2014. Cette évolution est liée particulièrement à la baisse des intérêts des prêts personnes physiques et des prêts personnes morales.

Les intérêts des prêts représentent 72,7% des produits financiers en 2015 contre 75,2% en 2014 (74.7% en 2013, 78.4% en 2012 et 84.5% en 2011).

Evolution des Produits Financiers (en K€)

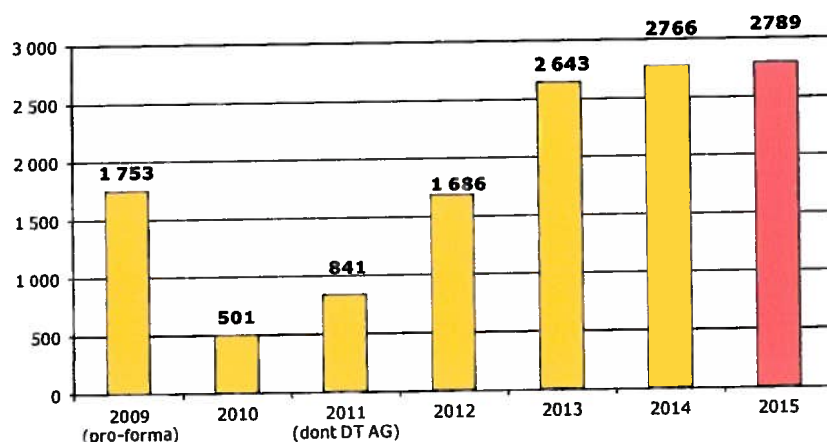


Les dividendes, 1 730 K€, présentent une hausse de 354 K€. Ils proviennent :

- Filiales ESH (Alliade Habitat, Foyer Vellave, Sofilogis, Habitat BVS) : 1 251 K€, en hausse de 322 K€ liée aux augmentations de capital. En effet, les dividendes versés sont calculés au taux maximal de 2.50% en 2015 contre 2.75% en 2014 suite à la baisse du taux du livret A
- Sirul (294 K€), Promélia (150 K€), Immobilière Rhône-Alpes (3 K€) : relativement stables
- Procvivis Rhône : 32 K€ (rien en 2014 compte tenu de la provision pour dépréciation des titres CIFRAA et CIFD)

Les produits de placement de trésorerie (nets de leur imposition), 2 789 K€, sont en légère amélioration de 0,8% par rapport à 2014 suite à la hausse de 12% de l'encours moyen de trésorerie (171 M€ en 2015 contre 153 M€ en 2014), le taux de rémunération moyen étant en baisse.

Evolution des produits de placement de trésorerie en K€

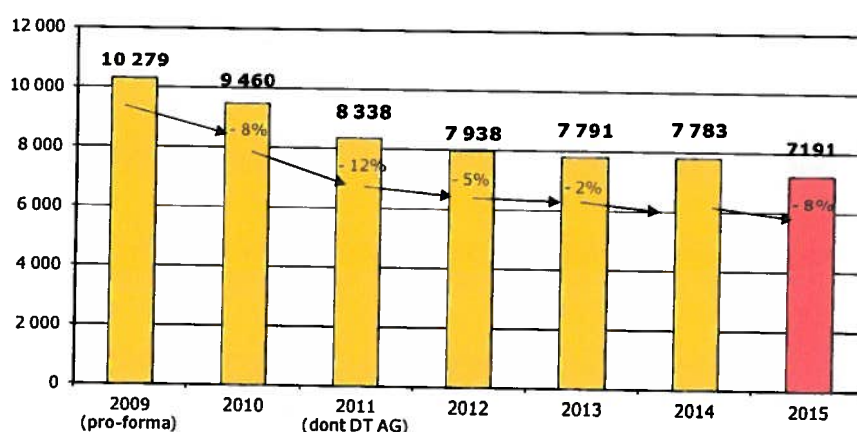


Les autres produits financiers comprennent les intérêts des créances UESL : 1 611 K€ en 2015 contre 1 554 K€ en 2014, et 1 570 K€ en 2013. Ils sont en légère hausse (+ 3,6%) liée à l'augmentation de l'encours de prêts Foncière Logement (l'encours pour le financement du Pass-Foncier étant en baisse).

Les intérêts des prêts personnes physiques présentent une baisse de 592 K€ (- 7,6%) impactée par la forte diminution des encours de prêts à l'actif (- 6%). Le taux moyen de rémunération des encours ressort à 1,57% contre 1,59% en 2014.

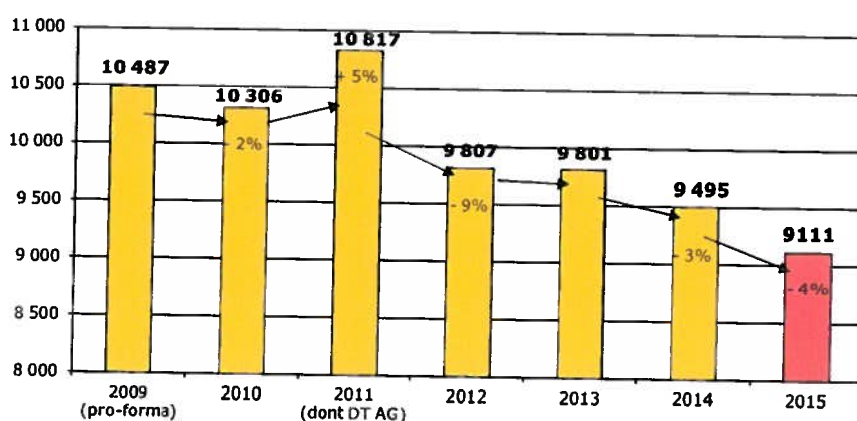
La tendance entre 2010 et 2015 est une baisse moyenne de 6% par an.

Evolution des intérêts des prêts personnes physiques en K€



Les intérêts des prêts personnes morales sont en diminution de 383 K€ soit - 4% malgré une hausse des encours de 52 M€. L'année 2015 comptabilise en outre une régularisation (diminution des produits) de 176 K€ portant sur des écarts de fusion de 2010 (non récurrent).

Evolution des intérêts des prêts personnes morales en K€



Les prélèvements sur collecte

Les prélèvements sur collecte s'élèvent en 2015 à 5 268 K€ et sont en légère augmentation par rapport à 2014 (+ 0,9%).

Ils se composent de :

- **3 201 K€ de produits, calculés sur les fonds collectés**, contre 3 234 K€ en 2014 soit une baisse de 33 K€ expliquée par la baisse de 1,4% des fonds collectés (retour des prêts personnes physiques) entre 2013 et 2014 :

Montant en K€	Fonds collectés 2013 pour calcul du prélèvement 2014	Fonds collectés 2014 pour calcul du prélèvement 2015	Var. en K€	Var. en %
Retour des prêts personnes physiques	103 812	95 548	-8 264	-8,0%
Retour des prêts personnes morales	42 535	45 620	3 085	7,3%
Collecte + compensation	148 982	150 076	1 094	0,7%
Total fonds collectés (hors PEAEC)	295 329	291 244	-4 085	-1,4%

- **2 067 K€ de produits, calculés sur le nombre de dossiers**, contre 1 986 K€ en 2014, soit une hausse de 81 K€, dont 95 K€ relatif aux engagements réciproques du Cil Pass assistance en augmentation :

Produit	Indicateur	Réel 2014	Réel 2015	Var. 2015 / 2014 en Nbre	PU en C	Var. 2015 / 2014 en K€
APAGL	Nbre d'attestation (Pass assistance + GRL)	393	252	-141	250	-35
Cil Pass Assistance	Nbre d'engagement réciproque	1 348	1 586	238	400	95
Locapass	Nbre de bénéficiaire de dépôts et garanties accordés (1 aide retenue par ménage)	19 565	19 962	397	68,6	27
Sécuripass	Nbre de dossiers	28	0	-28	228,67	-6
						81



Les frais d'impayés et de recouvrement

Les **frais d'impayés et de recouvrement** s'élèvent au compte de résultat de gestion courante à 1 333 K€ contre 1 551 K€ en 2014, soit une amélioration de 218 K€ (- 14%), liée tout particulièrement à la baisse des frais d'actes de 15% (supérieure à la baisse de l'encours des prêts PP qui diminuent de 6%).

Ces frais se composent de :

- **Frais d'actes et contentieux pour 1 634 K€** en baisse de 15%. Il s'agit des frais de recherches d'adresses, huissiers, avocats... pour mener les actions nécessaires à la réduction des impayés. Ils représentent 0,32% de l'encours des prêts PP en 2015 contre 0,35% en 2014 (0,37% en 2013 et 0,39% en 2012).
- La **récupération de ces frais** auprès des clients, **320 K€**, est en diminution de 43 K€.
- **Les pertes sur créances irrécouvrables** cumulées aux **dotations (nettes des reprises)** **présentent une charge de 19 K€ contre un produit de 14 K€ en 2014** 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%), PEAC (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, PEAC 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 4,1% en 2015 contre 4,2% en 2014 présentant globalement une amélioration, qui constate :

- **Au niveau des prêts personnes morales** : la provision au bilan, représentant 0,23% de l'encours, est en baisse de 129 K€ (- 6%) intégrant un passage en perte de 147 K€ (provisionnée en 2014 à 100%) suite à la liquidation de la SCI Jonchère Gare. Le solde des mouvements de l'exercice 2015 au compte de résultat constitue une charge nette de 19 K€ : montant très faible au regard de l'encours PM (840 M€).
- **Au niveau des prêts personnes physiques** : la provision au bilan, représentant 10,47% de l'encours, est en baisse de 853 K€ (- 1,6%). Cette dépréciation diminue moins vite que l'encours (- 6,1%) présentant alors une dégradation des comptes clients. Au niveau du compte de résultat, cette tendance baissière ne se lit pas directement (charge nette de 506 K€). En effet, les créances irrécouvrables diminuent de 8%, mais, amoindries des remboursements perçus sur pertes antérieures, elles présentent alors une hausse de 20% (cf. Présentation des créances irrécouvrables 2015).

A noter : la part des dossiers Locapass au recouvrement étant en augmentation (effet des réformes successives des produits distribués), l'impact au compte de résultat gestion courante est alors moins important en 2015 (cf. ci-dessous).

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

données en K€			Prêts PP		Prêts PM		Total	
			2014	2015	2014	2015	2014	2015
BILAN - Immobilisations financières	Encours N ⁽¹⁾		543 961	510 798	791 532	840 104	1 335 494	1 350 902
	Dépréciation N		-54 329	-53 476	-2 046	-1 917	-56 375	-55 394
		% de dépréciation N	9,99%	10,47%	0,26%	0,23%	4,22%	4,10%
	Dépréciation N-1		-55 200	-54 329	-2 149	-2 046	-57 349	-56 375
COMPTE DE RESULTAT	Dotation / Reprise	Dotation (-) ou reprise (+) créances douteuses sur dépréciation de l'actif immobilisé	871	853	103	128	974	981
		Autre dotation (-) ou reprise (+) créances douteuses N sur dépréciation de l'actif circulant	-187	6	0	0	-187	6
		Total dotation (-) ou reprise (+) créances douteuses	684	859	103	128	787	987
	Pertes	Dossiers passés en perte sur créances irrécouvrables	-1 135	-1 365	-1	-147	-1 136	-1 512
	Impact Résultat	Total = dotation ou reprise nette + pertes	-450	-506	102	-19	-348	-525
REPARTI° COMPTE DE RESULTAT	Impact Résultat PEEC, PEAEC, PSEEC	Total dotation (-) ou reprise (+) créances douteuses	433	452	0	0	433	452
		Dossiers passés en perte sur créances irrécouvrables	-796	-957	0	0	-796	-957
		Total = dotation ou reprise nette + pertes	-363	-505	0	0	-363	-505
	Impact Résultat Gestion Courante	Total dotation (-) ou reprise (+) créances douteuses	251	408	103	128	354	536
	Dossiers passés en perte sur créances irrécouvrables	-338	-408	-1	-147	-340	-555	
	Total = dotation ou reprise nette + pertes	-88	0	102	-19	15	-19	

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

Var. 15/14 :
lègère baisse : - 34 K€

Les frais de fonctionnement

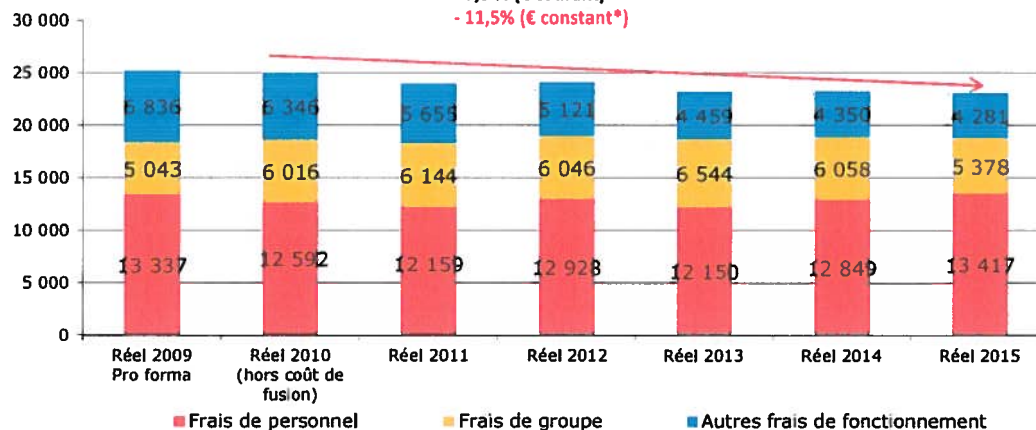
Les **frais de fonctionnement** d'Amallia, en 2015, s'élèvent à 23 076 K€ et sont en baisse de 0,8% par rapport à 2014 et en économie de 2% par rapport au budget.

Les frais de personnel (13 417 K€) et les frais de groupe (5 378 K€) représentent 81 % des coûts de fonctionnement d'Amallia comme en 2014.

Evolution des Frais de fonctionnement Amallia (en K€)

Economies réalisées entre 2010 et 2015 :

- 7,5 % (€ courant)
- 11,5% (€ constant*)



* frais corrigés de l'effet de l'inflation depuis 2010 (indice INSEE IPC hors tabac)

Les frais de personnel

Les **frais de personnel** 2015 s'élèvent à 13 417 K€ en hausse de 569 K€ (+ 4,4%) par rapport à 2014. 75% de cette évolution est liée à la mutation du service Recouvrement au 1^{er} janvier 2015 porté antérieurement par le GIE Amallia Organisation.

En K€	Réel 2014	Budget 2015	Réel 2015	Ecart Réel15/Réel14	%
Salaires bruts	7 517	7 830	7 547	31	0,4%
Charges	3 477	3 527	3 594	117	3,4%
Primes et indemnités soumises	4	5	20	16	353,1%
Refacturations, mise à disposition	11	-4	141	130	
Provisions 13 ^e mois et primes vacances	16	0	-14	-31	-189,7%
Personnel intérimaire	110	53	52	-58	-52,4%
Total salaires et charges	11 136	11 411	11 340	204	1,8%
Impôts et taxes	851	885	874	24	2,8%
Primes et indemnités non soumises	136	118	74	-62	-45,7%
Formation	106	156	94	-12	-11,0%
Autres charges de personnel	334	384	416	82	24,5%
Participation / Intéressement / Abondements	193	331	263	69	35,9%
Autres frais de personnel	1 620	1 874	1 721	101	6,2%
Total frais de personnel	12 756	13 285	13 061	305	2,4%
Provisions	93		356	263	282,8%
Total frais de personnel avec prov.	12 849	13 285	13 417	569	4,4%



Principales explications Réel 2015/Réel 2014 :

Salaires et charges : + 204 K€ (+ 1,8%)

- Hausse des salaires bruts de 31 K€ (+ 0,4%) : cette variation recouvre le transfert du service recouvrement (+ 240 K€) et une diminution des autres services de 209 K€ incluant des départs non remplacés.
- Les charges augmentent de 117 K€ : + 3,4%
- Les mises à disposition de personnel (nettes) sont en augmentation de 130 K€ positionnée essentiellement sur la DT Lyon
- Baisse du recours à l'intérim de 58 K€
- Autres variations des salaires et charges : - 16 K€

Autres frais de personnel : + 101 K€ (+ 6,2%)

Dont une hausse des charges de comité d'entreprise (+ 67 K€) et de l'intéressement et abandonnement (+ 69 K€)

Variations des provisions : + 263 K€

Congés payés : produit de 119 K€

Indemnité de départ à la retraite et médaille du travail : charge nette de 264 K€

Une dotation pour risques et charges relative à un collaborateur : charge de 118 K€

Les frais de déplacement

Les frais de déplacements missions, réceptions s'élèvent à 674 K€ en 2015 et sont en hausse de 38 K€ (+ 6%) par rapport à 2014. Ils se composent de :

- Frais de missions, réceptions et déplacements (hors véhicule) pour 492 K€, en hausse de 36 K€ (+ 8%). Ce poste comprend la journée d'information sur la réforme Action Logement du mois de mai 2015 (30 K€) ainsi que des déplacements en Antilles Guyane
- Frais de véhicules pour 182 K€ en hausse de 2 K€ (+ 1%). La flotte Amallia est composée au 31 décembre 2015 de 27 véhicules

Les frais de locaux et bureaux

Les frais de locaux s'élèvent à **1 566 K€** et sont en hausse de 50 K€ par rapport à 2014 (+ 3,3%) liée principalement à l'augmentation des surfaces occupées du bâtiment Lyon Challenger suite à la mutation du service recouvrement du GIE sur Amallia. Ils se composent de :

- **Loyers : 719 K€** en hausse de 73 K€ expliquée en grande partie par l'augmentation de la superficie des locaux Lyon Challenger (+ 62 K€) et par une régularisation de facturation de 2013 sur les locaux de St Etienne
- **Charges locatives et entretien des bureaux : 690 K€** en baisse 32 K€ par rapport à 2014 expliquée par les principales variations suivantes :
 - o Baisse des charges rue Marsoulan de 37 K€ : travaux importants réalisés en 2014
 - o Diminution de l'entretien des locaux de la DT Villefranche de 10 K€ (dépense ponctuelle en 2014)
 - o Baisse des charges de locaux de St Etienne de 17 K€ liée essentiellement à une régularisation de facturation en 2014 (double charge)
 - o Compensée partiellement par les charges locatives du bâtiment Lyon Challenger du service recouvrement (+ 35 K€)
- **Amortissements des bureaux : 183 K€** (dont 123 K€ porté par les bureaux Rue Marsoulan à Paris) stables par rapport à 2014
- **Mises à disposition de locaux : produit de 26 K€** qui concerne la DT des Savoie et la DT Villefranche



Les frais de bureau s'élèvent à 883 K€ et sont en hausse de 1% par rapport à 2014. Cette évolution est principalement due aux frais d'archivage (antérieurement portés par le GIE Amallia Organisation). Les frais de bureau se composent de :

En K€	Réel 2014	Répartition 2014	Réel 2015	Répartition 2015	Réel 2015 / Réel 2014	Var. 2015/2014
Frais postaux	428	48,9%	426	48,3%	-2	-0,4%
Fournitures administratives, location et entretien de matériels	304	34,8%	280	31,7%	-24	-7,9%
Frais de téléphonie	51	5,8%	50	5,6%	-1	-1,7%
Frais d'archivage	38	4,3%	92	10,4%	54	142,8%
Autres frais de bureau ⁽¹⁾	54	6,2%	35	3,9%	-19	-35,6%
Frais de bureau	874	100,0%	883	100,0%	8	1,0%

⁽¹⁾ Amortissements du mobilier et du matériel, frais de déménagement et autres frais.

Les frais informatiques

Les **frais informatiques** s'élèvent à **164 K€** et sont en légère baisse de 9 K€ (- 5%) par rapport à 2014 :

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 2015 se composent de :

- Maintenances informatiques : 57 K€ stables
- Amortissement des investissements informatiques : 35 K€ en baisse de 5 K€
- Locations et fournitures informatiques : 28 K€ en hausse de 18 K€
- Honoraires et sous-traitances informatiques : 22 K€ (projet Ikos édition cerfa) en baisse de 56 K€

Les frais de Groupe

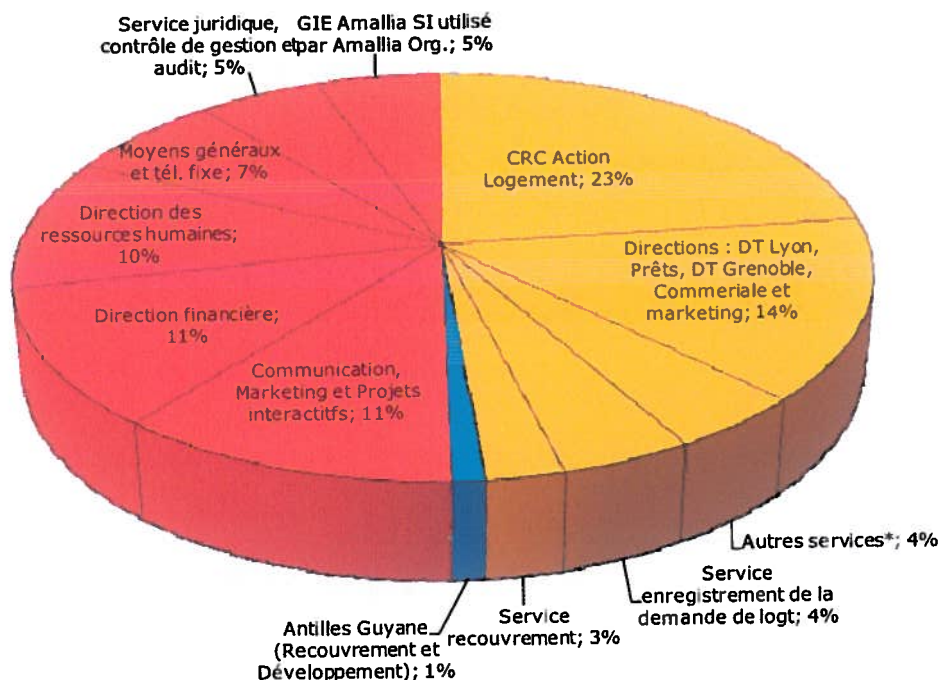
Les **frais de groupe** s'établissent à **5 378 K€** en baisse de 680 K€ (- 10%) par rapport à 2014, dont la variation principale est liée à la mutation du service Recouvrement du GIE sur Amallia au 1^{er} janvier 2015 (pour mémoire, la mutation du service Développement Locatif Lyon du GIE sur Amallia au 1^{er} février 2014 impactait significativement à la baisse les frais de Groupe entre 2013 et 2014).

Amallia organisation représente 75% de ces frais contre 77% en 2014 et 81% en 2013, portant à la fois des services supports (RH, Direction Financière, Marketing...) que des services plus opérationnels (Recouvrement, CRC Infoservices...).

En K€	2013	2014	2015	Réel 2015 / Réel 2014	%
GIE Amallia Organisation	5 305	4 686	4 027	-659	-12,4%
GIE Amallia Systèmes d'information	1 227	1 353	1 346	-7	-0,6%
Autres frais de groupe	11	19	6	-13	-121,8%
Frais de groupe	6 544	6 058	5 378	-680	-10,4%



Le GIE Amallia Organisation est composé pour 50% des fonctions dites 'supports' :



*accueils, responsable pôle actions sociales, service enquête clients

Amallia consomme 28% des services du GIE Amallia Organisation représentant une facturation de 4 021 K€ en 2015 (contre 4 686 K€ en 2014). Cette baisse de 664 K€ (- 14%) est expliquée principalement par :

- **Service Recouvrement** : - 662 K€, diminution liée au transfert au 1^{er} janvier 2015 de l'ensemble des effectifs (sauf le manager) sur Amallia et Equature. Cette économie intègre les frais de personnel mais aussi les coûts indirects de ce service dont les frais de locaux
- **Frais informatiques indirects** : - 74 K€. Le coût du GIE Amallia Systèmes d'information est en baisse de 16%. La quote-part d'Amallia, en retrait, suit cette tendance
- **Service Marketing** : - 48 K€, baisse liée à un coût complet de ce service en net recul (- 20%) suite au détachement d'un salarié sur Amallia
- **Direction Externe Amallia Organisation** : + 72 K€, hausse liée essentiellement aux nouvelles missions dans le cadre du projet de réforme Action Logement
- **Direction des Ressources Humaines** : + 52 K€ (+ 14%), hausse liée à une augmentation de 10% du coût complet de cette Direction amplifiée par une progression de la quote-part d'Amallia de 3%
- **Recouvrement Antilles Guyane (29 K€ - quote-part de 49%) et Développement Groupe Antilles Guyane (15 K€ - quote-part de 10%)** : création de ces 2 nouveaux services en 2015

Le GIE Amallia systèmes d'information s'élève à 1 346 K€ et est en baisse de 7 K€ (- 0,5%) par rapport à 2014. Amallia consomme 32% des services de ce GIE.

Les variations sont les suivantes :

- **Baisse des Systèmes et Réseaux de 21 K€** liée principalement à la baisse du coût de cette section, en effet la quote-part Amallia est en hausse de 2% (effet de la mutation du service Recouvrement) passant de 26,6% à 27,1%
- **Hausse du pôle projets de 14 K€** : Amallia représente 37% de la facturation du pôle projets en 2015 (1 221 jours) contre 33% en 2014 (1 172 jours). Cette hausse concerne le temps passé sur la maintenance (hausse des sollicitations des collaborateurs Amallia)
En 2015, plus de 100 jours ont été consacrés à la réforme Action Logement

Le budget est consommé malgré la baisse générale du coût du GIE Amallia SI. Ceci montre une augmentation de la quote-part Amallia entre le réel 2015 et le budget 2015. En effet, il était prévu moins de jours de temps projets (incluant la maintenance) : 1 083 jours (quote-part de 30%).

Les autres charges de fonctionnement

Les autres charges de fonctionnement s'élèvent à 247 K€. Elles sont en baisse de 108 K€ (prévues au budget). Elles se composent :

- Frais de banque (principalement frais bancaires et d'impayés sur l'activité prêt) : 84 K€ en baisse de 6 K€
- Cotisations : 105 K€, en hausse de 30 K€ portée par la montée en charge de l'activité confiée à ADEL (Association D'Entraide pour le Logement)
- Assurances : 29 K€, en baisse de 17 K€ dont plus de la moitié liée à une économie sur la Responsabilité Civile Professionnelle et Exploitation (baisse du taux de facturation).
- Autres charges diverses : 28 K€ en baisse de 116 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 303 K€ en 2015 contre 421 K€ en 2014, soit une baisse de 118 K€. Cette économie s'observe sur le marketing opérationnel dont les nouvelles orientations ont été données dans le cadre de la réforme du mouvement Action Logement.

L'économie porte pour moitié sur la mise à jour des supports (et objets promotionnels) et pour moitié sur les mailings de collecte (effet volume essentiellement).

Par rapport au budget, la baisse de 366 K€ est très liée à la réforme. Pour mémoire, il était prévu un budget particulier pour des projets internet (site opérationnel Groupe et Réseaux sociaux notamment). De plus, le budget de communication institutionnelle et des partenariats de proximité a été faiblement consommé.

Ce poste de dépense inclut en 2015 les 2 réunions d'informations sur la réforme Action Logement qui ont eu lieu à l'automne en AURA et en IDF (quote-part Amallia).



Les frais d'intervenants extérieurs

Les frais d'intervenants extérieurs s'élèvent à 444 K€, ils sont en hausse de 69 K€ (+ 18%) par rapport à 2014 et stables par rapport au budget.

Pour mémoire, l'année 2014 intégrait le rattrapage de facturation de la gestion de l'encours des prêts Logement Evolutif Social par AtriOm pour les années 2012 et 2013.

Types d'honoraires - montant en K€	Réel 2014	Budget 2015	Réel 2015
Honoraires de commissariat aux comptes	43	96	112
Partenariats / Mécénats	50	63	79
Frais de notaires (facturation tardive) liée à la fusion Amallia 2010 et Acte complémentaire CIL Amallia-Guadeloupe	0	0	59
Gestion de l'encours des prêts Logement Evolutif Social par AtriOm	160	50	44
Etude Besoins Logement DT des Savoie	0	35	35
Enquête satisfaction	11	0	18
Vie sociale	15	13	15
Honoraires RH	20	43	10
Accompagnement de la stratégie	23	24	8
Divers autres honoraires	52	122	64
TOTAL	375	446	444

En ce qui concerne les honoraires de commissariat aux comptes, ils sont en réalité stables entre 2014 et 2015 mais il manquait une facture non parvenue de 35 K€ en 2014 (à ajouter 35 K€) qui augmente ainsi le montant 2015 (à enlever 35 K€).

Les autres charges

Les charges financières

Les charges financières sur les emprunts UESL et les emprunts contractés auprès d'autres CIL dans le cadre des échanges de réservations locatives : 445 K€ en 2015 contre 502 K€ en 2014, en baisse de 11%.

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

Ecart défavorable des variations de provision des participations et des risques et charges financières : - 78 K€ (un produit de 41 K€ est constaté en 2015 contre un produit de 118 K€ en 2014) :

- **Reprise nette des titres de participation constatée en 2015 pour 11 K€**
- **Reprise nette pour risques et charges financières constatée en 2015 pour 29 K€** (dont 42 K€ de reprise partielle de provision pour risques sur la SCI Asnière Gare)



Les éléments exceptionnels et autres résultats

- **Variation des éléments exceptionnels de - 215 K€,** expliquée essentiellement par les 2 éléments marquants suivants :

L'année 2015 constate un produit exceptionnel de 107 K€ relatif à la reprise (partielle) de provision pour gros travaux de la DES (budgétée à 31 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€ (non récurrent).

- **Baisse des autres résultats de 408 K€**

Les autres résultats présentent en 2015 une charge nette de 62 K€ contre un produit en 2014 de 345 K€. Ils comprennent :

- La comptabilisation d'une provision pour risques et charges d'exploitation de 184 K€ concernant le compte assurances prêts Amallia (écart détecté entre la comptabilité et la gestion),
- Un produit de 44 K€ d'intérêts sur assurance (DT Savoie) en baisse de 138 K€ par rapport à 2014,
- Une provision de 20 K€ concernant la participation aux bénéfices attendue sur les contrats d'assurance 2014 (contre 113 K€ l'année passée),
- Divers autres produits : 58 K€ en hausse de 7 K€



Affectation du résultat 2015 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 2015 ci-après.

Résultat	2 927 718,91
Report à nouveau débiteur	0,00
Report à nouveau après affectation	0,00
Solde à affecter	2 927 718,91
Plus value sur cessions de titres fonds réglementés	0,50
Prélèvement frais de gestion	3 200 740,00
50% du solde (affectable sur réserve PSEEC)	0,00
Autres Réserves - fonds issus de la PEEC (1)	2 927 718,91
Autres Réserves - fonds issus de la PSEEC (2)	0,00
Total du résultat affecté (1+2)	2 927 718,91



Annexes

- **Bilan de la convention d'objectifs UESL 2015**
- **Documents d'arrêté de comptes 2015 d'Amallia**





Bilan de la convention d'objectifs UESL 2015

en KC	OBJECTIFS 2015				
AMALLIA OBJECTIFS D'EMPLOIS	Atterrissage national	Objectifs Amallia modifiés	Engagements définitifs 2015	en % des Objectifs	Pénalité UESL
	I	J	K	L = K/J	M
Dotations en Fonds Propres logements sociaux	116 000	9 700	9 890	102,0%	
Subventions logement social	141 000	11 500	10 337	89,9%	0
Prêts in fine (PIF)	160 000	11 500	10 352	90,0%	
Sous-total Fonds propres, subventions et PIF	417 000	32 700	30 579	93,5%	0
Prêts au logement social (PLUS / PLA1)	527 000	51 000	51 434	100,9%	
Prêts au logement social (PLS / PSLA jusqu'en 2014)	155 000	15 600	12 950		
Prêts PSLA depuis 2015	24 000	2 450	5 344	101,4%	
Prêts réhabilitation	51 000	5 000	5 030	100,6%	
Sous-total prêts amortissables	757 000	74 050	74 758	101,0%	0
Dotations en Fonds Propres Logements Intermédiaires	55 000	10 500	10 500	100,0%	
Prêts logements intermédiaires	73 000	1 500	1 504	100,3%	
Sous-total Logements Intermédiaires	128 000	12 000	12 004	100,0%	0
Structures collectives (hors FTM et Saisonniers)	inclus dans les financements selon conventionnement				
Actions PM dans les territoires spécifiques	20 000	7 800	9 041		
Actions PP dans les territoires spécifiques	4 000	1 700	1 318	109,0%	
Financement d'organismes facilitant l'accès et le maintien dans le logement	12 000	1 100	1 346	122,4%	0
Sous-total divers	36 000	10 600	11 705	110,4%	0
Total PERSONNES MORALES	1 338 000	129 350	129 046	99,8%	0
Aides aux ménages					
Prêts ACCESSION			51 739		
Prêts travaux			6 625		
Sous-total Accession+Travaux	588 000	61 120	58 364	95,5%	0
AVANCES LOCA-PASS®	70 000	6 500	6 212		
GARANTIES LOCA-PASS® (mises en jeu)	40 000	5 800	5 736		
Sous-total Accès au logement locatif	110 000	12 300	11 948	97,1%	0
subventions - AIDE MOBILI-PASS®			2 824		
prêts - AIDE MOBILI-PASS®	97 000	8 300	72		
subventions - Aides Mobili-jeunes			6 130		
Prêts relais mobilité			0		
Sous-total Mobilité	97 000	8 300	9 026	108,7%	0
Prêts SECURI-PASS®					
Autres aides - REPIPO	25 000	1 500	1 670		0
Autres aides - ATQ					
Sous-total Aides à caractère social	25 000	1 500	1 670	111,3%	0
Total PERSONNES PHYSIQUES	820 000	83 220	81 008	97,3%	0
TOTAL GENERAL	2 158 000	212 570	210 054	98,8%	0





**Documents d'arrêté de comptes
2015 d'Amallia**





Bilan actif au 31 décembre 2015

ACTIF		Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAE	Fonds issus de la PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Actif immobilisé							
Immobilisations incorporelles					2 623 441	2 623 441	2 591 614
- Amortissements et dépréciations					-2 589 947	-2 589 947	-2 586 726
Immobilisations corporelles					12 299 743	12 299 743	12 292 112
- Amortissements et dépréciations					-7 851 216	-7 851 216	-7 564 052
Participations		97 992 416		28 828 867		126 821 283	111 119 793
- Dépréciations				-95 645	-145 631	-241 276	-363 284
Créances sur l'UESL (1)		270 301 054			153 424	270 454 478	266 449 817
- Dépréciations							
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL (1)		127 803 506		12 390 615	438 767	140 632 889	129 975 467
- Dépréciations					-1 296 264	-1 296 264	-1 366 518
Créances rattachées aux autres participations (1)		106 573 634		3 009 817	831 181	110 414 432	106 900 916
- Dépréciations							
Prêts aux personnes morales et autres organismes (1)		688 900 883		6 414 077	4 156 383	699 471 343	661 556 713
- Dépréciations					-621 118	-621 118	-679 080
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion (1)		502 603 089	540 072	6 743 315	911 669	510 798 146	543 961 339
- Dépréciations		-35 558 379		-129 572	-17 788 539	-53 476 490	-54 329 494
Autres immobilisations financières (1)		826 585		1 235	2 701 024	3 528 845	3 792 991
- Dépréciations					-29 156	-29 156	-26 894
Total I	Brut	1 795 001 168	540 072	57 387 725	24 115 634	1 877 044 599	1 838 640 762
	Amortissements et dépréciations	-35 558 379		-225 217	-30 321 871	-66 105 467	-66 916 048
	Net	1 759 442 788	540 072	57 162 508	-6 206 237	1 810 939 132	1 771 724 714
Actif circulant							
Créances usagers et comptes rattachés (2)					981 482	981 482	990 800
- Dépréciations					-972 464	-972 464	-978 351
Créances pour transferts et subventions à recevoir (2)							
- Dépréciations							
Créances UESL - Opérations courantes (2)		5 242 844				5 242 844	3 648 071
- Dépréciations							
Autres créances (2)					1 613 144	1 613 144	1 379 555
- Dépréciations							-1 174
Valeurs mobilières de placement					104 813 270	104 813 270	91 164 071
- Dépréciations							
Disponibilités					116 320 993	116 320 993	100 852 566
Charges constatées d'avance (2)					2 101 638	2 101 638	2 461 871
Total II	Brut	5 242 844			225 830 528	231 073 372	200 496 934
	Dépréciations				-972 464	-972 464	-979 525
	Net	5 242 844			224 858 064	230 100 908	199 517 409
Comptes de liaison entre fonds (III)		186 247 040	4 646 510	9 617 052		200 510 602	188 841 789
TOTAL ACTIF (I + II + III)	Brut	1 986 491 652	5 186 582	67 004 777	249 946 162	2 308 628 573	2 207 979 485
	Amortissements et dépréciations	-35 558 379		-225 217	-31 294 335	-67 077 931	-67 895 573
	Net	1 950 933 273	5 186 582	66 779 561	218 651 827	2 241 550 642	2 140 083 912





Bilan passif au 31 décembre 2015

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						
Écarts de réévaluation						
Réserves	319 622 269		60 718 106		380 340 375	376 673 559
Report à nouveau						
Résultat de l'exercice				2 927 719	2 927 719	3 666 819
Subventions d'investissement						
Total I	319 622 269		60 718 106	2 927 719	383 268 094	380 340 375
Fonds et dettes issus des vers. des employeurs à l'effort de construct*						
Subventions reçues affectées à des emplois	763 387 307	4 486 143	5 046 603		772 920 053	727 123 712
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois	126 322 340	697 239	322 856		127 342 435	127 005 893
Fonds reçus sous forme de prêts (1)	538 997 947		691 995	179 001	539 868 944	540 716 879
Provisions pour engagements à réaliser	48 683 235	3 200			48 686 435	102 357 890
Total II	1 477 390 829	5 186 582	6 061 455	179 001	1 488 817 867	1 497 204 374
Provisions						
Provisions pour risques				323 081	323 081	296 550
Provisions pour charges				3 409 275	3 409 275	2 987 311
Total III				3 732 356	3 732 356	3 283 862
Autres dettes						
Dettes financières (2) (3)	151 382 224			1 707 783	153 090 007	79 825 022
Dettes UESL - Opérations courantes (3)	2 537 350				2 537 350	698 064
Dettes pour transferts et subventions à payer (3)						
Autres dettes diverses (3)				9 594 386	9 594 386	9 890 427
Produits constatés d'avance (3)						
Total IV	153 919 574			11 302 169	165 221 743	90 413 513
Comptes de liaison entre fonds (V)				200 510 602	200 510 602	168 841 789
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)	1 950 932 673	5 186 582	66 779 561	218 651 827	2 241 550 642	2 140 083 912





Compte de résultat au 31 décembre 2015

CHARGES	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Fonds issus de la PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Charges courantes non financières(1)						
Sous-traitance intra-groupe				5 438 979	5 438 979	6 205 966
Achats et charges externes (2)				7 602 956	7 602 956	7 639 598
Impôts, taxes et versements assimilés				1 033 326	1 033 326	1 039 723
Charges du personnel				11 869 948	11 869 948	11 795 735
Subventions versées						
Politiques nationales	85 021 012				85 021 012	81 879 918
Filiales et entreprises liées au CIL	2 398 557				2 398 557	2 405 000
Autres personnes morales	21 000 457				21 000 457	13 086 122
Personnes physiques	7 321 518	7 249			7 328 766	5 726 141
Fonds versés à d'autres collecteurs financiers	922 008				922 008	520 000
Opérations de péréquation et de mutualisation - Fonds versés à l'UESL	14 567 512				14 567 512	10 429 994
Participation au fonds de garantie ANPEEC						
Prélèvements autorisés sur les ressources de la participation à l'effort de construction	6 939 708	38 722			6 978 430	6 948 930
Créances irrécouvrables et transformation	947 020		9 601	555 474	1 512 095	1 135 726
Dotations aux amortissements, aux dépréciations, aux provisions et pour engagements à réaliser						
Dotations aux amortissements				329 519	329 519	337 965
Dotations aux dépréciations	3 178 152		77 530	72 129	3 327 812	3 908 473
Dotations aux provisions et pour engagements à réaliser	22 708 574	10 449		695 557	23 412 579	79 713 566
Autres charges				20 507	20 507	140 027
Total I	165 002 516	56 419	87 131	27 618 397	192 764 462	232 910 884
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)						
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions				2 008 075	2 008 075	2 321 472
Intérêts et charges assimilées (3) (4)	316 429			444 742	761 171	1 431 311
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement						
Total III	316 429			2 452 817	2 769 246	3 752 783
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion				1 030	1 030	
Sur opérations en capital						
Valeurs comptables des éléments immobilisés et financiers cédés				6 418	6 418	4 999 600
Autres				1 000	1 000	400
Dotations aux dépréciations et aux provisions						11 853
Total IV				8 448	8 448	5 011 853
Participation des salariés aux résultats (V)						
Impôts sur les sociétés (VI)				322 769	322 769	289 182
Transfert des ressources non affectées (VII)	126 322 340	737 309	322 856		127 382 506	127 045 964
Solde des opérations sur fonds affectés = Excédent (VIII)	44 007 265	675 157	1 113 920		45 796 341	62 641 197
Total des charges (I + II + III + IV + V + VI + VII + VIII)	335 648 550	1 468 885	1 523 907	30 402 431	369 043 773	431 851 863
Solde créditeur = Excédent (5) (6)				2 927 719	2 927 719	3 666 819
TOTAL GENERAL	335 648 550	1 468 885	1 523 907	33 330 150	371 971 492	435 518 682





Compte de résultat au 31 décembre 2015

PRODUITS	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Fonds issus de la PSEEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Produits courants non financiers (1)						
Production vendue				549 755	549 755	876 899
Production immobilisée						
Prélèvement pour frais généraux				3 200 740	3 200 740	3 233 882
Autres prélèvement pour frais de gestion				2 066 793	2 066 793	1 986 012
Prélèvement pour cotisations				1 710 897	1 710 897	1 729 036
Subventions d'exploitation				30 000	30 000	
Subventions reçues et fonds assimilés						
Subventions reçues	100 860 470	737 309	322 856		101 920 636	102 496 084
Fonds échus et prescrits	4 867 538		73 311		4 940 849	928 808
Fonds reçus d'autres collecteurs financiers	442 947				442 947	36 490
Opérations de péréquation et de mutualisations - Fonds reçus de l'UESL	24 074 331				24 074 331	8 504 700
Reprise sur amortissements, dépréciations, provisions, engagements à réaliser et transferts de charges						
Reprises sur amortissements						
Reprises sur dépréciations	3 593 227		58 741	78 961	3 730 929	3 942 539
Reprises sur provisions et engagements à réaliser	76 381 229	7 249		205 565	76 594 042	155 312 768
Transferts de charges				110 011	110 011	66 067
Autres produits				38 740	38 740	30 097
Total I	210 219 742	744 558	454 908	7 991 462	219 410 669	279 143 382
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)						
Produits financiers						
De participations (2) (3)				3 340 225	3 340 225	2 929 394
De prêts aux personnes morales				9 111 387	9 111 387	9 494 841
De prêts aux personnes physiques				7 191 251	7 191 251	7 782 875
Des valeurs mobilières de placements				0	0	
Autres intérêts et produits assimilés				3 111 720	3 111 720	3 055 457
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges				2 578 104	2 578 104	2 974 707
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placements						
Total II				25 332 688	25 332 688	26 237 274
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion						
Sur opérations en capital						
Produits des cessions d'éléments d'actifs				6 001	6 001	4 999 600
Autres						319 933
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions et transferts de charges						
Total III				6 001	6 001	5 319 533
Report des ressources non affectées (V)	125 428 808	724 327	892 829		127 045 964	124 501 106
Solde des opérations sur fonds affectés = Déficit (VI)						117 387
Total des produits (I + II + III + IV + V + VI)	335 648 550	1 468 885	1 347 736	33 330 150	371 795 321	435 318 682
Solde débiteurs = Déficit (5) (6)						
TOTAL GENERAL	335 648 550	1 468 885	1 347 736	33 330 150	371 795 321	435 318 682





Les ressources humaines 2015 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 31/12/2015

Personnel C.D.I : 217 personnes soit 203.86 ETP

Personnel C.D.D* : 7 personnes soit 7 ETP

*CDD de Surcroît

L'**effectif global** (CDI et CDD de surcroît) d'Amallia a **diminué** (-3) entre 2015 et 2014. En effet, on note une diminution des CDI (-1 par rapport à 2014) ainsi qu'une diminution des CDD de surcroît (-2 par rapport à 2014).

Nota : Cette évolution ne tient pas compte des postes actuellement en cours de recrutement.

Plusieurs raisons d'ordre organisationnel et stratégique expliquent cette évolution des effectifs en CDI, et notamment :

- (+) Transfert du recouvrement d'Amallia Organisation sur Amallia (11)
- (-) 14 départs

L'évolution des effectifs est également liée au gel des recrutements externes, imposé par les directives de l'UESL.

L'effectif d'Amallia se compose à **85% de femmes**.

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

L'**âge moyen** au sein d'Amallia est stable puisqu'il est de **43.74 ans** en 2015 contre 43.14 ans en 2014. Concernant l'**ancienneté moyenne**, elle augmente légèrement : **14.17 ans** en 2015 contre 13.33 ans en 2014.



Les mouvements de personnel 2015 par catégorie socioprofessionnelle (CDI et CDD de surcroît) :

	Eff. au 31/12/2014	Entrées			Sorties			Eff. au 31/12/2015	Variation
		CDI	CDD*	Total	CDI	CDD*	Total		
Cadres supérieurs et cadres	46	1	1	2	5	0	5	43	-3
Agents de maîtrise	62	7		7	5		5	64	2
Employés	119	13	7	20	12	10	22	117	-2
TOTAL	227	21	8	29	22	10	32	224	-3
dont changements de statut		6			6				
dont passage de CDD de surcroît en CDI		2				2			

On comptabilise **16 départs** (sorties de collaborateurs en contrat CDI hors changements de statut) sur l'année 2015, dont 2 mutations.

Il y a donc **14 départs définitifs CDI du groupe** qui correspondent à :

Ruptures à l'initiative du collaborateur : 43% (36% en 2014)

- 6 démissions

Ruptures à l'initiative de l'employeur : 36% (0% en 2014)

- 3 licenciements pour cause réelle et sérieuse
- 1 licenciement pour inaptitude
- 1 fin de période d'essai de l'employeur

Ruptures commun accord collaborateur/employeur : 7% (50% en 2014)

- 1 rupture conventionnelle

Départs à la retraite : 14% (14% en 2014)

- 2 départs à la retraite

L'Absentéisme

Le taux d'absentéisme cumulé de l'UES Amallia a **diminué**. A fin 2015, il s'élève à **4,03%** contre 4,56% en 2014.

Le taux d'absentéisme d'Amallia suit la même tendance que celui de l'UES Amallia dans la mesure où il passe de 4,60% en 2014 à **3,69% en 2015**.



Les Relations sociales

Dans le cadre des **négociations Annuelles Obligatoires de 2015**, direction et organisations syndicales ont abouti en matière de rémunération à une mesure unique portant sur une augmentation de salaire égale à **400€ bruts par an** (limitée aux collaborateurs dont la rémunération brute théorique est inférieure à 45 000€).

Après une première année d'application de l'accord d'intéressement groupe sur le périmètre des entités de l'UES Amallia et des sociétés Alliade Habitat, Habitat BVS, Foyer Vellave et Logivelay, l'ensemble des parties signataires a souhaité rediscuter, pour l'exercice 2015, deux des objectifs d'intéressement : l'amélioration de la satisfaction clients du Groupe et la diminution de la vacance financière. **Un deuxième avenant** à l'accord initial de 2013 a ainsi été conclu le **30 juin 2015**.

Un nouvel accord relatif à la durée et à l'aménagement du temps de travail a été signé en juillet 2015 pour l'UES Amallia. En lien avec les évolutions législatives et jurisprudentielles intervenues depuis le dernier accord de 2011, cette révision a eu pour objectif de se réinterroger sur l'adéquation de l'organisation du temps de travail et la réalité des activités et contraintes des sociétés de l'UES.

Le périmètre des accords collectifs de prévoyance a été adapté en raison d'un régime obligatoire applicable en 2015 au sein de la branche des gardiens, concierges et employés d'immeubles personnel. Les gardiens de la société Promélia bénéficient désormais des dispositions définies par leur Convention Collective Nationale de rattachement.

Les autres dispositions collectives n'ont pas connu de modifications particulières.

Le plan d'actions Intergénérationnel ayant pour but de favoriser l'emploi des jeunes et des seniors, prévu par l'accord Groupe signé en 2014 pour 3 ans, demeure applicable en 2016. Pour rappel, les finalités des engagements pris sont : la fidélisation des jeunes de moins de 30 ans, la bonne gestion des fins de carrières, et la prévention des situations de pénibilité.

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 et des actions en faveur de la diversité et du handicap.

Pôle développement RH

Pour les aider à développer leur politique d'emploi, les équipes de proximité RH s'appuient sur un pôle d'expertise : Le pôle développement RH.

Celui-ci a sensiblement modifié son organisation en 2015, afin d'être en capacité de répondre aux besoins générés par la réforme Action Logement et la réorganisation d'une de ses filiales immobilières, Alliade Habitat.

Dans ce cadre, l'activité recrutement/mobilité a été scindée, afin de dédier une ressource complète à la mobilité.



Recrutement

Les chiffres du recrutement sur l'UES Amallia

En 2015, **125 recrutements** ont été réalisés pour l'UES Amallia (150 en 2014), par le service recrutement, soit : 31 CDI, 86 CDD, 5 contrats d'apprentissage, 3 emplois d'avenir (2 CDI et 1 CDD).

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

- **Assistants** (juridique, foncier, RH, recouvrement...) : 33 dont 31 CDD et 2 CDI
- **Conseillers clientèle** : 25 dont 17 CDD et 8 CDI
- **Réceptionnistes** au sein de Temporim : 10 CDD
- **Comptables** : 6 CDD

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 par 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 **35 collaborateurs** en 2015 (44 en 2014).
- Le Groupe a également développé sa présence sur les réseaux sociaux : nous bénéficions d'une page « Facebook », ainsi que d'une page entreprise sur Viadeo.



Mobilité Interne

Une ressource RH est dédiée en totalité à la mobilité. Cette nouvelle organisation a permis, au cours de l'année 2015, de réaliser pour le Groupe Amallia : 139 entretiens de mobilité, dont 48 sur le périmètre de l'UES Amallia.

A noter, la réalisation de 80 mobilités sur le Groupe Amallia, dont 19 sur l'UES.

Pour rappel, les objectifs de la cellule mobilité de la DRH Groupe sont de :

- Répondre 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
- Jouer un rôle prépondérant lors de redéploiement d'effectifs ou de réorganisation.

Afin que les collaborateurs puissent être acteurs de leur parcours professionnel, l'ensemble des offres d'emploi est diffusé sur l'Intra'mallia, ainsi que sur la plateforme mobilité de l'UESL (CDI uniquement).

Emplois Spécifiques

Le Groupe Amallia s'attache, depuis plusieurs années, à intégrer dans sa politique d'emploi, les nouveaux dispositifs développés par le législateur.

Une attention particulière est portée sur le recours aux contrats d'alternance, l'intégration de stagiaires et la conclusion de contrats d'avenir (CDI ou CDD).

Cette démarche permet, d'une part de participer à la formation et à la connaissance du monde de l'entreprise auprès des jeunes, d'autre part de faire connaître les métiers du Groupe et de déceler de jeunes potentiels.

L'Alternance

Le Groupe Amallia accueille des contrats d'apprentissage ainsi que des contrats de professionnalisation. Tous deux répondent aux mêmes objectifs de monter 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 2015, le Groupe Amallia a accueilli 16 contrats d'alternance, dont **13 sur l'UES Amallia** (5 recrutés au cours de l'année 2015) :

- 8 contrats de professionnalisation sur l'UES dont 6 en cours au 31/12/2015
- 5 contrats d'apprentissage dont 3 en cours au 31/12/2015

Les stagiaires

36 stagiaires ont été accueillis en 2015 au sein du Groupe Amallia, dont 25 sur l'UES Amallia.

Les contrats d'avenir

Pour rappel, 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 et 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.

En 2015, 3 emplois d'avenir ont été conclus sur des postes de Conseillers clientèles au Centre de relation clients: 2 CDI et 1 CDD.



Handicap et Diversité

La contribution globale du Groupe Amallia diminue progressivement. Elle s'élève à **28 638 € en 2015** contre 32 790 € en 2014.

Plus particulièrement sur Amallia, la contribution versée est de **23 737 € en 2015** contre 25 852€ en 2014.

Afin de maintenir et/ou améliorer ce niveau de contribution, différentes actions sont mises en place :

- Connaissance de notre population de Travailleurs Handicapés : Etats des lieux et projection à moyen terme
- Maintien de notre population de Travailleurs Handicapés : suivi des dates de reconnaissance, accompagnement pour leur renouvellement et actions de recrutement
- Développement de partenariats avec le réseau Gesat

La Qualité de Vie au Travail

Dans la continuité du travail engagé en 2014 sur la thématique de la Qualité de Vie au Travail (QVT), des actions de formation, à destination du personnel encadrant, ont été organisées en 2015.

Ces formations ont abordé les thèmes suivants :

- Préserver sa propre QVT dans des contextes de changement
- Détecter et écouter des personnes en difficultés
- Analyser une situation à risque (distinction causes et conséquences)
- Mettre en place des solutions concrètes et adaptées
- Animer la QVT au sein d'une équipe

171 collaborateurs ont bénéficié d'une formation sur le thème de la QVT, ce qui représente 1352 heures de formation.



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, le Groupe investit chaque année pour proposer un plan de formation dynamique afin de renforcer le professionnalisme de ses salariés, assurer le développement des compétences et leur permettre d'acquérir de nouvelles connaissances.

La formation est un véritable outil de GPEC qui permet d'assurer une meilleure adéquation entre les compétences et les emplois et ainsi parvenir à l'atteinte de résultats et d'objectifs du Groupe.

Le plan de formation traduit donc 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

Au même titre que les années 2013 et 2014, le plan de formation 2015 est orienté 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



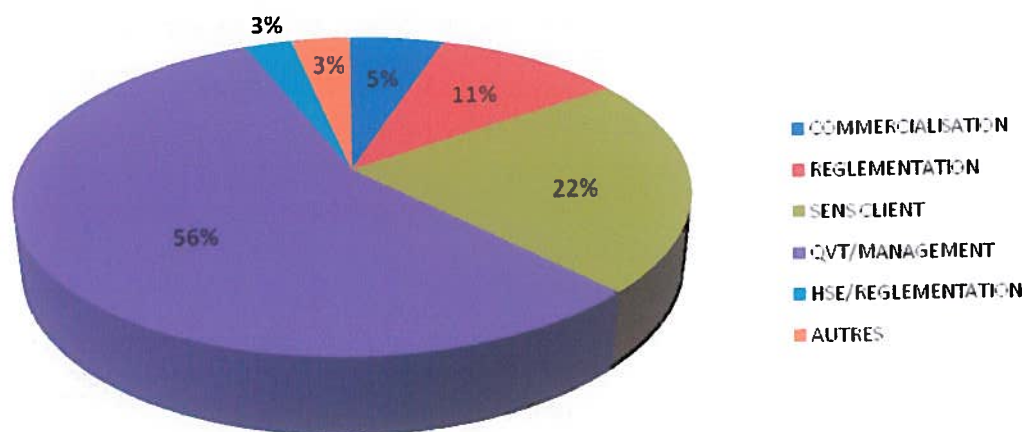
Statistiques et graphiques

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

Concernant plus spécifiquement Amallia

- **2,09 %** de la masse salariale d'Amallia ont été investis dans la formation professionnelle (réalisée en externe et en interne) au regard de l'obligation légale de 1%.
- **98 collaborateurs**, soit 45% des effectifs d'Amallia ont suivi une action de formation durant l'année 2015, ce qui représente près de 117 jours de formation.

Répartition du nombre d'heures de formation par axes



Le Compte Personnel de Formation (CPF)

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.

Dans ce cadre, depuis le 1^{er} janvier 2015, le Droit Individuel à la Formation (DIF) a été remplacé par le Compte Personnel de Formation (CPF). Tout salarié dispose alors d'un CPF mobilisable tout au long de son parcours professionnel.

A ce titre, 13 personnes au sein de l'UES Amallia ont utilisé ce dispositif en 2015, représentant 357 heures de formation, sur les thèmes suivants :

- Master en Gestion des Ressources Humaines
- Certification professionnelle : « Diriger une activité »
- Communication non francophone



Mise en place du portail RH

En 2015, la Direction des Ressources Humaines a décidé de mettre en place un portail RH sur l'ensemble des structures du Groupe Amallia et selon un plan de déploiement défini. Les structures de l'UES Amallia ont été les premières à bénéficier de ce nouvel outil.

Ce portail permet de simplifier et d'optimiser la gestion des absences CP / RTT tant pour le collaborateur que pour le manager. Cet outil permet, entre autre :

Pour le collaborateur

- d'effectuer ses demandes d'absences CP / RTT
- de consulter ses soldes de CP / RTT
- de visualiser son planning
- de garder un historique de ses demandes

Pour le manager

- de valider ou non les demandes de CP / RTT de son équipe
- de visualiser le planning de ses collaborateurs (global / individuel)
- de consulter les droits à CP / RTT de son équipe

Le déploiement se poursuivra en 2016 sur les filiales immobilières.





3ème PARTIE



Comptes et Activités 2015 Filiales d'Amallia



Les activités 2015 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 2015 d'Equature est de 12 826 K€, en augmentation de 6,1% par rapport au réalisé 2014.

Le résultat 2015 d'Equature est de 834 K€, en augmentation de 3,4% par rapport à 2014, 806 K€.

Les frais de fonctionnement d'Equature sont de 9 145 K€ en 2015, soit en augmentation de 167 K€ (+ 1,9 %) par rapport à 2014.

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 2015, + 21 programmes (30 nouvelles copropriétés, 9 copropriétés perdues).

L'activité de la gestion locative est elle aussi en augmentation sur l'année 2015 en termes de nombre de lots gérés, on constate la livraison de 8 programmes, soit 169 nouveaux logements et la réalisation d'un nouveau mandat avec le SCI Les Sorbiers, 114 logements. Une augmentation de plus de 27% des locations en 2015, 743 logements ont été loués (585 en 2014). La vacance locative a baissé au cours de l'année 2015, de 197 logements vacants au 1^{er} janvier à 172 au 31 décembre pour 4 110 lots.

Ainsi le chiffre d'affaires 2015 progresse de plus de 3% par rapport à 2014 pour se situer à 3 921 K€ et permet de dégager un résultat après frais de GIE de 461 K€. Ce résultat est en baisse par rapport à 2014, du fait de l'augmentation de la masse salariale et des honoraires (DAPP).

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 2015 après frais de GIE est de 777K€ pour un chiffre d'affaires de 1 084 K€.

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

En 2015, le taux de prêts groupe (accession et prêt relais) assurés par l'assurance groupe est de 98% contre 94 % en 2014. Ce taux est atteint grâce à un travail important réalisé sur les demandes de délégation.



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 2015 un résultat après frais de groupe de 156 K€ en baisse par rapport au résultat 2014, - 14 K€.
Le taux d'occupation en 2015 est de 70% contre 67% en 2014.
 - Temporim Cité Internationale comprend 104 logements
L'année 2015 est en amélioration par rapport à l'année 2014. En 2015, la résidence Temporim Cité dégage un résultat avant frais de groupe de 193 K€ contre 152 K€ en 2014. Le résultat, après frais de groupe, est de 114 K€ en 2015, contre 86 K€ en 2014.
Le taux d'occupation est de 65% en 2015 contre 60% pour l'année 2014.
- **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 27 K€ est atteint en 2015 contre 39 K€ en 2014.

Conseil en financement

Le chiffre d'affaires du Conseil en financement est en très forte croissance en 2015, +41,7%, soit 914 K€ en 2015 et 645 K€ en 2014.

683 dossiers (nets des annulations) ont été transmis aux banques en 2015 contre 583 en 2014.

L'activité reste soutenue, 6 044 rendez-vous ont été réalisés en 2015 contre 5 736 en 2014.

Mobilité professionnelle

L'activité mobilité est en croissance en 2015 par rapport à 2014, 1 061 missions mobilité ont été réalisées en 2015 contre 1 021 en 2014.

Le chiffre d'affaires 2015 (1 946 K€) est en augmentation par rapport à 2014 (1 841 K€).

L'activité Mobilité en 2015 dégage une marge directe positive de 234 K€, en augmentation par rapport à 2014. (59 K€).

Le résultat après frais de groupe reste négatif, - 29 K€, mais l'activité mobilité se rapproche de l'équilibre.

Ventes Ile-de-France

L'activité 2015 s'est soldée par 85 lots vendus contre 70 en 2014.

Un chiffre d'affaires de 560 K€ a donc été réalisé en 2015. Malgré l'augmentation du chiffre d'affaires, le résultat est en baisse, - 25 K€. En effet face à l'activité plus importante, il a été nécessaire de recruter de nouveaux commercialisateurs. On constate également des frais de commercialisation important en 2015 et qui concernent des programmes dont les ventes seront réalisées en 2016.

Ventes Lyon

L'activité dégage en 2015 un chiffre d'affaires de 476 K€ et un résultat après frais de GIE de 60 K€, en 2014 ce résultat était de 24 K€.

88 ventes de logements anciens ont été réalisées au cours de l'année 2015, contre 94 en 2014. 3 nouvelles résidences ont été mises en vente en 2015.

En 2015, deux nouvelles activités ont permis de dégager du chiffre d'affaires : l'investissement éthique (16 K€) et la vente de logements neufs dans le cadre des PSLA réalisés par Alliade Habitat (36 K€).



AtriOM

Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 457 500 € porté à 697 535 € détenu à 99,98 % par Amallia.

Président du Conseil de surveillance jusqu'au 18/12/2015 : Michel BRIZARD
Président du Conseil de Surveillance depuis le 18/12/2015 : Patrice LASNIER
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'agrément 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). Depuis 2014, Atriom est également implantée en Guyane et bénéficie d'un agrément préfectoral.

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 :

- 4 700 dossiers instruits
- 1 960 LES et 1 860 réhabilitations en AH financées
- 5 136 prêts mis en place pour un montant total de 77.5 M€

Chiffres clés 2015 :

- 12 LES et 160 AH réceptionnés.
- Au 31 décembre 2015, l'encours est constitué de 2564 prêts pour un montant 18 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 2015 est de 408 K€, en hausse de 24.7% par rapport à 2014. Cette hausse s'explique essentiellement par la mise en place de frais de gestion de comptes clients et les nouvelles activités (gestion du FSL Guadeloupe et conseil en financement)

- **LES :** essentiellement LES diffus. 2 réceptions en groupé/RHI. 1^{er} LES livré en Guyane (10 à réceptionner en janvier 2016).
Le développement en Guyane est ralenti par le peu de soutien de la DEAL (pas de financement du LES diffus, réticence au prêt sur l'AH), et la défection de certains opérateurs. Une rencontre est programmée avec le DEAL et les opérateurs.
- **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.
Augmentation de la durée des prêts à 15 ans pour optimiser les financements. Réflexion en cours sur la mise en place de débloques anticipés des prêts pour aider les opérateurs.

- o Source DEAL : en 2016, la priorité LBU est orientée locatif.

Le résultat 2015 présente un bénéfice de 275 K€.

Le principal évènement de l'année est la perte du procès NACC : versement d'une indemnité de 400K€ (compensée par une subvention d'un montant équivalent de l'actionnaire principal).

En regard de la baisse d'activité préoccupante en LES et AH, les discussions entamées fin 2013 avec les services de la DEAL Guadeloupe avaient permis d'obtenir une subvention d'exploitation pour les exercices 2014 à 2017 (120K€ en 2015).

Les nouveaux produits mis en place contribuent à faire progresser le CA :

- frais de gestion mensuels des comptes clients (2.8€HT€/compte client) pour 58K€
- rémunération gestion Darph pour 40K€
- rémunération de gestion du FSL pour le compte du Département de Guadeloupe pour 21K€
- lancement du conseil en financement : 8K€

Charges :

Augmentation des frais de groupe (Guyane) -75K€
Frais litige NACC + frais externes (honoraires) -417K€

Perspectives 2016 :

Produits

- o 185 réceptions (dont 25 en Guyane)
- o Stabilité des encours
- o Augmentation conseil en financement
- o Augmentation FSL
- o Augmentation frais de recouvrement

Charges

- o Tous les postes y compris la masse salariale sont en baisse (un départ non remplacé).
- o Prise en compte du poste développement Guyane pour 57 K€

Résultat Prévisionnel 2016

+ 34 K€



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.

Un terrain a été cédé par anticipation sur l'exercice, il reste donc à l'actif 64 terrains en portage.

Le résultat de cette SAS constitue une perte de 242 € en 2015.

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 2015 et en a revendu un qui était en stock depuis 2007. Son stock fin 2015 est ainsi constitué d'un seul bien à revendre.

La société dégage une perte de 40 514€ en 2015 contre un bénéfice de 16 745 € en 2014.





Les activités immobilières 2015

	LOGEMENTS								RESIDENCES (équivalents logements)				
	Fin 2014	Livraisons	Acquisitions / Améliorations	Acquisitions / Ventes en bloc	Ventes	Démolition	Autres	Fin 2015	Fin 2014	Acquisitions / Livraisons	Ventes	Autre	Fin 2015
Alliade Habitat	30 965	419	89	179	-76	0	3	31 579	1 271	159	0	0	1 430
Sofilogis	3 418	82	38	0	-8	0	0	3 530	0	0	0	0	0
Habitat BVS	4 739	82	25	0	-24	0	1	4 823	71	0	0	0	71
Foyer Vellave	2 884	41	0	0	-12	0	-1	2 912	354	0	0	0	354
SIKOA	7 154	50	0	0	-4	0	27	7 227	59	0	0	0	59
TOTAL ESH	49 160	674	152	179	-114	0	30	50 071	1 755	159	0	0	1 914
Promélia	2 576	96	58	-179	-10	0	6	2 547	0	0	0	0	0
FALY	438	0	0	0	0	0	0	438	197	0	0	0	197
SIRUL	264	0	0	0	0	0	0	264	0	0	0	0	0
SCI Enghien	11	0	0	0	0	0	0	11	0	0	0	0	0
COGIMO	4	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	0	0
SCI Paul Valéry	3	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0
SCI Les Sorbiers	114	9	0	0	0	0	0	123	0	0	0	0	0
Epergos Habitat	120	2	0	0	0	0	0	122	0	0	0	0	0
SCI Berjallenne	281	0	0	0	-10	0	-1	270	0	0	0	0	0
TOTAL AUTRES FILIALES	3 811	107	58	-179	-20	0	5	3 782	197	0	0	0	197
TOTAL	52 971	781	210	0	-144	0	35	53 853	1 952	159	0	0	2 111





Les Entreprises Sociales pour l'Habitat

Alliade Habitat

Entreprise Sociale pour l'Habitat au capital de 38 875 008 € porté à 48 531 008 €, composé de 3 033 188 actions de 16 € chacune et détenu à 96,75 % par Amallia

Président : Xavier GROS
Directeur Général : Patrice TILLET

Fort d'un patrimoine de près de **31 579 logements** et de **1 430 logements foyers** (résidences personnes âgées, résidences sociales et étudiantes), Alliade Habitat constate en 2015, un résultat net, pour l'exercice clos au 31 décembre 2015 de **29 762 K€**.

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

- **un résultat d'exploitation** en augmentation par rapport à 2014 de 15 % pour se situer, en 2015, à **17 487 K€**.
- **un résultat financier de 2 344 K€**
- **un résultat exceptionnel de 9 960 K€** qui se compose principalement :
 - d'une plus-value de 8 050 K€ réalisée au titre de la vente du patrimoine (76 logements vendus aux locataires, vente de terrains,...)
 - d'une reprise exceptionnelle d'amortissements liés au Grenelle de l'environnement de 500 K€
 - de dégrèvements de taxe foncière de 1 299 K€
- **la contribution sur les dividendes – 29 K€**

Compte tenu du résultat net d'Alliade Habitat, marqué par une augmentation du résultat d'exploitation, **son autofinancement net HLM¹ se situe à 20 465 K€**. Il représente 14 % 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, 459 logements ont été livrés en 2014 et 846 logements ont été livrés ou acquis en 2015. Plus de 2 000 logements locatifs sociaux intégrés dans des opérations identifiées seront livrés sur la période 2016/2017.

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'Ile 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 171 logements à livrer en 2016-2017.

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.

Depuis 2014 et la livraison de deux opérations en PSLA (58 logements), l'activité d'accession sociale est en expansion. Deux nouveaux programmes ont été lancés en 2015, 61 logements, et 13 programmes, 350 logements, sont prévus sur la période 2016-2017.

Sur le plan social, après une année 2014 marquée par une augmentation du nombre de ménages en impayés, celui-ci a continué d'augmenter en 2015. Le montant de l'impayé global a augmenté passant de 9,4 M€ fin 2014 à 10,4 M€ fin 2015.

Les dispositifs « amortisseurs sociaux » semblent avoir joué leur rôle 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.

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 2016

En 2016, Alliade Habitat engage les actions de son nouveau Plan à Moyen Terme 2016-2018 qui vise à façonner une **entreprise AGILE, COMPETITIVE et NUMERIQUE** pour l'engager **vers UNE NOUVELLE CROISSANCE**.

Nos axes stratégiques sont :

- La structuration de la gouvernance d'Alliade Habitat au service d'Action Logement.
- La progression de notre développement d'offre de logements pour les salariés prioritairement
- Le renforcement de la relation client pour mieux satisfaire les clients.
- L'engagement de la transformation numérique de l'entreprise.

Nos ambitions de développement immobilier visent la progression de notre offre locative et en accession sociale sur le Grand Lyon et en Ile de France (environ 1.000 logements) 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 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) reste historiquement bas, améliorant sensiblement les équilibres des opérations nouvelles et la charge de la dette.

Dans ce contexte, les perspectives pour 2016 d'Alliade Habitat restent la poursuite du fort développement d'une offre nouvelle de logements intermédiaires, sociaux et très sociaux et l'amélioration en continu de la qualité de service aux locataires.

Notre nouvelle organisation territoriale et métiers mise en place début 2016 devra s'affirmer et produire des gains de productivité et de performances notamment par simplification et modernisation des processus. Les nouvelles directions travailleront tout particulièrement les synergies entre elles afin d'éviter tout développement de fonctionnement en silo.

Un diagnostic de maturité numérique sera engagé et permettra de se doter d'une stratégie digitale en phase avec nos enjeux.

La réforme d'ACTION LOGEMENT - à laquelle nos collaborateurs participeront - impactera notre organisation mais confirmera ALLIADE HABITAT dans son positionnement stratégique.



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 **3 530 logements au 31 décembre 2015** très **dispersés** en Île de France.

Le patrimoine locatif de SOFILOGIS a **augmenté de 120 logements** et a **diminué de 8 logements** par rapport à 2014.

La gestion de la totalité de son parc immobilier est confiée au GIE PROXILOGIS depuis le 1^{er} janvier 2016. En effet, le patrimoine de 365 logements de SOFILOGIS situé dans les Yvelines (78) et gérés depuis 2009 par IRP, a été transféré au GIE Proxilogs, le mandat de gestion d'IRP prenant fin en décembre 2015.

L'exercice comptable 2015 de SOFILOGIS se caractérise par 3 événements financiers majeurs :

- **Un résultat net comptable bénéficiaire** qui atteint **4 610 K€** au 31 décembre 2015, en baisse de 428 K€ par rapport à l'exercice précédent (5 038 K€ au 31 décembre 2014). C'est donc la 10^e année consécutive, depuis 2002, que le résultat net comptable de l'exercice est positif.
 Le résultat bénéficiaire, qui comprend cette année encore 621 K€ de plus values de cessions immobilières, n'est pas dû à cette plus value exceptionnelle intervenue au cours de l'exercice car il laisse apparaître un **résultat comptable spécifiquement locatif** de **3 989 K€**, moins élevé qu'en 2014 (4 954 K€ hors plus values de cessions immobilières). C'est donc la 7^{ème} fois depuis 2002 que ce résultat intermédiaire, émanant pour l'essentiel de l'activité de gestion locative, est sensiblement positif.
- Conséquence directe du redressement financier de SOFILOGIS amorcé depuis 2008, **l'autofinancement net HLM** atteint **615 K€** en 2015, soit **2.52%** des loyers. Il est en net recul par rapport à 2014 (2 439 K€). Pour la 8^{ème} fois depuis 13 ans, l'activité locative de SOFILOGIS dégage cependant, une marge de fonds propres positive.
- Le **potentiel financier** diminue même si la situation nette de l'exercice 2015 augmente du fait de l'affectation du résultat de 2014, mais infléchi par la baisse du résultat 2015 et par la montée en puissance du développement de la maîtrise d'ouvrage de SOFILOGIS. Six nouvelles opérations sont, à fin 2015, en chantier où en phase de lancement et représentant un total de construction de 234 logements.
 Le potentiel financier atteint **14.7 M€** en 2015 et **le fonds de roulement à long terme à terminaison, 16.9 M€**, permettant à SOFILOGIS de poursuivre son développement.

L'exercice 2015 enregistre l'impact l'augmentation des loyers 2015 : (+ 459K€), la plus value nette de cession des logements de Sarcelles : (+626 K€), la baisse des produits financiers (- 271 K€), l'augmentation de l'entretien courant et le gros entretien (-761 K€), l'augmentation des créances irrécouvrables (-158 K€), l'augmentation du poste des dotations aux amortissements (-275 K€)

Enfin, pour la 6^{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 **679 507 €** (2.25% de 30 200 324.00 € de capital) dont la majeure partie est versée à Alliade Habitat, actionnaire majoritaire de SOFILOGIS depuis décembre 2012.



Les perspectives 2016

Outre les livraisons prévisionnelles de 5 opérations représentant 186 logements qui sont programmées en 2016, à savoir :

- GUYANCOURT - ZAC Villaroy Locatif (45 logements : 25 PLUS, 7 PLAI et 13 PLS)
- GUYANCOURT - ZAC Villaroy PSLA et accession (20 logements : 13 acc et 7 PSLA)
- BAGNOLET - Av. Pasteur/Rue F. Mitterand - 1ère tranche (94 logements : 56 PLUS, 19 PLAI et 19 PLS)
- SAVIGNY LE TEMPLE - Angle avenue de l'Europe/rue B. Malon (15 logements PLS)
- PARIS 13e - 17 Avenue de Choisy (12 logements PLS)

deux évènements futurs doivent être soulignés :

- Projet d'augmentation du capital social d'un montant de 2 119 964 €
- La poursuite de la Réforme Action Logement qui a débuté en 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 2015, avec l'entrée de 107 nouveaux logements dans son patrimoine, la société confirme une moyenne annuelle de 125 logements mis en service sur les 5 dernières années. Au 31 décembre 2015, 221 logements sont en chantier marquant une activité de construction à un niveau soutenu.

Le niveau d'entretien du patrimoine existant est lui aussi maintenu à un niveau élevé (plus de 5 millions d'€) avec la préoccupation constante d'améliorer le confort de nos clients. La vacance financière des logements a été contenue sur l'exercice grâce à une gestion fine de la vacance liée à la mise en vente qui constitue quant à elle une ressource importante pour le financement du développement du patrimoine.

La vente du patrimoine a légèrement augmenté cette année avec la cession de 24 logements (pour 22 logements en 2014) dans un contexte économique difficile ; elle se répartit entre locataires hlm (et ascendants et descendants : 10, soit 42 %) et autres acheteurs (14, soit 58 %). Ces ventes génèrent une plus-value nette de 1 600 KE.

Compte tenu de la production et déduction faite des ventes et restitutions, le patrimoine est composé de 4823 logements et 48 équivalents logements (foyers), soit une augmentation de 1,8%. 57% sont situés sur la commune de Villefranche.

Le résultat net passe de 3 615 K€ à 4 116 K€. Cette hausse provient de la forte amélioration du résultat d'exploitation qui passe de 1 601 K€ à 2 261 K€, compensant ainsi la légère baisse du résultat exceptionnel (-115 K€) et du résultat financier (hors intérêts d'emprunts). Ainsi le résultat d'exploitation représente 55 % du résultat net contre 44 % en 2014.

La masses des loyers a progressé de 608 K€ soit 2.74 %. Les produits sont également soutenus par l'activité de maîtrise d'ouvrage à hauteur de 291 K€.

Les quatre principaux postes de charges non récupérables impactant l'activité locative ont évolué de la façon suivante : les intérêts d'emprunts (- 8% liée à la baisse des taux et la renégociation de prêts), l'entretien du parc (- 6% mais avec une augmentation concomitante en investissement), les charges de fonctionnement (+ 3,7 %, principalement lié à la taxe CGLLS) et les taxes foncières (stables).

Les retards de paiement ont progressé de 0,7 points revenant à leur niveau de 2013. La Société recouvre cependant encore 99 % des loyers et charges quittancés sur 2015. Taux de vacance financière totale (4,19%) et taux de rotation (11,3%) sont stables.

Depuis 2011 la Capacité d'Autofinancement évolue favorablement pour atteindre 10 271 K€ au 31 décembre 2015. Malgré le montant important des échéances d'emprunt des opérations locatives, l'Autofinancement Net HLM évolue également favorablement par rapport à 2014 et s'élève à 3.324 K€ pour 2015. Il représente 14,5 % des loyers contre 8,3 % en 2014.

Avec 253 millions d'€, le bilan de la Société est en augmentation de 4 % soit près de 11 millions d'€. Nous constatons encore cette année une forte augmentation des immobilisations (+ 7%) en raison du volume important de livraisons de logements réalisées et à venir. La trésorerie au 31/12/2015 est en baisse significative par rapport à 2014 en raison du déblocage important d'emprunts CDC au tout début de l'année 2016 : elle s'établit néanmoins à 12 millions d'€ au 31/12/2015.



Au passif, l'augmentation de la masse du bilan se traduit essentiellement sur les fonds propres qui progressent de près de 4 millions d'€ soit 5 % et sur les dettes financières (+ 8 millions d'€ soit + 5%). Les dettes financières sont en hausse de 5 % par rapport à 2014, avec une utilisation importante d'une ligne de préfinancement (7 millions d'€ au 31/12/2015 contre 5 millions d'€ au 31/12/2014). La mobilisation de cette ligne (au taux de Euribor 3 mois + 0.85 %, soit 0.72 % au 31/12/2015) permet de minimiser le coût financier de nos opérations en retardant le déblocage des emprunts de la Caisse des Dépôts et Consignations (1.35 % pour le PLUS). Un peu plus de 15 millions d'€ ont été remboursés à la CDC (emprunts Livret A+1.3%) suite à un refinancement à taux fixe et moins onéreux auprès d'un nouveau partenaire bancaire (LCL), permettant un gain cumulé de 600 KE d'intérêts jusqu'au remboursement des emprunts concernés.

Mis en rapport avec les dettes financières, la part des fonds propres se maintient pour atteindre 46,7% à fin 2015. La part des fonds propres par rapport aux immobilisations est quant à elle en diminution à 33,20 %, notamment en raison de la hausse importante des immobilisations en-cours en fin d'exercice.

Compte tenu du phasage des projets en cours, l'année 2016 verra la livraison de 180 logements permettant de passer le chiffre de 5 000 logements à la veille du 120ème anniversaire d'Habitat Beaujolais Val de Saône en 2017. Les livraisons prévisibles en 2017 sont de l'ordre de 200 logements.

Quant à elle, la tension liée à la demande de logement reste très prégnante au sein du service Clientèle. La société joue un rôle d' "amortisseur social" dans un contexte général économique et social difficile pour les citoyens les plus fragiles ; une réflexion est en cours pour adapter l'accueil des clients à ce nouvel environnement.

L'année 2015 a vu la création d'un conseil de concertation locatif local afin d'être pertinent au plus près du terrain et le partenariat avec les parties prenantes (collectivités, associations, forces de l'ordre) reste très actif.

L'année 2015 marque également 10 ans de certification sur le référentiel QUALIBAIL REF-113-02.

Suite à l'audit de surveillance qui s'est déroulé du 28 au 30 octobre 2015, AFNOR Certification a émis une décision positive, soulignant une démarche mature et participative au sein de la société ainsi qu'un engagement fort. Il n'a relevé aucune non-conformité. Il nous a fait part de 6 points sensibles et de 6 pistes de progrès qui doivent nous permettre de nous améliorer.

Dans le prolongement de 2014, le travail sur la dynamique interne se poursuit au travers du comité de Pilotage QVT (Qualité de Vie au Travail) et la création d'un Réseau Santé, le tout au service de la performance de la société. Ces actions sont rendues possibles par la conviction partagée des Collaborateurs que l'amélioration du service rendu au Client passe par la progression de la cohésion interne. A ce dynamisme des équipes s'ajoute l'implication sans faille des Administrateurs au sein des commissions. L'investissement de tous trouve sa récompense dans un résultat annuel 2015 appréciable, permettant d'inscrire Habitat Beaujolais Val de Saône durablement dans le territoire par son utilité sociale et économique.



Foyer Vellave

Entreprise Sociale pour l'Habitat au capital de 3 604 986 € porté à 5 716 986 €, composé de 1 732 420 actions de 3,30 € chacune et détenu à 11,76 % par Amallia et 83,76 % par Alliade Habitat

Président : Jean-Pierre LENHOF
Directeur Général : Patrice TILLET
Directeur Adjoint : Serge BERNARD

En Décembre 2015, le capital social de la société a été augmenté de 2 112 000 € et porté à 5 716 986 € (apport d'Alliade Habitat de 1 999 998 € et d'Amallia de 112 002 € pour financement opérations locatives).

Cette société emploie 65 salariés au 31 décembre 2015 (60.20 équivalent temps plein)

Activité 2015 :

- 41 logements locatifs livrés
- 48 logements mis en chantier
- 12 ventes de logements locatifs sur parc existant, 1 garage, 1 local commercial, 1 immeuble libre d'occupation, 1 terrain
- 11 décisions de financement obtenues
- 442 attributions de logements locatifs (pour 951 propositions en CAL) dont 105 à des salariés d'entreprise cotisant à AMALLIA

Le Foyer Vellave a investi 1 589 K€ dans la maintenance de son parc et 6 997 K€ dans des travaux de construction neuve, d'acquisition amélioration, remplacement composants.

Au 31 décembre 2015, le Foyer Vellave est propriétaire et gestionnaire de 3 228 logements (dont 316 meublés), 420 lits en Foyer/EHPAD et 1 600 stationnements.

Au 31 décembre 2015 le Foyer Vellave a en portefeuille un potentiel de 48 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 18 339 affaires suite à la sollicitation de clients dont 51.83 % relevant de la maintenance.

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

Le résultat comptable 2015 du Foyer Vellave est de 1 415 K€ et l'autofinancement net HLM ressort à 1 347 K€.



SIKOA SA HLM

Entreprise Sociale pour l'Habitat au capital de 13 092 225,30 € porté à 15 592 230 €, composé de 1 019 100 actions de 15,30 € chacune et détenu à 93,16 % par Amallia

Président du Conseil de surveillance : Michel BRIZARD
Président du Directoire : Gilles DAURIAC

Parmi les faits marquants survenus au cours de l'année 2015, on retiendra principalement la réforme majeure engagée par Action Logement en plusieurs phases. L'organisation de SIKOA comme filiale d'Action Logement, n'est pas, dans l'immédiat, directement impactée.

SIKOA en qualité de membre du GIE Amallia Systèmes d'Information a utilisé pleinement les services dédiés en matière de conseil et d'expertise pour améliorer son système d'information.

Les projets qui ont été retenus :

- L'optimisation des processus métiers liés au système d'information.
- Un important projet de migration de l'environnement SIKOA en IKOS version Full WEB a permis d'abandonner l'ancienne version d'IKOS qui dans un avenir proche risquerait de n'être plus soutenue par SOPRA. Par ailleurs, le projet intègre la mise en place de nouveaux modules : gestion du Patrimoine, contentieux, facturation, gestion financière, gestion locative.
- La mise en place du système de téléphonie en remplacement du PABX du siège HS.

Dans le cadre du plan d'aide au rétablissement de l'équilibre CGLLS, SIKOA a poursuivi la revitalisation du patrimoine existant et s'est consacrée à achever deux programmes de constructions neuves.

Le respect des enjeux de développement en matière de construction neuve et de réhabilitation patrimoniale fixés dans le cadre du plan CGLLS permet de recenser à la fin de l'exercice un parc composé de **7 227 logements**.

Le Parc et son développement :

- 7 150 logements locatifs familiaux
- 31 Régularisation (changements d'UG)
- 50 logements livrés en 2015 (40 PLS à Basse Terre, 10 LLS à Anse Bertrand)
- 4 Cessions d'actifs
- Démolition : 0

S'agissant des interventions en 2015 effectuées sur le Patrimoine (opérations terminées en 2015) :

- 284 logements traités en Opérations d'amélioration :
 - o Résidence Budan (16 logts)
 - o Résidence Poiriers I (53 logts)
 - o Résidence Desmarais (115 logts)
 - o Résidence Pierre Turenne (100 logts)
- 184 logements réhabilités : Résidence Mérosier NARBAL
- 0 Résidentialisation

Les perspectives de livraisons 2016 :

- Livraisons prévues : 134 logements (Résidences Alliance et Harmonia)
- Amélioration : 468 logements
- Réhabilitation : 332 logements (Résidences Bellevue et Raphaël Cipolin)

SIKOA s'est fixée comme objectifs prioritaires en 2015, 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 2 546 K€.



Forte d'un patrimoine maintenant de **7 227 logements** et d'environ **59 logements foyers** (résidences personnes âgées, résidences sociales et étudiantes), SIKOA constate en 2015, un **résultat excédentaire de 8 677 K€**, comparé à 2014, soit une hausse de 5.2%.

Ce résultat est obtenu grâce à une augmentation des **produits locatifs de 3,3 %** par rapport à 2014 (+ 1 138 K€) conséquence de la hausse moyenne annuelle de 1,2% 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 diminution de (423 K€), assez significative du fait de la baisse du niveau de la trésorerie et de la moins bonne attractivité du taux de placement actuel, lié à la baisse du livret A.

Les autres produits affichent dans l'ensemble une baisse en 2015 comparés à 2014 de 2.4%.

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 5.2%.

Les charges de structures (frais de personnel, les frais généraux, et frais externes) sont en revanche en hausse de 2.7%.

Globalement le total des charges d'exploitation est en baisse de 3,3%.

Les produits exceptionnels sont en baisse et les charges exceptionnelles baissent également, en définitif le résultat exceptionnel pour l'exercice 2015 diminue de 36.5%.

L'autofinancement net HLM 2015 baisse de 1 750 K€ par rapport à l'année 2014.

Cette détérioration de l'autofinancement net HLM est due principalement à l'augmentation du poste autres produits et charges (+1 707 K€) qui comprend notamment les créances irrécouvrables qui sont en augmentation de (788 K€). Par ailleurs le changement de méthode de comptabilisation du gros entretien intervenu en 2014 impacte sensiblement les comptes 2015. En effet, les comptes de dotations et de reprises sur provisions GE n'ont pas été mouvementés cette année contrairement à l'exercice précédent. Le cash flow est positif de 438 K€.

Les fonds propres encaissés dans le cadre de l'augmentation de capital 31 décembre 2015 à hauteur de 2500 K€ porteront le capital social de 13 092 K€ à 15 592 K€ en 2016.

Perspectives 2016 et évolutions récentes

Le directoire de SIKOA suivra en 2016, la feuille de route tracée par l'actionnaire principal, qui se décline en trois grands objectifs majeurs:

- Finaliser le chantier de l'organisation qui doit être claire, stable et efficace anticipant l'avenir. Certains réglages qualifiés de nécessaires, viendront compléter ce schéma.
- Faire sortir SIKOA dans les deux ou trois années à venir, du plan CGLLS « par le haut » et en état de marche de façon pérenne.
- Assurer un développement ambitieux de l'offre nouvelle de logements tant en Guadeloupe, qu'en Guyane crédibilisant SIKOA sur ce nouveau territoire.



La déclinaison de ces objectifs en plan d'action

- Garantir une surface financière, par le suivi et la maîtrise des indicateurs tels que les impayés, la vacance, les coûts de fonctionnement de manière à générer de l'autofinancement. L'autre action concomitante c'est la préservation et la sauvegarde du potentiel financier en gérant les fonds propres investis dans les opérations de constructions neuves.
- Revoir les métiers représentés au directoire, l'élargir avec une représentation de la gestion locative en son sein.
- Créer un Comité d'Investissement ou d'Engagement dont la mission consiste, à valider toutes les opérations qui concourent au développement et aux désinvestissements (ventes de logements, démolition notamment).
- Axer le développement sur la construction avec un rythme moyen annuel de 200 à 300 logements locatifs familiaux nouveaux de 2016 à 2018. Le recours aux VEFA est à développer pour atteindre cet objectif.
- Déployer les moyens pour reconstituer une réserve foncière pour assurer le développement actuel et futur de SIKOA.
- A engager un véritable plan de cession du patrimoine existant pour dégager des fonds propres pour financer les nouvelles constructions et abonder le potentiel financier.

La problématique de la démolition des Tours Gabarre constitue un enjeu financier majeur face au surcôt prévisionnel de l'amiante en cas de démolition.

En matière d'opportunité, Le taux du Livret A qui conditionne le financement de nos opérations mais aussi le critère de remboursement de nos emprunts auprès de la CDC reste attractif et, pourrait nous permettre encore dans l'exercice d'améliorer sensiblement les équilibres des opérations nouvelles.

Dans ce contexte, les objectifs pour 2016 de SIKOA restent la relance du développement d'une offre nouvelle de logements sociaux, très sociaux avec quelques PLS pour rester dans la logique de la mixité sociale.

Parallèlement, l'amélioration et consolidation du lien social et renforcement de la proximité par une meilleure communication entre nos équipes locatives et techniques et les locataires. A ce propos il s'agira d'améliorer l'image de « tour d'ivoire » du siège ou de l'agence distante : communication ciblée à cet effet avec l'implication des associations.

- Amélioration géographique de la gestion de proximité en renforçant la présence des gardiens.
- Meilleure compréhension des attentes des locataires pour les traiter en amont des réclamations.
- Création d'un système de management qualité, l'objectif étant l'analyse et la révision du système de fonctionnement pour la rendre plus performant. La deuxième action c'est de recenser les procédures, et assurer leur adaptation par rapport à notre mode de fonctionnement.

Par ailleurs, comme tous les bailleurs sociaux confrontés à un double défi dans le cadre de leur relation aux locataires :

- Nécessité de recréer une dynamique au sein des quartiers et des résidences qui souffrent du phénomène de repli sur soi, et d'insécurité
- Ambition d'apporter plus de services aux locataires.

Privilégier la relation avec les collectivités reste un enjeu majeur pour SIKOA.



Poursuivre la réflexion sur les axes stratégiques, revisités par le directoire qui nourrissent des plans d'actions ambitieux devant porter notre société à son objectif. Faire de SIKOA l'ESH de référence par sa signature architecturale, et sa qualité de service sur le territoire de la Guadeloupe. Ces axes s'articulent autour de :

- L'approche clients (la proximité, l'accueil téléphonique et physique, la réactivité)
- La communication (plan de communication annuel, optimiser le site internet)
- Le développement :
- Le foncier : études de marché
- Les produits à développer

L'objectif à terme est de permettre à chacun des acteurs de l'entreprise de partager l'ensemble des visions stratégiques de l'entreprise par la mise en œuvre et la conduite d'actions adaptées, dans le cadre de procédures clairement établies.

Des mesures de vigilances sont à prévoir : les versements des aides de certaines collectivités locales deviennent difficiles à obtenir. En 2015, elles n'ont pas suivies les recommandations du plan CGLLS malgré les relances.

Evènements postérieurs à la clôture

En matière d'évènements postérieurs importants survenus depuis la clôture de l'exercice, il convient de signaler :

- La procédure lancée en 2015 concernant l'augmentation de capital de 2 500 K€, les fonds ont été versés, la clôture de l'augmentation sera définitive en 2016
- En 2016 déploiement de la gestion des affaires, déclinaisons des processus métiers sur la gestion locatives. Mise en place de formation pour favoriser une meilleure adaptation de l'outil au service des utilisateurs
- SIKOA doit participer à la destruction des tours à hauteur de 3 M€

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 2016, à hauteur de 500 K€. A l'issue de cette augmentation Il reste 640 K€ d'augmentation de capital à verser par UESL.

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 K€ 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, un dispositif basé sur le crédit d'impôt est vivement conseillé par l'administration fiscale pour les exercices à venir.



LOGIVELAY (Société coopérative d'Intérêt Collectif)

Société Coopérative d'Intérêt Collectif au capital de 1 069 072 € composé de 66 817 parts sociales de 16,00 € chacune, réparties en 6 collèges et détenues à 42,62% par le collège E « HLM » et à 41,82% par le collège D « Organisme collecteur de la PEEC »

Président : Gérard DEYGAS
Directeur Général : Jean-Pierre CHOUVELON

Cette société emploie 12 salariés au 31 décembre 2015.

Au 31 décembre 2015 LOGIVELAY a vendu pour le FOYER VELLAVE 12 logements.

Activité CMI sous la marque Maisons d'en France :

- 30 ventes
- 26 livraisons
- 27 ouvertures de chantier

Promotion immobilière, au 31 décembre 2014 :

- 7 logements réservés en location-accession
- 9 ventes réalisées en location-accession
- 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 à Vals près le Puy (réalisation et commercialisation Logivelay) 3 lots vendus et 1 réservé. 1 lot vendu pour le FOYER VELLAVE à Blavozy lotissement le Pied de la Garde.

Le résultat comptable de LOGIVELAY conduit à un **déficit de -152 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 2 507 114 € composé de 1 253 557 actions de 2 € chacune et détenu à 84,73 % par Amallia et 12,94 % 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 de holdings**, une activité immobilière à travers deux groupes dont les holdings de tête sont la SAS Société Lyonnaise de Coordination Immobilière (SLCI) – détenue à 95% et la SA Compagnie Immobilière Bourgogne Franche-Comté Allier (CIBFCA) détenue à 51% depuis le 07 janvier 2015.

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 2015, **Procivis Rhône a consenti, au titre des missions sociales, 37 prêts missions sociales** sans intérêt (0%) (prêts accession et travaux) pour un montant de **420 803 €**, et **236 avances de subventions** pour un montant de **1 901 625 €**.

Sur la partie construction de logements de la convention signée avec l'Etat, Procivis Rhône et ses filiales ont livré **775 logements** en accession sociale à la propriété entre 2008 et 2015 (pour un objectif de 616 logements).



Branche Immobilière

L'activité immobilière de Procivis Rhône s'exerce à partir des holdings SLCI et CIBFCA qui comportent 2 secteurs :

- un pôle construction composé pour la SLCI 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 et pour CIBFCA des SAS Pierre et Territoires de France BFCA pour la promotion, l'Immobilière pour l'Habitat BFCA pour la construction de maisons individuelles et de la Foncière pour l'Habitat BFCA pour l'activité d'aménagement et de lotissement.
- un pôle administration de biens et transactions composé pour la SLCI des SAS Régie Tadary, Régir, Régie Simonneau, Barrier- Brotteaux, Lyon Gestion et Darim (Transaction et Location) et pour CIBFCA des SAS Cabinet Cartallier, Régie Guers, Immo de France BFCA, l'Agence Lagrue-Sogitra, l'Agence Pontim et le Cabinet Even du Fou.

En 2015, la SLCI a :

- réalisé 259 ventes de logements (soit une baisse de 27% de l'activité) pour un chiffre d'affaires de 36 M€ et un résultat net de 2.5 M€,
- vendu 88 lots en lotissement (une hausse de 9% par rapport à 2014) pour un chiffre d'affaires de 8.2 M€ et un résultat net de 0.4 M€,
- géré 14 884 lots en activité de syndic (+55 lots par rapport à 2014) et 5 934 lots en administration de biens (- 148 lots par rapport à 2014) pour un chiffre d'affaires de 6.1 M€ et un résultat net de 0,5 M€.
- vendu 57 logements en transactions
- réalisé 934 locations.

En 2015, CIBFCA a :

- réalisé 48 ventes de logements (soit une baisse de 40% de l'activité par rapport à 2014) pour un chiffre d'affaires de 6.5 M€ et un résultat net de -0.5 M€,
- vendu 21 lots en lotissement (activité en hausse de 40%) pour un chiffre d'affaires de 1.2 M€ et un résultat net de -0.2 M€,
- géré 19 251 lots en activité de syndic et 4 716 lots en administration de biens pour un chiffre d'affaires de 5.8 M€ et un résultat net de 0,5 M€.
- vendu 199 logements en transactions
- réalisé 903 locations.

Au 31 décembre 15, les comptes de **Procivis Rhône ont un total de bilan de 53M€** dont 37M€ de titres de participations.

Procivis Rhône constate un bénéfice net de 0.9M€ en 2015.

La valorisation des titres du Crédit Immobilier de France en 2015 a conduit à opérer un ajustement des titres CIFD. La valorisation réalisée en 2015 constate une baisse de 6.2% de la valeur des titres entraînant le passage d'une dépréciation complémentaire de 958K€ sur l'exercice 2015.



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 2015 est de 583 K€, soit - 105 K€ par rapport au résultat 2014 de 688 K€.

Cette baisse est principalement due à la baisse de l'activité financière ainsi que la baisse des produits des participations.

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 € porté à 22 856 528 € détenu à 94,48% par SOFONLY et 5,51% par Amallia

Gérant : Michel GOUILLARD

En 2015, le patrimoine de la SCI FALY est resté stable. La SCI FALY est donc propriétaire au 31 décembre 2015 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

En 2015, un nouveau projet de résidence temporaire a été lancé. Ce projet commence à impacter les comptes dès 2015.

Depuis 2012, le patrimoine a évolué de 117 logements, ces acquisitions ont encore un impact important sur le compte de résultat de la structure en 2015.

Le résultat 2015 de FALY est de 37 K€, en légère augmentation par rapport à 2014, 24 K€.



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 2015 est un bénéfice de 59 K€**. Le résultat est en amélioration de 132 K€ par rapport à 2014, liée essentiellement à une activité marchand de bien 2015 stable, constatant alors un ajustement à la baisse du coût de l'assurance responsabilité civile (impact de 41 K€).

Pour mémoire, l'exercice 2014 comptabilisait la dépréciation du terrain de l'opération Massiac (Auvergne) pour 176 K€, ajustée à 170 K€ en 2015 suite à la signature du compromis de vente.

L'activité « marchand de biens », cœur de métier d'INVESTIM, dégage un produit de 27 K€ en 2015.

L'activité « location » constate une baisse de 14 K€ par rapport à 2014 liée à la vente des commerces de Saint Cloud réalisée début 2014.

En 2015, INVESTIM porte les principales opérations suivantes :

- **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.

L'exercice 2015 constate la signature de l'acte de transformation des parts en m2 du dernier lot acquis. La finalisation de l'opération (3 lots : 3 nues propriétés commercialisées auprès d'acquéreurs privés et 1 usufruit pour Logis-Transport) aura lieu sur 2016 au lieu de 2015 prévu initialement.

Le résultat de l'opération est prévu aux alentours de 560 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.

L'exercice 2015 constate la signature du compromis de vente avec la société MATIERE pour un montant de 40 K€ HT.

Après une première dépréciation en 2014, la valeur du terrain a été ajustée à ce projet de vente.

L'acte authentique devrait se signer dans les 15 jours de la réalisation de la dernière des conditions suspensives, attendu pour le 1er juin 2016, soit un acte authentique en juin 2016.

Le résultat de l'opération présente alors une perte d'environ 245 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 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. L'aménagement du tournevire devrait être réalisé en 2016.

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.

• **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.

La vente du volume 2 (projet BLAYN) correspondant aux garages situés rue des Tennerolles, devrait avoir lieu en 2016 pour 155 K€ TTC bien que prévue initialement en 2015.

Une refaction 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 2016, devrait être déficitaire aux alentours de 550 K€.

• **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.

A 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.

L'exercice 2015 constate 25 K€ de produits relatifs au solde d'une partie des marchés (fournisseurs non concernés par la procédure en cours).

Compte tenu des désordres techniques constatés à la livraison, le résultat de l'opération (activité location comprise) sera négatif aux alentours de - 112 K€.

Le budget 2016 prévoit des honoraires d'avocat dans le cadre du litige en cours.



- **ANTONIN PERRIN à Lyon 7e**
Acquisition en Novembre 2007 de 38 logements et de 2 commerces

Cette opération, réalisée en collaboration avec la SACVL, a consisté à acquérir en 2007 en VEFI 38 logements et 2 commerces dont 35 logements ont été revendus en VEFA, ainsi que les 2 commerces. Les 3 derniers logements achevés ont été vendus à la SCI FALY en début d'année 2009.

Des honoraires ont été payés en 2012, 2013 et 2014 pour une procédure en cours (malfaçons) avec un copropriétaire. Aucune provision n'a été dotée compte tenu de l'avancement du dossier.

Le budget 2016 prévoit des honoraires d'avocat dans le cadre de ce litige.

L'exercice 2015 comptabilise un produit de 21 K€ relatif à des reprises de provision sur factures non parvenues plus nécessaires.

Cette opération présente en outre un excellent résultat (1,5 M€).

- **Autres opérations :**

La Duchère : un logement loué

Vaulx-en-Velin Les Barges :

Acquisition de lots à bâtir en décembre 2015 à Alliade Habitat et à la ville de Vaulx-en-Velin dans le quartier Les Barges en vue de réaliser une opération mixte d'habitat intégrant de l'accession sociale à la propriété.

Le budget 2016 prévoit la vente de ces lots (4 903 m²) pour un montant de 1,3 M€ intégrant des frais (0,2 M€) engagés depuis le démarrage du projet par Alliade Habitat.

Le résultat de l'opération est prévu à 85 K€.



Epergos Habitat et ses filiales

Epergos Habitat

SA au capital de 5 660 000 € détenu à 88,33 % par Sofonly

Président du Conseil d'Administration : Laurent PERSONNAZ

Directrice Générale : Patricia DUDONNÉ

Le résultat de cette S.A est de + 633 896 € en 2015, en baisse par rapport à 2014 :

Le résultat remonté par la SCI BCG est moins important cette année : 1 278 K€ en 2015 contre 1 451 K€ en 2014.

Le résultat d'exploitation d'EPERGOS HABITAT se dégrade par rapport à l'exercice précédent. Cette variation s'explique à la fois par la baisse significative des produits d'exploitation (vente d'un local sur LE DOYEN l'exercice précédent) et une baisse également des charges d'exploitation, mais de manière moins importante.

Le résultat exceptionnel est constitué principalement de la reprise de la quote-part des subventions d'investissement.

Epergos Habitat est propriétaire de 122 logements au 31 décembre 2015.

Berjalienne de construction et de gestion

SCI au capital de 2 175 000 € détenu à 99,99 % par Epergos Habitat

Gérant : Epergos Habitat

Le résultat 2015 est de + 1 278 403 €, en légère baisse par rapport à 2014.

Le résultat comprend un résultat exceptionnel à hauteur de 730 K€, composé essentiellement de plus-values réalisées sur la cession d'une partie du patrimoine mis en vente.

Le résultat courant progresse de 100 K€.

Cette variation s'explique pour l'essentiel, par un résultat financier à l'équilibre (contre un résultat négatif l'exercice précédent) grâce à une baisse significative des charges financières et une progression des produits financiers malgré la chute des taux de rémunération (placement des produits dégagés par les cessions de patrimoine réalisées).

Le résultat d'exploitation est en progression, baisse des charges alors que les produits sont stables : charges de copropriété en net recul, les dotations aux amortissements et provisions en baisse et baisse également des honoraires sur vente (proportionnels aux ventes réalisées).

La SCI est propriétaire de 270 logements au 31 décembre 2015.



Les filiales immobilières 1%

Promélia

Société Anonyme, au capital de 2 560 000 € porté à 4 494 992 €, composée de 280 937 actions de 16 € chacune, détenu à 98,51% par Amallia

Président : Michel GOUILLARD à compter du 17 décembre 2015 en remplacement d'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 **2 547 logements fin 2015** essentiellement situés sur le territoire du Grand Lyon, elle a confié la gestion de son parc immobilier à Equature.

Promélia poursuit, en 2015, 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 2015 traduit l'engagement de Promélia dans sa nouvelle stratégie :

- Rénover le patrimoine et recentrer l'offre Promélia autour de deux gammes de logement « standard » et « standing » : 401 logements remontés en gamme fin 2015 depuis la mise en œuvre de cette action forte couvrant 15 résidences en 2015 (le consommé budgétaire pour 2015 s'élève à 1,5 M€ soit environ 14 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 2015, 9.9% de ses produits locatifs à l'entretien de son patrimoine contre 10.9% en 2014
- Vente de la résidence le Kéops à Alliade Habitat pour accompagner la stratégie de développement (3 000 logements d'ici 2020). Le patrimoine de Promélia s'établit fin 2015 à 2 547 logements contre 2 576 fin 2013.

Le **résultat net** pour l'exercice clos au 31 décembre 2015 s'établit, après paiement de l'impôt sur les sociétés, à **9 242 K€**, en forte augmentation de 6,9 M€ par rapport à 2014.

Cette évolution est expliquée par :

- un **résultat de la gestion locative en baisse** (- 0,5 M€) liée au renouvellement du patrimoine (développement et cession en bloc) générant des coûts supplémentaires (hausse des frais de propriété et des charges financières, hausse de la participation et de certaines taxes) atténués par l'arrivée de nouveaux produits locatifs. La diminution des produits financiers participe à cette tendance baissière : les bons placements (comptes à termes), conservés jusqu'alors, sont arrivés à échéance.
- un **relèvement du nombre de vente à l'unité** (10 ventes contre 8 réalisées en 2014) aboutissant à une amélioration du résultat de 0,1 M€ par rapport à 2014.
- la **progression des ventes en bloc** (+ 7,3 M€) marquées en 2015 par la cession de la résidence le Kéops à Alliade Habitat le 1^{er} Octobre 2015.

Par rapport au budget, le résultat 2015 de Promélia est inférieur de 0,5 M€ expliqué par la réduction du résultat des ventes à l'unité suite à la modification du plan de vente et du retard dans la mise en vente d'une partie de la résidence Diday Lacassagne située à Lyon.

Le résultat 2015 est composé de 80% du résultat des ventes en bloc, 13% de celui de la gestion locative et 7% du résultat des ventes à l'unité.

En conséquence de cette exploitation locative bénéficiaire, **l'autofinancement de la gestion locative s'établit pour 2015, après paiement de l'impôt, à 1 978 K€ soit 12.2 % de ses produits locatifs** (contre 15.4 % en 2014), ce qui constitue un critère satisfaisant au regard de la profession. La baisse par rapport à 2014 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 2015 s'élève à 308 923 € contre 663 919 € l'année précédente.

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 2015 dégage une perte de 4 262 € contre un bénéfice de 8 976 € en 2014.

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 en cours de résolution.

Le résultat 2015 est bénéficiaire à hauteur de 32 468 € contre une perte de 28 € en 2014.

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 en cours de vente.

Le résultat 2015 est déficitaire à hauteur de 1 335 € contre une perte de 27 154 € en 2014.

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 en cours de vente.

Le résultat 2015 affiche une perte de 4 797 € contre une perte de 4 275 € en 2014.



SCI Les Jonchères

Société liquidée suivant décision des associés en date du 13 novembre 2015.

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, des espaces verts et un emplacement de transformateur EDF, ainsi qu'un terrain constructible. Ces parcelles sont en cours de cession.

La société n'a plus d'activité.

Le résultat affiche une perte de 2 € en 2015.

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 se situe à 0 € en 2015 contre une perte de 19 € en 2014.

SCI Les Sorbiers

SCI au capital de 306 727,42 € détenu à 99,25 % par Amallia

Gérant : Alain DURET

Cette SCI est propriétaire de 123 logements à Oyonnax (01), dont 9 logements livrés en 2015.

Le bénéfice 2015 s'élève à 190 882 € contre 242 031 € en 2014.

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 2015 de cette SCI est de 615 780 € contre 642 716 € en 2014.



Les GIE 2015

Amallia Organisation

Administrateurs : **Pascal PARENT**

Xavier GROS (à compter du 30 novembre 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 2015 a été marquée par l'amorce de la Réforme du mouvement Action Logement dans lequel s'inscrit le GIE Amallia Organisation. Si un des objectifs de cette réforme est de rendre plus visible le mouvement, celui-ci passe par l'efficacité de son organisation.

Les directives ont rapidement été données (et marqueront davantage 2016) :

- Au niveau de la masse salariale (principal poste des GIE) : pas de création de poste en CDI, remplacement des postes vacants en CDD ou non remplacement selon les besoins
- Limitation des investissements informatiques et des investissements de structure impactant particulièrement Amallia

A noter, une partie des collaborateurs du GIE a été mobilisée en 2015 pour répondre à la première phase de la réforme visant à établir l'état des lieux des régions et des fonctions supports.

Si un certain nombre de projets a été suspendu à cette annonce, les différentes Directions du GIE ont en outre continué à répondre aux besoins des membres et clients s'agissant de leurs missions principales et récurrentes.

L'année 2015 du GIE Amallia Organisation présente ainsi les évolutions suivantes :

- Transfert du service Recouvrement du GIE Amallia Organisation à Amallia et Equature (équipe d'une quinzaine de personnes hors manager) réalisé au 1er janvier 2015, qui modifie particulièrement les frais de personnels et les frais de locaux du GIE
- Mise en place de la réorganisation du Service Relations Clients afin d'accroître le taux d'efficacité du CRC, de fidéliser davantage les collaborateurs et de prendre en charge au 1er janvier 2015 les appels du Foyer Vellave
- Effet année pleine de la réorganisation de la Direction des Ressources Humaines.
- Création en 2015 de 2 sections analytiques (2 collaborateurs) au service de la région Antilles Guyane : le Développement Groupe Amallia Guyane (non prévu au budget initial) et le Recouvrement Antilles Guyane (anticipé)
- Création de l'analytique Expertises / Prévention des risques (transfert d'un collaborateur rattaché auparavant à la Direction Prospective Patrimoniale) dont le périmètre de missions est différent de celui de la Direction Prospective Patrimoniale
- Adaptation de la clé de répartition de la Direction Immobilière et Développement pour intégrer les missions de management du Pôle Immobilier Patrimonial
- Adaptation de la clé de répartition du CRC Action Logement pour intégrer les missions réalisées pour le compte d'Equature
- Adhésion de 2 nouveaux membres : SCI BCG qui bénéficie des prestations de la Direction Immobilière et Développement et de la Direction Financière, et CILEO qui bénéficie des prestations de la Direction Juridique

La réforme du mouvement Action Logement a accentué cette tendance baissière. L'écart par rapport au budget est en économie de 741 K€ (- 4,9%).

Il faut enfin rappeler que le GIE Amallia Organisation facture ses frais à l'identique et qu'aucun résultat n'est dégagé au titre de ses activités.



Pour mémoire, le GIE n'est pas soumis à la TVA : il ne récupère pas la TVA sur les factures payées (hors prorata de TVA) et facture ses prestations à ses membres sans TVA. Les clients sont, en revanche, facturés par le GIE avec TVA en sus.

L'effectif au 31 décembre 2015 est de **168,08 ETP**.

Le coût du GIE Amallia Organisation s'élève ainsi à 14 335 K€ pour l'année 2015 en baisse de 476 K€ (- 3,2%) par rapport à 2014. Cette diminution anticipée pour partie au budget 2015 porte principalement sur les frais de personnel (- 126 K€) et les frais de locaux (- 150 K€).



Amallia Systèmes d'information

Administrateurs : Pascal PARENT

Xavier GROS (à compter du 30 novembre 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 2015 est de **21 ETP**.

Cette évolution porte principalement sur les frais de personnel (- 108 K€), le GIE Amallia Organisation (- 93 K€) et les frais informatiques (- 84 K€).

L'année 2015 a été marquée par :

- l'intégration de Sikoa au sein du progiciel IKOS du Groupe, permettant de bénéficier de l'ensemble des services associés
- la réforme action logement et l'ensemble des actions nécessaires à la 1^{ère} phase de préfiguration
- la mise en œuvre de la nouvelle organisation d'Alliade Habitat

Parallèlement, Amallia SI a traité les projets principaux suivants :

- Mise en œuvre de la nouvelle version Ikos full web 1.0
- Remplacement du logiciel d'élaboration budgétaire
- Intégration d'évolutions réglementaires importantes liées :
 - o à la loi ALUR
 - o aux fichiers d'enregistrements de la demande de logement social (Auvergne, Isère, Rhône, et National)

Il faut rappeler que le GIE facture ses frais à l'identique et qu'aucun résultat n'est dégagé au titre de ses activités.

Le coût 2015 du GIE Amallia Systèmes d'Information est de 4 254 K€ contre 4 555 K€ en 2014, soit une baisse de 301 K€ (- 6,6%).



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.

L'effectif au 31 décembre 2015 est de **19,60 ETP**.

Compte tenu du départ annoncé de Jean Michel ROCHETTE, directeur du GIE, au mois d'avril 2016, une réorganisation est en cours. Lorsqu'elle sera mise en place, le GIE comptera 27 collaborateurs dédiés aux différentes fonctions : développement foncier et maîtrise d'ouvrage.

En 2015, le GIE a obtenu pour la seconde fois une double certification ISO 9001 et ISO 14001.

La plupart des collaborateurs du GIE prennent une part active à l'organisation mise en place dans ce cadre, en qualité de pilotes de processus (4 collaborateurs, pour recherches d'opportunité, montage, chantier et gérer les achats), de sous-processus (5 collaborateurs) ou référent « vert » (ISO 14001, 2 collaborateurs).

Deux processus sont communs avec Alliade Habitat et pilotés par les mêmes collaborateurs (gérer les Ressources Humaines, gérer les Ressources Internes).

La politique qualité et environnement, revisitée à l'occasion de la nouvelle étape de certification, affiche notre ambition de « construire plus, abordable, performant et sans défauts » Un défi à relever pour satisfaire au mieux aux exigences de nos clients et répondre aux objectifs qui nous sont fixés en termes de développement et de valorisation du patrimoine.

En 2015, le GIE a intégré 2 nouveaux membres : Epergos Habitat et Foyer Vellave. Une première opération a été engagée pour Epergos Habitat à Grenoble. Le Foyer Vellave a, dans un premier temps, confié au GIE une mission d'accompagnement des collaborateurs en charge de la réhabilitation du patrimoine, avant de transférer au 1^{er} janvier 2016, les missions d'AMO sur tous les projets de réhabilitation. Un collaborateur du Foyer Vellave a rejoint dans le même temps l'équipe du GIE.

Le coût 2015 du GIE Amallia Développement Immobilier est de 1 974 KC et la facturation aux membres et clients issue de la répartition s'élève à 1 940 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 dégage un excédent de 30 277,68 € pour l'exercice 2015.



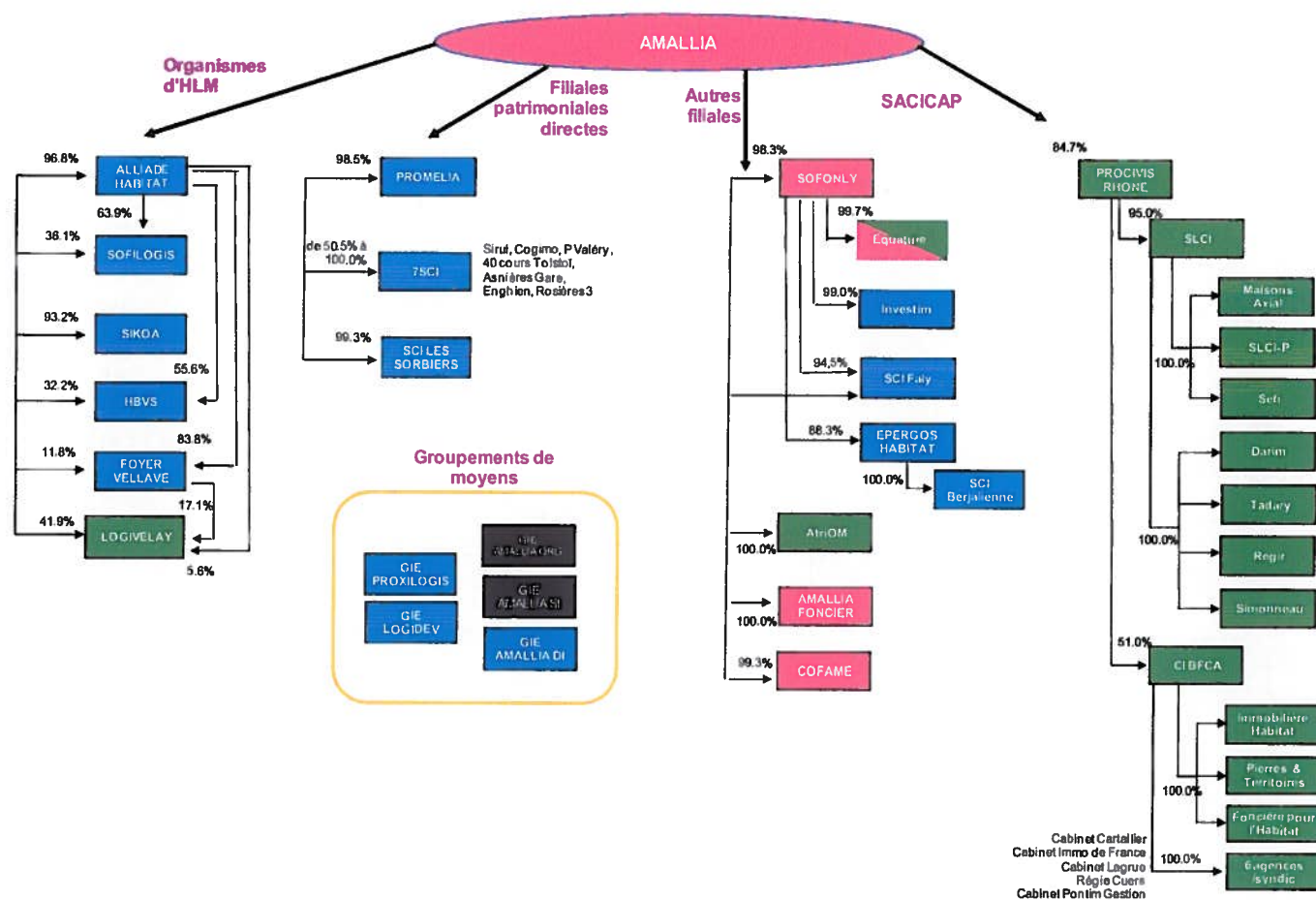


4ème PARTIE



Organigramme juridique du groupe Amallia au 31 décembre 2015







5ème PARTIE



La gouvernance d'Amallia au 31 décembre 2015





CONSEIL D'ADMINISTRATION

PRESIDENT : XAVIER GROS

1ERE VICE-PRESIDENTE : JACQUELINE ERROT

VICE-PRESIDENT : YVES POMMIER

**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
Michel BRIZARD	François VIDAL
Gérard DEYGAS	Jean-Pierre LENHOF
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
Pascal JANZAM	Frédéric GLENARD
Yves POMMIER, Vice-président	Yves AUJOLAT

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	A pourvoir



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
- 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

- Pascal DUCHAINE, 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 :

- | | |
|-------------------|--------------------|
| - 17 février 2015 | - 26 juin 2015 |
| - 15 avril 2015 | - 07 octobre 2015 |
| - 20 mai 2015 | - 17 décembre 2015 |

Evènement intervenu postérieurement à la date du 31 décembre 2015

- Monsieur Stéphane RÉAU a été nommé Auditeur par le Conseil d'Administration d'Amallia du 16 février 2016.
- Le Conseil d'Administration du 31 mars 2016 a pris acte de la désignation par la CFDT de Monsieur Thierry FORT en qualité d'administrateur titulaire en remplacement de Monsieur Henri PACAUD. Le mandat d'administrateur suppléant occupé par Monsieur Thierry FORT est devenu vacant.

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

Gérard DEYGAS	MEDEF
Xavier GROS, Président	MEDEF
Gérard PARET	MEDEF
Laurent PERSONNAZ	MEDEF
Yves POMMIER, 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 :

- 22 janvier 2015
- 19 mars 2015
- 17 septembre 2015
- 19 novembre 2015

Evènement intervenu postérieurement à la date du 31 décembre 2015

Monsieur Jacques FELIU a été nommé membre du bureau en remplacement de Monsieur Henri PACAUD, par le Conseil d'Administration d'Amallia du 31 mars 2016.

Le Comité Financier

Collège des organisations syndicales d'employeurs

Michel GALLET	MEDEF
Xavier GROS, Président	MEDEF
Yves POMMIER, Vice-président	CGPME

Collège des organisations syndicales de salariés

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 les 20 mai et 9 décembre 2015.



Le Comité de Nomination et de Rémunération

<i>Collège des organisations syndicales d'employeurs</i>	
Xavier GROS, Président	MEDEF
Yves POMMIER, 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 le 15 avril 2015.

Evènement intervenu postérieurement à la date du 31 décembre 2015

Madame Jacqueline ERROT, Vice-présidente, a été nommée membre du Comité de Nomination et de Rémunération par le Conseil d'Administration d'Amallia du 31 mars 2016.

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 5 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 LACONDEMINE	Habitat BVS
Pierre-Jean LOURD	Sofilogis
Robert LINAGE	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 :

- 14 avril 2015
- 25 juin 2015
- 27 octobre 2015

La Commission d'Appel d'Offres Groupe

Jean-Noël BALAY
Bernard FENOGLIO
François ISAAC
François VIDAL
Michel MARECHAL-DUBOURG
1 représentant des locataires Administrateur d'Alliade Habitat pour les marchés de travaux et d'entretien des résidences propriété d'Alliade Habitat

Au cours de l'exercice, la Commission d'Appel d'Offres du Groupe Amallia s'est réuni 23 fois, aux dates suivantes :

- 8 et 21 janvier 2015
- 03 et 20 février 2015
- 03, 17 et 31 mars 2015
- 30 avril 2015
- 22 mai 2015
- 02 et 30 juin 2015
- 16 et 23 juillet 2015
- 15 et 25 septembre 2015
- 05, 13 et 27 octobre 2015
- 09 et 25 novembre 2015
- 03, 07 et 16 décembre 2015





6ème PARTIE



Implantations d'Amallia au 31 décembre 2015





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

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 Maigne – 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 : 54, RUE THIZY – 69470 COURS-LA-VILLE



