

RCS : NIORT Code greffe : 7901

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1980 B 00107 Numéro SIREN : 320 281 025 Nom ou dénomination : INTER MUTUELLES ASSISTANCE SA

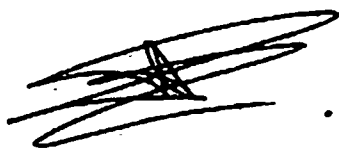
Ce dépôt a été enregistré le 07/09/2023 sous le numéro de dépôt 4122

MOBILITÉ
HABITAT
SANTÉ BIEN-VIVRE
JURIDIQUE

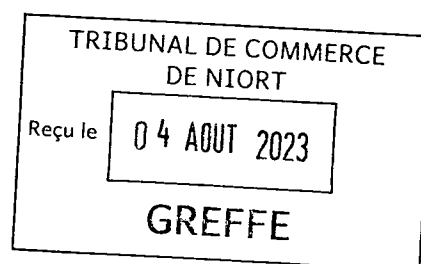
IMA SA 2022

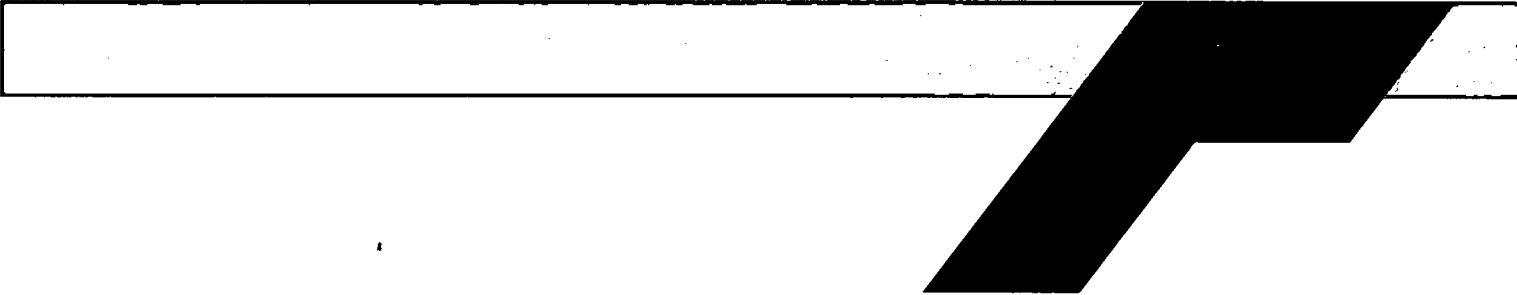
RAPPORT ANNUEL.

Certifié conforme, Niort le 28 juillet 2023



David PINO
Président du Directoire





1// BILAN

2// COMPTE DE RÉSULTAT

3// ANNEXE AUX COMPTES

4// RÉSULTATS DE LA SOCIÉTÉ
AU COURS DES 5 DERNIERS EXERCICES

5// RÉPARTITION DU CAPITAL
AU 31 DÉCEMBRE 2022



COMPTES 2022.

IMA SA

BILAN ACTIF

	2022			2021
	Brut	Amortissements Provisions	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<i>Total immobilisations incorporelles</i>				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	300		300	300
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
<i>Total immobilisations corporelles</i>	300		300	300
Immobilisations financières (2)				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations	222 713 588	3 658 489	219 055 099	94 305 196
Créances rattachées à des participations	3 481 401		3 481 401	7 476 724
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
<i>Total immobilisations financières</i>	226 194 989	3 658 489	222 536 500	101 781 920
ACTIF IMMOBILISE	226 195 289	3 658 489	222 536 800	101 782 220
Stocks				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
<i>Total des stocks</i>				
Créances (3)				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Clients et comptes rattachés	1 368		1 368	269
Autres créances	22 104 052		22 104 052	18 017 053
Capital souscrit et appelé, non versé				
<i>Total des créances</i>	22 105 420		22 105 420	18 017 322
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :	29 268 654	1 053 255	28 215 400	29 359 768
Disponibilités	13 358 408		13 358 408	48 542 458
<i>Total disponibilités et divers</i>	42 627 063	1 053 255	41 573 808	77 902 226
Charges constatées d'avance	96 670		96 670	
ACTIF CIRCULANT	64 829 152	1 053 255	63 775 898	95 919 549
Frais d'émission d'emprunt à évaluer	147 600		147 600	
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	291 172 041	4 711 744	286 460 297	197 701 769

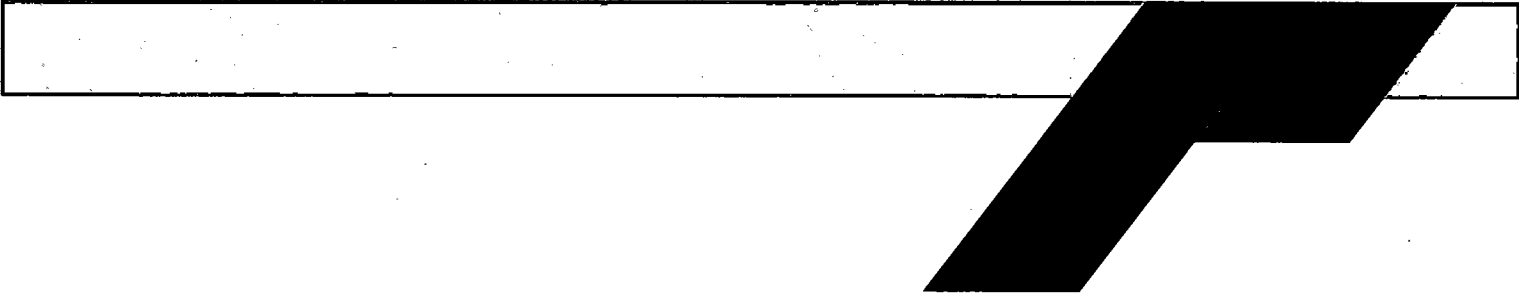
(1) dont droit au bail

(2) dont part à moins d'un an

(3) dont part à plus d'un an

BILAN PASSIF

	2022	2021
Capital social ou individuel Dont versé : 55 382 785	55 382 785	36 754 232
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...	145 708 106	51 636 358
Ecarts de réévaluation		
Réserve légale	3 258 488	3 139 948
Réserves statutaires ou contractuelles	9 833	9 833
Réserves réglementées	7 353	7 353
Autres réserves		
Report à nouveau	32 756 995	30 504 740
Resultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	235 781	2 370 795
<i>Total situation nette</i>	<i>237 359 340</i>	<i>124 423 258</i>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées	11 045	
CAPITAUX PROPRES	237 370 385	124 423 258
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		2 296 631
Emprunts et dettes financières divers		
<i>Total dettes financières</i>		<i>2 296 631</i>
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	511 966	258 951
Dettes fiscales et sociales	2 000	462 851
<i>Total dettes d'exploitation</i>	<i>513 966</i>	<i>721 802</i>
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	48 557 819	70 257 569
<i>Total dettes diverses</i>	<i>48 557 819</i>	<i>70 257 569</i>
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance		
DETTES	49 071 785	73 276 002
Ecarts de conversion passif	18 127	2 509
TOTAL GENERAL	286 460 297	197 701 769



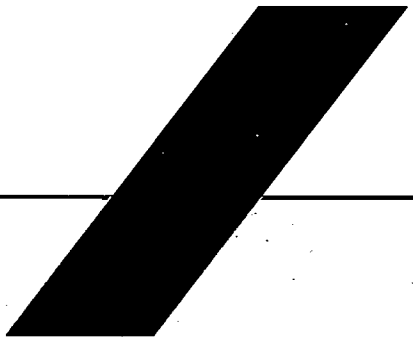
1// BILAN

2// COMPTE DE RÉSULTAT

3// ANNEXE AUX COMPTES

4// RÉSULTATS DE LA SOCIÉTÉ
AU COURS DES 5 DERNIERS EXERCICES

5// RÉPARTITION DU CAPITAL
AU 31 DÉCEMBRE 2022



COMPTES 2022.

IMA SA

COMPTE DE RESULTAT

	2022			2021
	France	Export	Total	
Vente de marchandises				
Production vendue : - biens				
Production vendue : - services				
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS				
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges (9)			147 600	17 129
Autres produits (1) (11)			854	851
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2)			148 454	17 980
Charges externes				
Achat de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achat de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes (3) (6 bis)			5 489 441	4 296 413
<i>Total charges externes</i>			<i>5 489 441</i>	<i>4 296 413</i>
Impôts, taxes et versements assimilés				688
Charges de personnel				
Salaires et traitements			6 000	6 000
Charges sociales (10)				
<i>Total charges de personnel</i>			<i>6 000</i>	<i>6 000</i>
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant				
Dotations aux provisions pour risques et charges				
<i>Total dotations d'exploitation</i>				
Autres charges (12)			30 051	37 000
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			5 525 492	4 340 101
RESULTAT D'EXPLOITATION			(5 377 039)	(4 322 121)
Opérations en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers				
Produits financiers de participations (5)			5 368 980	4 874 515
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)				
Autres intérêts et produits assimilés (5)			146 281	97 776
Reprises sur provisions et transferts de charges			13 373	606 279
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			95 285	395 254
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS			5 623 919	5 973 824
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions			951 297	115 330
Intérêts et charges assimilées (6)			184 027	(316)
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			198 131	15 834
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES			1 333 456	130 848
RESULTAT FINANCIER			4 290 463	5 842 976
RESULTAT COURANT			(1 086 576)	1 520 855

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	2022	2021
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		329 348
Reprises sur provisions et transferts de charges		2 432 678
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS		2 762 026
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		1 230
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		2 747 951
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	11 045	
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	11 045	2 749 181
RESULTAT EXCEPTIONNEL	(11 045)	12 845
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	(1 333 402)	(837 094)
TOTAL DES PRODUITS	5 772 372	8 753 829
TOTAL DES CHARGES	5 536 591	6 383 035
BENEFICE ou PERTE	235 781	2 370 795

(1) Dont produits nets partiels sur opérations à long terme

(2) Dont produits de locations immobilières

(2) Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs

(3) Dont crédit-bail mobilier

(3) Dont crédit-bail immobilier

(4) Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs

(5) Dont produits concernant les entreprises liées

(6) Dont intérêts concernant les entreprises liées

184 536

(6 bis) Dont dons faits aux organismes d'intérêt général

(6 ter) Dont amortissement des souscriptions dans des PME innovantes

(6 ter) Dont amortissement exceptionnel de 25% des constructions nouvelles

(9) Dont transferts de charges

147 600

(10) Dont cotisations personnelles de l'exploitant

(11) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)

(12) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)

50



1/2 BILAN

2/2 COMPTE DE RÉSULTAT

3/2 ANNEXE AUX COMPTES

4/2 RÉSULTATS DE LA SOCIÉTÉ
AU COURS DES 5 DERNIERS EXERCICES

5/2 RÉPARTITION DU CAPITAL
AU 31 DÉCEMBRE 2022



COMPTES 2022.

IMA SA

Annexe aux comptes IMA SA

1- Faits caractéristiques de l'exercice

En tant que société holding, IMA SA détient des participations dans les sociétés du Groupe pour une valeur nette de 209 M€. Elle assure le financement de ses filiales.

Dans le cadre de l'intégration des activités historiques d'assistance des mutuelles actionnaires d'IMA GIE dans IMA Assurances à compter du 1er janvier 2023, le Groupe a procédé aux opérations suivantes en 2022 :

- IMA SA a procédé à une augmentation de capital de 18 722 K€ qui a été réalisée en novembre 2022. Le montant de la prime d'émission s'élève à 94 544 K€.
- IMA SA a augmenté le capital de sa filiale IMA Assurances pour 115 000 K€ en novembre 2022.
- IMA SA s'est engagée à procéder à l'émission d'un emprunt obligataire auprès de ses principaux actionnaires d'un montant maximum 35 M€ le 31 janvier 2023 à échéance le 31 janvier 2033.

IMA SA a procédé à une réduction de capital de 94 K€ suite au rachat en décembre 2022 du solde de ses actions détenues par CARDIF IARD; cette opération a aussi entraîné une diminution de 472 K€ de ses primes d'émission.

Au cours de l'exercice, IMA SA a racheté à Cattolica 35 % du capital d'IMA Italia pour 9,7 M€. Le pourcentage de détention de cette filiale passe à 99,99 % en 2022. Sa filiale IMA Italia a racheté à Cattolica 10 % du capital d'IMA Servizi pour 0,16 M€.

IMA SA a procédé à des avances en compte-courant au profit d'IMA Benelux pour 904 K€, d'IMA Deutschland pour 1 707 K€ et de Prestima pour 602 K€.

IMA SA a perçu 5 295 K€ de dividendes (1 200 K€ d'Assurima, 2 000 K€ d'IMA Assurances, 800 K€ d'IMA Protect, 800 K€ d'IMA Technologies et 495 K€ de Wafa IMA Assistance).

L'année 2022 a été marquée par plusieurs événements macroéconomiques et géopolitiques majeurs, en particulier l'invasion de l'Ukraine par la Russie le 24 février 2022 et le retour de tensions inflationnistes, en hausse constante durant l'exercice.

Les placements financiers ont été impactés par cette crise, en particulier via la constatation de charges sur les cessions de placements à hauteur de 198 K€ et de dotations aux dépréciations des placements financiers pour 951 K€.

Le résultat financier, incluant les dotations/reprises aux dépréciations des provisions financières et des valeurs mobilières de placement, ressort à 4 290 K€ contre 5 843 K€ en 2021.

Il convient de souligner la très bonne résistance des fondamentaux de l'entité dans ce contexte difficile. L'hypothèse de continuité d'exploitation qui sous-tend l'élaboration de ses comptes reste donc parfaitement pertinente.

2- Principes comptables et modes d'évaluation retenus

Les présents comptes ont été établis conformément :

- Aux dispositions des articles L 123-12 à L 123-28 du Code de commerce ;
- Aux dispositions législatives et réglementaires en vigueur en France ;
- Aux dispositions du règlement ANC 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général (version consolidée).

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

- continuité d'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices, et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

BILAN ACTIF

2.1. Actif immobilisé

2.1.1. Immobilisations incorporelles

La société ne possède aucune immobilisation incorporelle.

2.1.2. Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat majoré des frais accessoires).

Les amortissements sont calculés en fonction de la durée réelle d'utilisation selon le mode linéaire.

2.1.3. Immobilisations financières

2.1.3.1. Placements dans des entreprises liées et dans des entreprises avec un lien de participation

Les titres de participation sont représentés essentiellement par les actions détenues par notre société dans ses filiales.

Ils sont enregistrés au bilan à leur coût d'acquisition.

L'évaluation des titres est effectuée sur la base de l'actif net comptable et d'éléments prévisionnels.

2.1.3.2. Autres titres immobilisés

Il s'agit des titres, autres que les titres de participation, que notre société a l'intention de conserver durablement. Ils sont représentatifs de parts de capital ou de placements à long terme. Leur détention n'est pas directement liée à l'activité de la société. Ils sont comptabilisés à leur coût d'acquisition.

2.2. Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Une dépréciation est pratiquée pour les créances lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

2.3. Valeurs mobilières de placement

Ces valeurs représentent des parts d'OPCVM, des certificats de dépôt négociables, des obligations et des comptes à terme. Elles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition.

La valeur d'inventaire de ces titres est calculée sur la base du dernier cours coté au jour de l'inventaire.

Une dépréciation est constatée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'entrée.

Le montant brut total du poste « valeurs mobilières de placement » au 31 décembre 2022 est de 29 268 K€.

Au 31 décembre 2022, la valeur du poste est la suivante :

	Valeur d'achat	Valeur nette	Dépréciations titres
Parts d'OPCVM	9 768	8 715	1 053
Certificats de dépôt, comptes à terme*	19 500	19 500	
Total	29 268	28 215	1 053

*Certificats de dépôt, comptes à terme et obligations sont présentés hors intérêts courus et non échus au 31/12/2022 (70 K€)

2.4. Comptes de régularisation actif

Les charges payées au cours de l'exercice mais non imputables à ce dernier sont portées en charges constatées d'avance.

BILAN PASSIF

2.5. Capitaux propres

Le capital social est composé de 3 634 041 actions de 15,24 euros, entièrement libérées.

2.6. Provisions

Aucune provision pour risques et charges n'a été constatée au 31 décembre 2022.

2.7. Dettes financières

Les dettes sont enregistrées pour leur valeur nominale de remboursement.
L'emprunt souscrit en 2018 a été intégralement remboursé en 2022.

2.8. Hors bilan

La société a donné des engagements financiers pour un montant de 208 349 K€.

Ces engagements sont essentiellement des passifs externes des GIE et SCI dans lesquels elle a des participations, des souscriptions à des augmentations de capital auprès d'IMA Assurances ainsi que des garanties de rachats d'actions qu'elle a données.

Elle a reçu des engagements pour 76 607 K€. Ces opérations sont détaillées dans le chapitre «Engagements hors bilan».

3- Changement de méthode et d'estimations

3.1. Changement d'estimations

Aucun changement notable d'estimation n'est intervenu au cours de l'exercice.

3.2. Changement de méthode

Aucun changement notable de méthode n'est intervenu au cours de l'exercice.

3.3. Changement de présentation

Aucun changement notable de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

4- Événements marquants depuis la clôture de l'exercice

A compter du 1er janvier 2023, les activités historiques d'assistance des Mutuelles actionnaires membres d'IMA GIE sont intégrées dans les activités d'IMA Assurances (selon un schéma de réassurance) et dans IMA Services.

Dans ce cadre, l'apport des activités d'assistance positionne IMA Assurances comme réassureur en quote-part des Mutuelles actionnaires devenues les « cédantes », et IMA GIE comme sous-traitant d'IMA Assurances dans la mise en œuvre de la gestion déléguée des sinistres.

L'activité d'assurances va ainsi devenir prépondérante au niveau du groupe IMA en 2023.

Pour permettre cette transformation, les fonds propres ont été renforcés en 2022 dans IMA SA et IMA Assurances pour 115 M€, une seconde opération est prévue en janvier 2023 pour 35 M€.

Au 1er janvier 2023, IMA SA intègre un Groupe de TVA composé des entités suivantes : IMA SA, IMA Assurances, IMA GIE, IMH, IMA Technologies et IMA Protect.

Les montants ci-après sont présentés en milliers d'euros.

5- Informations complémentaires sur le bilan

5.1. Actif immobilisé et créances rattachées

● Analyse des variations de certains postes d'actif immobilisé

Nature	Valeur brute début d'exercice	Augmentation	Diminution	Valeur brute fin d'exercice
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
. Participations par mise en équilibre				
. Autres participations	88 336	124 750		213 086
. Autres titres immobilisés	1 094			1 094
. Prêts et autres immobilisations financières	8 534			8 534
Autres créances rattachées à des participations	7 476	717	4 712	3 481
Total	105 440	125 467	4 712	226 195

● Actif avec clause de réserve de propriété

Aucune acquisition d'immobilisation non réglée au 31 décembre 2022.

● Décomposition de la variation des dépréciations liées à l'actif immobilisé

Nature	Dépréciations cumulées début d'exercice	Dotations aux dépréciations de l'exercice	Reprises sur dépréciations de l'exercice	Dépréciations cumulées fin d'exercice
Immobilisations financières				
. Autres participations	3 658			3 658 (*)
. Autres titres immobilisés				
. Prêts et autres immobilisations financières				
Créances				
. Autres créances rattachées à des participations				
Total	3 658			3 658

(*) Dépréciation des titres de participation : 3 008 K€ Serena, 650 K€ IMA Deutschland.

● Postes d'actif net

Nature	Valeur brute fin d'exercice	Dépréciations	Valeur nette fin d'exercice
Immobilisations financières			
. Autres participations	213 086	3 658	209 428
. Autres titres immobilisés	1 094		1 094
. Prêts et autres immobilisations financières	8 534		8 534
Créances			
. Autres créances rattachées à des participations	3 481		3 481
Total	226 195	3 658	222 537

5.2. État des échéances des créances

Le total des créances nettes de dépréciation à la clôture de l'exercice s'élève à 22 105 K€.

<i>Etat des créances</i>	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances clients	1	1	
Etat, autres collectivités : Taxe sur la valeur ajoutée			
Etat impôt sur les sociétés	1 840	1 840	
Groupe et Associés	20 220	20 220	
Débiteurs divers et produits à recevoir	44	19	25
Total	22 105	22 080	25

5.3. Autres créances

● *Débiteurs actifs nets de dépréciations*

LIBELLES	31.12.22	31.12.21
Créances clients	1	
Comptes courants des entreprises liées	20 220	17 989
État impôt sur les sociétés	1 840	
Débiteurs divers	19	3
Produits à recevoir	25	25
Charges constatées d'avance	96	0
Total	22 201	18 017

● *Etat, Sécurité Sociale et collectivités publiques*

LIBELLES	31.12.22	31.12.21
Impôt sur les sociétés	1 840	0
Total	1 840	0

● *Frais d'émission des emprunts*

LIBELLES	31.12.22	31.12.21
Frais d'émission des emprunts	147	0
Total	147	0

Les frais d'émission de l'emprunt de 35 M€ qui sera souscrit par les actionnaires d'IMA SA en 2023 s'élèvent à 147 K€ au 31/12/2022. Leur étalement commencera en même temps que le début de l'amortissement de l'emprunt.

5.4. Etat des échéances des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 49 072 K€.

<u>Etat des dettes</u>	Montant brut	1 an au plus	Plus d'1 an Moins de 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunts et dettes auprès d'établissement de crédit				
Fournisseurs et comptes rattachés	10	10		
Etat : Taxe sur la valeur ajoutée	2	2		
Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes : sur immobilisations				
Groupe et associés*	48 558	48 558		
Charges à payer	502	502		
Total général	49 072	49 072		

(*) Dettes de cash pooling : 42 941 K€.

5.5. Autres dettes

● Etat, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques

LIBELLES	31.12.22	31.12.21
Impôt sur les sociétés	0	448
Taxe sur la valeur ajoutée	2	15
Total	2	463

● Créiteurs divers nets

LIBELLES	31.12.22	31.12.21
Comptes courants des entreprises liées	46 950	70 072
Dette d'intégration fiscale des filiales	1 608	185
Fournisseurs frais généraux	10	3
Charges à payer	502	256
Total	49 070	70 516

6 - Etats des placements et de la trésorerie

6.1. Centralisation de trésorerie

La centralisation de la trésorerie est une procédure qui consiste à faire remonter sur une même société, les encaissements et les décaissements affectant les comptes bancaires d'entités formant un groupe d'entreprises afin d'optimiser la gestion de la trésorerie.

Dans le Groupe IMA, c'est dans la société IMA SA que le compte centralisateur (ou compte pivot) est ouvert. IMA SA est chargée de collecter, de distribuer ou de placer les fonds disponibles.

La centralisation de trésorerie a été mise en place à compter du 1 mars 2006 sur les sociétés françaises du Groupe.

La position des soldes bancaires du 31 décembre 2022, apportée à la centralisation de la trésorerie, s'établit ainsi :

En K€	Solde bancaire reçu de la centralisation de trésorerie
Société Générale et HSBC	22 721
Total	22 721

Cette somme est comptabilisée au bilan pour les montants suivants :

ACTIF	Autres créances	-20 220 K€
PASSIF	Autres dettes	<u>42 941 K€</u>
		22 721 K€

La position globale de la trésorerie du compte centralisateur au 31 décembre 2022 s'établit ainsi :

En K€	Société Générale et HSBC
IMA GIE	1 470
IMA Assurances	20 711
IMA Services	-9 919
IMA Voyages	-1 222
Assurima	9 640
IMA Technologies	2 963
IMA Protect	6 135
SCI Bellune	-7 692
Inter Mutuelles Habitat GIE	-996
IMA Participations	2 007
IMA Innovation	-391
Domissima	15
Serena	0
TOTAL	22 721

La centralisation de trésorerie repose sur des mouvements effectifs de fonds entre le compte centralisateur et les comptes participants et génère par conséquent une relation de prêt/emprunt intragroupe nécessitant la mise en place d'une rémunération calculée sur le principe suivant : les avances portent intérêt au taux Ester * -0,20 sur les positions créditrices (prêts) et Ester +0,20 sur les positions débitrices (emprunts) sans que le taux puisse devenir négatif conformément à la convention de trésorerie (le taux minimum pouvant être appliqué sera de 0).

Ces rémunérations ressortent comme suit pour l'exercice :

	Intérêts versés	Intérêts perçus
Exercice 2022	176	73

* L'indice de référence Ester, calculé par la Banque centrale européenne a remplacé l'Eonia, depuis le 3 janvier 2022.

6.2. Entreprises liées ou avec lesquelles il existe un lien de participation

● Tableau des filiales et participations au 31 décembre 2022

Toutes les filiales clôturent leurs comptes au 31 décembre.

Les données de WAFA IMA Assistance et Healthcase sont converties au taux de clôture.

Sociétés	Capital	Autres capitaux propres	% du capital détenu	Valeur brute	Valeur nette	Prêts avances consentis par IMA SA	Cautions avals donnés par IMA SA	CA HT ou primes brutes acquises de l'exercice	Résultat net comptable de l'exercice	Dividendes encaissés par IMA SA en 2021
A1- Filiales détenues à plus de 50 %										
A1-1 Sociétés d'assurance françaises										
IMA Assurances (SA)	122 000	39 409	99,99	122 000	122 000	-	-	60 026	5 328	2 000
ASSURIMA (SA)	6 200	17 001	99,99	6 200	6 200	-	-	25 490	2 596	1 200
A1-2 Sociétés d'assurance étrangères										
IMA Italia (SPA)	3 857	23 210	99,99	12 070	12 070	-	-	52 912*	1 435*	
IMA Iberica (SA)	5 430	7 562	99,99	4 202	4 202	-	-	22 028	729	
A1-3 Sociétés d'assistance										
Prestima (SRL)	2 623	1 304	99,99	4 001	4 001	602	-	16 169	768	
IMA Deutschland (GMBH)	652	-466	100,00	1 932	1 282	1 707	-	4 439	-368	
A1-4 GIE										
IMA GIE	3 547	338	84,57	3 000	3 000	-	-	659 739	0	
IMH GIE	100	0	80,00	80	80	-	-	50 796	0	
A1-5 Sociétés de services										
IMA Voyages (SASU)	50	569	100,00	96	96	-	-	775	33	
IMA Technologies (SASU)	500	7 845	100,00	643	643	4 296	-	35 737	1 475	800
IMA Protect (SASU)	1 300	13 737	100,00	4 317	4 317	-	-	42 453	1 179	800
IMA Services (SASU)	3 553	5 259	100,00	6 547	6 547	-	-	85 291	1 429	
Serena (SA)	1 236	-486	100,00	4 008	1 000	-	-	1 705	-253	
Domissima (SARL)	25	-9	100,00	25	25	-	-	0	0	
IMA Participations	15 000	-2 770	100,00	15 000	15 000	-	-	0	-1 964	
IMA Innovation	25 000	-5 327	100,00	25 000	25 000	-	-	6 870	-223	
A1-6 SCI										
SCI Bellune	2 020	12 361	99,99	2 020	2 020	8 534	-	5 300	884	

Sociétés	Capital	Autres capitaux propres	% du capital détenu	Valeur brute	Valeur nette	Prêts avances consentis par IMA SA	Cautions avals donnés par IMA SA	CA HT ou primes brutes acquises de l'exercice	Résultat net comptable de l'exercice	Dividendes encaissés par IMA SA en 2022
----------	---------	-------------------------	---------------------	--------------	--------------	------------------------------------	----------------------------------	---	--------------------------------------	---

A2- Participations détenues entre 10 % et 50 %

A2-1 Société d'assurance

WAFA IMA Assistance*	4 481	14 397	35,00	1 641	1 641	17	-	30 842	3 916	495
----------------------	-------	--------	-------	-------	-------	----	---	--------	-------	-----

A2-2 Sociétés d'assistance

IMA Benelux	500	1 657	34,00	170	170	904	-	11 743	165	
-------------	-----	-------	-------	-----	-----	-----	---	--------	-----	--

A2-3 Autres

Healthcase LLC **	44	-97	25,00	11	11	251	-	5 835	-97	
-------------------	----	-----	-------	----	----	-----	---	-------	-----	--

A3- Participations françaises non comprises en A2

SCI IMIS	700	443	14,29	122	122	-	-	119	42	
----------	-----	-----	-------	-----	-----	---	---	-----	----	--

A4- Participations étrangères non comprises en A2

IMA Servizi (SPA)	100	1 558	4,50	1	1	-	-	52 478*	0	
-------------------	-----	-------	------	---	---	---	---	---------	---	--

*Données non définitives pour 2022

**Données au 31/12/2021

B- Renseignements globaux sur toutes les filiales et participations

	Filiales		Participations	
	Françaises	Etrangères	Françaises	Etrangères
Valeur comptable des titres détenus)				
Brute	188 936	22 206	1 216	1 822
Nette	185 928	21 556	1 216	1 822
Montant des prêts et avances accordés				
(valeurs brutes)	8 534	2 309		1 172

7- Informations complémentaires sur les autres postes du passif

7.1. Composition de l'actionnariat

Le capital social à la clôture de l'exercice est constitué de 3 634 041 actions simples d'une valeur nominale de 15,24 euros.

Chaque action confère un et un seul droit de vote à son détenteur.

7.2. Mouvements des fonds propres et réserves

Nature	31.12.21	Affectation du résultat N-1	Mouvements N résultat N	31.12.22
Capital	36 754		18 628	55 382
Primes liées au capital	51 636		94 072	145 708
Réserve légale	3 140	119		3 259
Réserve statutaire ⁽¹⁾	10			10
Autre réserve	7			7
Report à nouveau	30 505	2 252		32 757
Résultat de l'exercice	2 371	-2 371	236	236
Provisions réglementées			11	11
Total	124 423	0	112 947	237 370

⁽¹⁾ Réserve statutaire créée dans le cadre de statuts antérieurs

Les frais d'acquisition des titres IMA Italia en 2022 (71 K€) font l'objet d'un amortissement dérogatoire sur 5 ans dont 11 K€ ont été dotés en 2022.

7.3. Réévaluation au cours de l'exercice

Aucun élément du bilan n'a fait l'objet d'une réévaluation au cours de l'exercice.

7.4. Provisions pour risques et charges

Aucune provision pour risques filiales n'a été constatée au 31 décembre 2022.

8- Autres informations sur les postes du bilan

● *Détail des charges à payer*

CHARGES A PAYER	31.12.22	31.12.21
DETTES FOURNISSEURS COMPTES RATTACHES		
Factures à recevoir	502	256
DETTES FISCALES		
Impôt sur les sociétés		448
TOTAL DES CHARGES A PAYER	502	704

● *Détail des charges constatées d'avance*

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	31.12.22	31.12.21
Charges d'exploitation		
Charges constatées d'avance	96	0
TOTAL DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	96	0

● *Détail des produits à recevoir*

PRODUITS A RECEVOIR	31.12.22	31.12.21
DISPONIBILITES		
Intérêts courus à recevoir	72	288
TOTAL DES PRODUITS A RECEVOIR	72	288

9- Engagements hors bilan

Engagements hors bilan EN K€				
Libellé	31/12/2022	dont engagement à l'égard des		
		Dirigeants	Entreprises liées	Participations
				TOTAL 31/12/2021
Engagements reçus (1)	76 607		70 000	6 607
Engagements donnés	208 349		204 881	3 468
Avals, cautions et garanties de crédit donnés (2)	13 636		13 636	
Titres et actifs acquis avec engagement de revente	0		0	
Autres engagements sur titres, actifs ou revenus (3)	75 677	0	72 209	3 468
Autres engagements donnés (4)	119 036		119 036	
(1) Engagements reçus	76 607		70 000	6 607
- Garantie de ventes d'actions	6 607		0	6 607
- Emprunts	70 000		70 000	
(2) Avals, cautions et garanties de crédit donnés	13 636		13 636	
- Cautions d'IMA SA en faveur d'AMEX pour l'utilisation de la carte IMA VOYAGES	50		50	
- Cautions d'IMA SA en faveur de la SOCIETE GENERALE pour l'utilisation de la carte bleue VISA IMA VOYAGES	120		120	
- Cautions solidaires en faveur du prêteur avec la société SCI Bellune pour le remboursement d'un emprunt de 8 200 000 euros contracté en mars 2006 pour la construction d'un nouveau bâtiment (Bât H) au 30 rue de Bellune à NIORT (79000)	186		186	
- Cautions solidaires en faveur du prêteur avec la société SCI Bellune pour le remboursement de l'emprunt de 9 000 000 euros contracté auprès de la CE.	6 387		6 387	
- Cautions solidaires en faveur du prêteur avec la société SCI Bellune pour le remboursement de l'emprunt de 9 000 000 euros contracté auprès du CRCA.	6 893		6 893	
(3) Autres engagements sur titres, actifs ou revenus	75 677	0	72 209	3 468
- Garantie de rachats d'actions	5 538		2 070	3 468
- Autres garanties	70 139		70 139	
(4) Autres engagements donnés	119 036		119 036	
Engagements liés à la responsabilité d'associé ou de membres de certaines entités				
Passifs externes	119 036		119 036	
- SCI Bellune : quote-part du passif externe de la filiale à la clôture de	18 772		18 772	
- IMA GIE : passif externe de la filiale à la clôture de l'exercice	89 626		89 626	
- IMH GIE : passif externe de la filiale à la clôture de l'exercice	10 638		10 638	
Engagements hors bilan				
Néant				

À l'occasion de diverses opérations sur des participations stratégiques (IMA Benelux, WIA), IMA SA a été conduite à prendre et à recevoir des garanties de ventes ou de rachats sur titres à dire d'expert.

À l'occasion de deux contrats de prêt souscrits par la SCI Bellune auprès de la Société Générale pour la construction d'un nouveau bâtiment, IMA SA a pris l'engagement de conserver les parts qu'elle détient dans la SCI Bellune et dans IMA GIE jusqu'au remboursement complet des emprunts.

Dans le cadre de la mise en place de la réassurance, les actionnaires d'IMA SA qui sont aussi cédantes à l'égard d'IMA Assurances se sont engagées à souscrire à l'émission d'une première tranche de dettes à hauteur de 35 millions d'euros d'ici le 31 janvier 2023.

Dans le cadre de la mise en place de la réassurance, les actionnaires d'IMA SA qui sont aussi cédantes à l'égard d'IMA Assurances se sont engagées à souscrire une nouvelle tranche de dettes à hauteur de 35 millions d'euros maximum en cas d'une couverture du SCR d'IMA Assurances inférieur à 105 % (et sous réserve d'un accord du CS si la couverture du SCR est entre 105 % et 115 %).

10- Informations sur le compte de résultat

10.1. Commissions

La société n'a perçu aucune commission sur l'exercice 2022.

10.2. Ventilation du chiffre d'affaires

La société n'a comptabilisé aucun chiffre d'affaires en 2022.

10.3. Production immobilisée

La société n'a réalisé aucune production immobilisée en 2022.

10.4. Ventilation des produits et des charges de placement

● Ventilation des produits et des charges de placement de l'exercice

Nature des revenus	Entreprises liées	Autres revenus	Total
Revenus des participations			
dont dividendes reçus des filiales (Assurima : 1 200K€, IMA Assurances : 2 000K€, IMA Protect : 800 K€, WAFA IMA Assistance : 495 K€, IMA Technologies : 800 K€)	5 295		5 295
dont autres revenus des titres de participations dont intérêts cash pooling	73		73
Revenus des placements immobiliers			
Revenus des autres placements	13	230	243
Autres revenus financiers (commissions, honoraires...)		13	13
Reprise sur provisions financières et dépréciation des éléments financiers			
Total produits financiers	5 381	243	5 624
Frais financiers (commission, honoraires, intérêts et agios,...)			
Dotation provision pour dépréciation des placements financiers		951	951
Dotation provision pour dépréciation des titres de participation			
Pertes sur créances			
Charges d'intérêts cash pooling	175		175
Charges d'intérêts sur comptes courants des filiales	9		9
Total des autres charges de placements (moins-values, dotations aux amortissements et provisions, charges internes,...)		198	198
Total charges financières	184	1 149	1 333

10.5. Ventilation des charges de personnel

IMA SA n'a aucun salarié depuis le transfert de l'ensemble de son personnel à IMA GIE au 1^{er} janvier 2001.

10.6. Proportion dans laquelle le résultat de l'exercice a été affecté par des dérogations aux principes généraux d'évaluation

Aucune dérogation aux principes généraux d'évaluation en application de la réglementation fiscale n'a été pratiquée au cours de l'exercice.

10.7. Impôt sur les sociétés

● Ventilation de l'impôt sur les sociétés

	Résultat avant impôt	Impôt	Résultat après impôt
Opérations ordinaires	-1 086 576	-1 336 163	249 587
Opérations exceptionnelles	-11 045	2 761	-13 806
Total	-1 097 621	-1 333 402	235 781

● Situation fiscale différée ou latente

	Déductions - réintégrations fiscales			Impôt
	Début d'exercice	Variation	Fin d'exercice	
1. Décalage certains ou éventuels				
- Provisions pour dépréciations non déductibles temporairement	3 774	938	4 712	1 178
- Charges non déductibles temporairement	0	0	0	0
- Plus-values latentes imposées	171	-1 219	-1 048	262
- Moins-values latentes déduites				
- Ecart de conversion passif		18	18	5
- Ecart de conversion actif				
- Plus values en instance d'imposition				
- Moins values en instance d'imposition				
Total	3 945	-263	3 682	1 445
2. Eléments à imputer				
- Amortissements différés				
- Moins values à long terme				
3. Eléments de taxation éventuelle				

● Intégration fiscale

L'application de la convention d'intégration fiscale emporte pour l'exercice 2022, les conséquences suivantes :

	Résultat avant IS	Impôt (-) ou subvention IS (+)	Résultat net
IMA SA *	-1 097	1 333	236
IMA Technologies	1 927	-452	1 475
IMA Voyages	44	-11	33
IMA Protect	1 812	-633	1 179
IMA Services	1 932	-503	1 429
Assurima	3 420	-824	2 596
IMA Assurances	6 809	-1 481	5 328
Domissima	0	0	0
SERENA	-337	84	-253
IMA Participations	-2 152	188	-1 964
IMA Innovation	-266	43	-223
Groupe fiscal	12 092	-2 256	9 836

* Dont 3 K€ de régularisation sur l'impôt 2021 comptabilisé en 2022 (Mécénat).

La répartition de l'impôt au sein du Groupe est la suivante :

- Chaque société filiale verse à IMA SA, la société mère, au titre de sa contribution au paiement de l'impôt sur les sociétés du Groupe, une somme égale à l'impôt qui aurait grevé son résultat ou sa plus-value à long terme de l'exercice si elle était imposable distinctement.
- En cas de déficit ou de moins-value nette à long terme, chaque société filiale recevra à titre définitif de la société mère, une subvention égale à l'économie d'impôt sur les sociétés procurée à cette dernière par la prise en compte de ce déficit ou de cette moins-value nette.

L'incidence de l'intégration fiscale pour IMA SA est la suivante :

Charge d'impôt 2022 : -6 K€
(sans intégration fiscale)

Impôt comptabilisé 2022 : -1 336 K€
(avec intégration fiscale)
(hors régularisations au titre des exercices antérieurs)

La différence provient de l'intégration fiscale : comptabilisation des réallocations des économies d'IS liées aux déficits, retraitements des opérations intragroupe et supplément de contribution sociale sur l'impôt.

10.8. Ventilation des produits et charges exceptionnels

● Produits exceptionnels

LIBELLES	31.12.22	31.12.21
Profits sur exercices antérieurs		
Produits cession immobilisations financières		329
Reprises sur dépréciations exceptionnelles		2 433
TOTAL	0	2 762

● Charges exceptionnelles

LIBELLES	31.12.22	31.12.21
Valeurs nettes des immobilisations financières cédées		2 748
Charges cession immobilisations financières		1
Dotations aux provisions exceptionnelles	11	0
TOTAL	11	2 749

11- Autres informations

11.1. Identité de la société consolidante

Les comptes du Groupe IMA sont consolidés par mise en équivalence dans les groupes :

- MACIF
- MAIF
- MATMUT

IMA SA et ses filiales forment un sous-groupe de consolidation qui comprend les sociétés suivantes :

- Inter Mutuelles Assistance SA
- IMA Assurances
- ASSURIMA
- IMA GIE
- IMA Services
- IMA Voyages
- IMA Iberica
- IMA Italia
- IMA Deutschland
- IMA Servizi
- Prestima
- IMA Benelux
- IMA Technologies
- IMA Protect
- SCI Bellune
- Inter Mutuelles Habitat GIE
- WAFA IMA Assistance
- Serena
- IMA Participations
- IMA Innovation
- GIE La Chantrerie
- IMACARE

IMA SA consolide :

- En intégration globale les filiales dans lesquelles elle exerce un contrôle exclusif soit toutes sauf WAFA IMA Assistance et IMA Benelux.
- En intégration proportionnelle, les filiales dans lesquelles elle exerce un contrôle conjoint, seule IMA Benelux est concernée.
- En mise en équivalence, les filiales dans lesquelles elle exerce une influence notable, c'est le cas de WAFA IMA Assistance.
- En intégration globale, le GIE La Chantrerie, GIE sans capital, conformément à la convention de consolidation signée en 2018 avec IMA SA.

11.2. Personnel et dirigeants

Conformément à l'article 833-17 du Plan Comptable Général, notre société ne fournit pas cette information car elle permet d'identifier la situation d'un membre déterminé des organes de direction.

11.3. Effectifs

IMA SA n'a aucun salarié depuis le transfert de l'ensemble de son personnel à IMA GIE au 1^{er} janvier 2001.

11.4. Informations diverses

Dénomination sociale	Inter Mutuelles Assistance S. A.
Forme	SA à Directoire et Conseil de Surveillance
Siège social	118 avenue de Paris – 79000 NIORT
Capital social	55 382 784,84 euros
Identifiant	RCS NIORT N°320 281 025

Situation et activité de la société au cours de l'exercice écoulé

L'année 2022 a été marquée par plusieurs événements macroéconomiques et géopolitiques majeurs, en particulier l'invasion de l'Ukraine par la Russie le 24 février 2022 et le retour de tensions inflationnistes, en hausse constante durant l'exercice.

En tant que société holding, IMA SA détient des participations dans les sociétés du Groupe pour une valeur nette de 209 M€. Elle assure le financement de ses filiales.

Dans le cadre de l'intégration des activités historiques d'assistance des mutuelles actionnaires d'IMA GIE dans IMA Assurances à compter du 1er janvier 2023, le Groupe a procédé aux opérations suivantes en 2022 :

- IMA SA a procédé à une augmentation de capital de 18 722 K€ qui a été réalisée en novembre 2022. Le montant de la prime d'émission s'élève à 94 544 K€.
- IMA SA a augmenté le capital de sa filiale IMA Assurances pour 115 000 K€ en novembre 2022.
- IMA SA s'est engagée à procéder à l'émission d'un emprunt obligataire auprès de ses principaux actionnaires d'un montant maximum 35 M€ le 31 janvier 2023 à échéance le 31 janvier 2033.

IMA SA a procédé à une réduction de capital de 94 K€ suite au rachat en décembre 2022 du solde de ses actions détenues par CARDIF IARD; cette opération a aussi entraîné une diminution de 472 K€ de ses primes d'émission.

Au cours de l'exercice, IMA SA a racheté à Cattolica 35 % du capital d'IMA Italia pour 9,7 M€. Le pourcentage de détention de cette filiale passe à 99,99 % en 2022. Sa filiale IMA Italia a racheté à Cattolica 10 % du capital d'IMA Servizi pour 0,16 M€.

IMA SA a procédé à des avances en compte-courant au profit d'IMA Benelux pour 904 K€, d'IMA Deutschland pour 1 707 K€ et de Prestima pour 602 K€.

IMA SA a perçu 5 295 K€ de dividendes (1 200 K€ d'Assurima, 2 000 K€ d'IMA Assurances, 800 K€ d'IMA Protect, 800 K€ d'IMA Technologies et 495 K€ de Wafa IMA Assistance).

Les placements financiers ont été impactés par cette crise, en particulier via la constatation de charges sur les cessions de placements à hauteur de 198 K€ et de dotations aux dépréciations des placements financiers pour 951 K€.

Le résultat financier, incluant les dotations/reprises aux dépréciations des provisions financières et des valeurs mobilières de placement, ressort à 4 290 K€ contre 5 843 K€ en 2021.

Il convient de souligner la très bonne résistance des fondamentaux de l'entité dans ce contexte difficile. L'hypothèse de continuité d'exploitation qui sous-tend l'élaboration de ses comptes reste donc parfaitement pertinente.

Evénements intervenus depuis la clôture de l'exercice

A compter du 1er janvier 2023, les activités historiques d'assistance des Mutuelles actionnaires membres d'IMA GIE sont intégrées dans les activités d'IMA Assurances (selon un schéma de réassurance) et dans IMA Services.

Dans ce cadre, l'apport des activités d'assistance positionne IMA Assurances comme réassureur en quote-part des Mutuelles actionnaires devenues les « cédantes », et IMA GIE comme sous-traitant d'IMA Assurances dans la mise en œuvre de la gestion déléguée des sinistres.

L'activité d'assurances va ainsi devenir prépondérante au niveau du groupe IMA en 2023.

Pour permettre cette transformation, les fonds propres ont été renforcés en 2022 dans IMA SA et IMA Assurances pour 115 M€, une seconde opération est prévue en janvier 2023 pour 35 M€.

Au 1er janvier 2023, IMA SA intègre un Groupe de TVA composé des entités suivantes : IMA SA, IMA Assurances, IMA GIE, IMH, IMA Technologies et IMA Protect.

Activités en matière de recherche et de développement

Conformément aux dispositions de l'article L 232-1 du Code de commerce, nous vous informons que la société n'effectue aucune activité de recherche et de développement.

Evolution prévisible de la situation de la société et perspectives d'avenir

En 2023, IMA SA continuera à assurer le soutien financier de ses filiales dans le contexte économique actuel.

Elle continuera participer au financement de projets Groupe :

- Projets immobiliers,
- Développement commercial lié au plan stratégique 2022-2025.

Filiales et participations

Le tableau des filiales et participations est annexé au bilan.

Concernant ces filiales et participations, nous vous apportons les informations suivantes :

- IMA Assurances

Le résultat de l'exercice 2022 ressort à 5 328 K€ contre 5 450 K€ en 2021.

Les primes acquises brutes d'un montant de 60 026 K€ (59 641 K€ en 2021) sont en progression de 1 % par rapport à 2021.

Un versement de 2 000 K€ de dividendes à IMA SA a été réalisé en 2022.

Une augmentation de capital de 115 M€ a été réalisée en novembre 2022, dans le cadre de la transformation des activités prévues au 1er janvier 2023.

- Assurima

Le résultat de l'exercice 2022 ressort à 2 596 K€ contre 3 190 K€ en 2021.

Les primes acquises brutes d'un montant de 25 490 K€ (23 941 K€ en 2021) augmentent de 6 % par rapport à 2021.

Un versement de 1 200 K€ de dividendes à IMA SA a été réalisé en 2022.

- IMA Services

Le résultat de l'exercice 2022 ressort à 1 429 K€ contre 2 084 K€ en 2021.

Le chiffre d'affaires est en hausse de 9 % par rapport à 2021, passant à 85 291 K€ contre 78 132 K€ en 2021.

Le développement des activités constructeurs a permis de pallier la baisse de chiffre d'affaire liée à l'arrêt en juillet 2022 des activités en lien avec la crise sanitaire.

- IMA Technologies

Le résultat de l'exercice 2022 ressort à 1 475 K€ contre 1 578 K€ en 2021 soit une baisse de 7 % liée principalement à la location de locaux supplémentaires à partir de juillet 2022.

Le chiffre d'affaires s'élève à 35 737 K€ contre 32 284 K€ en 2021, soit une hausse de 11 % au titre de 2022.

Cette variation s'explique par des volumes plus importants sur l'activité juridique particuliers et une augmentation significative du pôle gestion délégué d'assurances avec le lancement de nouvelles activités et l'extension des lots sur la MAE.

Un versement de 800 K€ de dividendes à IMA SA a été réalisé en 2022.

- IMA Protect

Le résultat de l'exercice 2022 ressort à 1 179 K€ contre 1 637 K€ en 2021.

Le chiffre d'affaires 2022 s'élève à 42 453 K€ contre 41 207 K€ en 2021, soit +3 % principalement du fait de la croissance du portefeuille d'abonnés.

Le montant des commissions 2022 versées aux partenaires distributeurs s'élève à 3 016 K€ nettes des opérations commerciales financées sur l'exercice, contre 3 011 K€ en 2021.

Un versement de 800 K€ de dividendes à IMA SA a été réalisé en 2022

- SCI Bellune

Le résultat de l'exercice 2022 ressort à 884 K€ contre 707 K€ en 2021.

Le chiffre d'affaires, constitué des loyers, s'établit à 5 300 K€. Les bâtiments sont loués principalement aux sociétés du Groupe IMA (IMA GIE).

L'année 2022 a été marquée par la fin du projet Niort 118 et la réception travaux liés aux bâtiments AG,D et F.

- **IMA Voyages**

Le résultat de l'exercice 2022 ressort à 33 K€ contre -179 K€ en 2021.

Le chiffre d'affaires de 775 K€ est en progression de 75 % par rapport à 2021, principalement lié à la reprise des déplacements avec des périodes retrouvant les volumes pré-covid 19.

- **SERENA**

Le résultat de l'exercice 2022 ressort à -253 K€ contre -263 K€ en 2021.

Le chiffre d'affaires 2022 s'élève à 1 705 K€ contre 1 608 K€, soit une hausse de 6 % qui s'explique par la croissance du portefeuille d'abonnés.

- **IMA Innovation**

Le résultat de l'exercice 2022 ressort à -223 K€, contre 1 977 K€ en 2021.

Le chiffre d'affaires s'élève à 6 870 K€, contre 5 549 K€ en 2021, soit +24 %.

Cette progression provient de la mise en place de redevances pour l'utilisation, par les entités du Groupe IMA, de la plateforme de services et des différents outils (Trajectoire Digitale, Voicebot, Gpm...) selon le nouveau business model validé en 2020.

- **IMA Participations**

Le résultat de l'exercice 2022 ressort à -1 964 K€ contre -93 K€ en 2021.

La société n'a pas généré de chiffre d'affaires.

Des provisions pour dépréciations ont été comptabilisées en 2022 pour 1 800 K€, relatives aux évaluations des participations détenues par l'entité.

- **IMA Iberica**

Le résultat de l'exercice 2022 ressort à 729 K€ contre 714 K€ en 2021.

Les primes acquises brutes en 2022 s'élèvent à 22 028 K€ contre 14 365 K€ en 2021, soit une augmentation de 53 %.

Cette progression s'explique par l'évolution du taux de cession d'un contrat de réassurance, ainsi que la croissance des principaux clients.

- **Prestima**

Le résultat de l'exercice 2022 ressort à 768 K€ contre - 127 K€ en 2021.

Le chiffre d'affaires en 2022 s'élève à 16 169 K€ contre 11 355 K€ en 2021. La hausse de 42 % s'explique par la forte progression des volumes d'activités des dossiers importés, ainsi que des clients locaux.

- **IMA Italia**

Le résultat de l'exercice ressort à 1 435 K€ en 2022 contre 1 676 K€ en 2021 (comptes définitifs).

Le montant des primes brutes acquises 2022 est de 52 912 K€ contre 45 352 K€ en 2021 (comptes définitifs) soit +17 %.

L'évolution du chiffre d'affaires est liée à la progression de l'activité assurance directe et à l'augmentation de parc de certains clients.

Les dossiers d'assistance sont sous traités à IMA Servizi qui possède le plateau technique.

- **IMA Servizi**

Le résultat net est égal à zéro car la société est un consortium (équivalent GIE).

Le chiffre d'affaires s'élève à 52 478 K€ contre 46 581 K€ en 2021 (comptes définitifs), soit une variation de +13 %.

- **IMACARE**

Le résultat de l'exercice ressort à -293 K€ en 2022 contre -252 K€ en 2021 (comptes définitifs).

La société ne réalise pas de chiffre d'affaires.

- **IMA Deutschland**

Le résultat de l'exercice 2022 ressort à -368 K€ contre -551 K€ en 2021.

Le chiffre d'affaires de 4 439 K€ est en augmentation de 17 % par rapport au chiffre d'affaires 2021. Cette variation s'explique par le développement des activités existantes et le démarrage de nouveaux contrats en 2022.

- **IMA Benelux**

Le résultat de l'exercice 2022 ressort à 165 K€ contre -399 K€ en 2021.

Le chiffre d'affaires s'établit à 11 743 K€ contre 8 208 K€ au 31 décembre 2021, soit une hausse de 43 %.

Cette variation s'explique par le développement des activités existantes et le démarrage de nouveaux contrats en 2022.

- **WAFA IMA Assistance (société mise en équivalence à 35 %)**

Le résultat de l'exercice 2022 ressort à 3 916 K€ contre 2 887 K€ en 2021, soit 1 370 K€ de contribution aux résultats consolidés du Groupe en 2022 par mise en équivalence (hors retraitements de consolidation).

Les primes acquises brutes de l'exercice s'élèvent à 30 842 K€ contre 25 661 K€ en 2021 soit une hausse de 20 %.

Cette évolution s'explique essentiellement par la bonne dynamique des produits d'assistance automobile, des produits d'assistance médicale en local, la revalorisation des tarifs des contrats de rapatriement de corps destinés aux marocains résidents à l'étranger et le développement des activités en Tunisie et en zone CIMA.

Un versement de 495 K€ de dividendes à IMA SA a été réalisé en 2022.

Sociétés contrôlées

L'information, concernant le contrôle par IMA SA d'autres sociétés au sens de l'article L. 233-3 du code de commerce, est donnée dans le tableau des filiales et participations de l'annexe aux comptes.

Ces sociétés ne détiennent aucune participation dans notre société.

Délais de paiements

Conformément aux dispositions de l'arrêté du 20 mars 2017, voici les informations relatives aux délais de paiement à l'égard des fournisseurs et des clients au 31/12/2022 :

- Factures reçues non réglées dont le terme est échu : néant.
- Factures émises non réglées dont le terme est échu : néant

Résultats économiques et financiers

Les chiffres de l'exercice clos le 31 décembre 2022 se résument comme suit :

Montants en K€	Exercice 2022	Exercice 2021	2022/2021
<u>Eléments du bilan</u>			
Capitaux propres	237 370	124 423	112 947
Résultat au bilan	236	2 371	-2 135
Valeurs mobilières de placement	28 215	29 360	-1 145
Participations nettes	219 055	94 305	124 750
<u>Eléments du compte de résultat</u>			
Charges d'exploitation	5 525	4 340	1 185
Produits des participations	5 368	4 875	493
Produits des placements	243	493	-250
Reprise sur provisions financières et dépréciation des éléments financiers	13	606	-593
Charges financières	1 333	131	1 202
Résultat financier	4 291	5 843	-1 552

Présentation des comptes annuels

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2022 que nous soumettons à votre approbation ont été établis conformément aux règles de présentation et aux méthodes d'évaluation prévues par la réglementation en vigueur.

Les règles de présentation et les méthodes d'évaluation retenues sont celles du plan comptable général.

Affectation du résultat

Nous vous proposons d'affecter le bénéfice net comptable de l'exercice s'élevant à 235 780,90 euros de la façon suivante :

Réserve légale :	11 789,04 €
Report à nouveau :	<u>223 991,86 €</u>
	235 780,90 €

Rappel des dividendes distribués

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code Général des Impôts, nous vous rappelons qu'il n'a pas été procédé à une distribution de dividendes au titre des trois précédents exercices.

Dépenses somptuaires et charges non déductibles fiscalement

Conformément aux dispositions des articles 223 quater et 223 quinquies du Code Général des Impôts, nous vous précisons que les comptes de l'exercice écoulé ne prennent pas en charge des dépenses non déductibles du résultat fiscal.

Observations du Comité social et économique

Les dispositions de l'article L 225-105, al. 5 du Code de Commerce ne sont pas applicables à la société en l'absence de Comité social et économique.

Contrôle des commissaires aux comptes

Nous tenons à votre disposition le rapport sur les comptes annuels des commissaires aux comptes et le rapport spécial sur les conventions visées aux articles L. 225-38 et s. du code de commerce.

Situation des mandats des commissaires aux comptes

L'Assemblée Générale statuant sur les comptes de l'exercice clos a renouvelé le mandat des Commissaires aux Comptes titulaires, les sociétés Mazars et Groupe Y Audit, pour une période de six exercices, soit jusqu'à la date d'approbation des comptes de l'exercice clos en 2028.

Prises de participations significatives dans des sociétés ayant leur siège en France ou prise du contrôle de telles sociétés

Néant

Injonctions ou sanctions pécuniaires pour des pratiques anticoncurrentielles prononcées par l'Autorité de la concurrence

Néant

Montant des prêts à moins de trois ans consentis par la société, à titre accessoire à son activité principale, à des micro-entreprises, des PME ou à des entreprises de taille intermédiaire avec lesquelles elle entretient des liens économiques le justifiant

Néant

Le Directoire

**RAPPORT SUR LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE
DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2022**

Le Conseil de Surveillance de la Société IMA SA a établi le présent rapport sur le gouvernement d'entreprise de l'exercice écoulé, conformément aux dispositions de l'article L 225-68 du Code de Commerce.

Information en matière de gouvernance au 31 décembre 2022

La gouvernance

MA SA	
CONSEIL DE SURVEILLANCE	
PRÉSIDENT	Nicolas COMART
VICE-PRÉSIDENTS	Patrick JACQUOT
	Jean-Philippe DCCINETON
	Yves PELUCIER
MEMBRES D'HONNEUR	Roger DELOT
	Daniel HAYS
	Dominique MAHE
MEMBRES	Thierry MASSON
	MACIF - Représentée par Philippe FERRAULT
	MACIFLIA - Représentée par Luca HAIDARI
	MAIF - Représentée par Jean-Philippe MARETTE
	ALIMA Assurances - Représentée par Pascal DEMURGER
	MATMUT - Représentée par Jean-Luc HODENOT
	MATMUT Protection Juridique - Représentée par Hylthia GORFELI
	CPCE Assurances - Représentée par Marion AUDERT
	MAPA Mutuelle d'Assurance - Représentée par Vincent LOZEL
	AGFIA Assurances - Représentée par Véronique FLOREN
	MAE - Représentée par Philippe BÉNET
	PGV Assurances - Représentée par Hilda VENTILLEN
	WATA Assurance - Représentée par Ramona ANROUB

DIRECTOIRE	
PRÉSIDENT	Claude SARCIA
VICE-PRÉSIDENT	David PINO
MEMBRES	Frédéric CHEVALIER
	Virginie GENEYS

MA OIE	
Directeur Général	Claude SARCIA
Directeur Général Délégué	David PINO
Directeurs Généraux Adjointes	Rodolphe BOUTIN
	Christophe CASES
Membres de la Direction Générale	Frédéric CHEVALIER
	Virginie GENEYS

Le Conseil de Surveillance

Des changements sont intervenus au sein du Conseil de Surveillance au cours de l'année 2022 :

- Nicolas GOMART a été nommé président du Conseil de Surveillance en remplacement de Daniel HAVIS,
- Yves PELLICIER a remplacé Dominique MAHE en qualité de membre et vice-président du Conseil,
- Jean-Luc NODENOT a remplacé Nicolas GOMART en tant que représentant MATMUT.

La Composition et le Rôle des Comités Spécialisés

Les comités spécialisés du Conseil de Surveillance ont vocation à instruire et préparer les dossiers en amont des prises de décision.

Le Conseil de Surveillance a constitué les comités suivants :

- le Comité d'Audit et de Risques,
- le Comité de Suivi du Plan Stratégique,
- le Comité des Sélections et des Rémunérations,
- depuis le 29 juin 2022 création du comité Finance et de son comité Gestion Souscription Réassurance.

Le Comité d'Audit et des Risques

Le Comité d'Audit et des Risques a pour objet de produire des avis ou recommandations au Conseil de Surveillance dans les domaines du contrôle des comptes (fiabilité des états financiers, efficacité des procédures internes d'établissement des comptes, sélection et fonctionnement du collège des commissaires aux comptes), de l'audit et du contrôle interne.

Il se compose de :

- MACIF représentée par Jean-Marie GUILLEVIC, président,
- MATMUT représentée par Philippe VORIN,
- MAIF représentée par Jean-Philippe MARIETTE,
- WAFA Assurance représentée par Hatim FATHI, représentant les actionnaires minoritaires détenant au moins 2 % du capital,
- AMDM représentée par Patrick JACQUOT, représentant les autres actionnaires minoritaires.

Ce comité s'est réuni à quatre reprises en 2022.

Le Comité de Suivi du Plan Stratégique

Ce comité a pour mission d'assurer le suivi de l'exécution du plan stratégique et du plan de développement d'IMA, de vérifier la bonne atteinte des objectifs fixés par les actionnaires et de préparer les éléments d'information aux actionnaires et au Conseil de Surveillance.

Il se compose de :

- MACIF représentée par Mira LE LAY et Yann ARNAUD,
- MAIF représentée par Nicolas BOUDINET et Christine MATHE CATHALA,
- MATMUT représentée par Thierry MASSON et Stéphane MULLER.

Les membres du Directoire sont invités permanents.

Ce comité s'est réuni quatre fois au cours de l'année 2022.

Le Comité de Sélection et des Rémunérations

Le Comité des Sélections et des Rémunérations a pour vocation d'assister le Conseil de Surveillance. Il peut proposer ou préconiser toute orientation dans la politique sociale et de rémunération des mandataires sociaux.

Il se compose de :

- Nicolas GOMART Président du Conseil de Surveillance,
- Thierry MASSON (MATMUT),
- Yves PELLICIER (MAIF),
- Jean-Philippe DOGNETON (MACIF),
- Hilde VERNAILLEN (P&V, représentant les actionnaires minoritaires détenant au moins 2 % du capital),
- Patrick JACQUOT (Assurance Mutuelle des Motards, représentant les autres actionnaires minoritaires).

Ce comité tient au moins une réunion par an sur convocation de son président. En 2022, il s'est réuni à deux reprises.

Le Comité Finance

Le Comité Finance permet de partager une vision économique synthétique du Groupe IMA et d'en rendre compte au Conseil de Surveillance.

Il s'appuie sur le Comité Gestion Souscription Réassurance, comité technique procédant à des analyses et à des suivis destinés à l'éclairer.

Ces comités se sont réunis une fois en fin d'année.

Mandats et fonctions des mandataires sociaux

Conformément aux dispositions de l'article L. 225-37-4 du code de commerce, nous vous communiquons ci-joint la liste de l'ensemble des mandats et fonctions exercés dans d'autres sociétés par chacun des mandataires sociaux de la société.

Liste des mandats et/ou fonctions exercés par les Mandataires Sociaux d'Inter Mutuelles Assistance SA en 2022

PRÉNOM/ NOM	SOCIÉTÉ	MANDATS AU 31 DÉCEMBRE 2022
Ramsès ARROUB	WAFA Assurance	Président Directeur Général
	LA COMPAGNE NOUVELLE D'ASSURANCE (ATTUARJASS TUNISE)	Représentant permanent WAFA Assurance en qualité d'Administrateur
	PANORAMA	Président Directeur Général
	WAFA IYA Assistance	Président du Conseil d'Administration
	WAFA Assurance VIE SENEGAL	Administrateur intuitu personae et représentant permanent Wafa Assurance (Administrateur)
	WAFA Assurance SENEGAL NON-VIE	Administrateur intuitu personae et représentant permanent Wafa Assurance (Administrateur)
	WAFA Assurance Vie CAMEROUN	Administrateur intuitu personae et représentant permanent Wafa Assurance (Administrateur)
	PRO ASSUR Non-Vie CAMEROUN	Administrateur intuitu personae et représentant permanent Wafa Assurance (Administrateur)
	WAFA Assurance Vie CÔTE D'IVOIRE	Administrateur intuitu personae et représentant permanent Wafa Assurance (Administrateur)
	WAFA Assurance CÔTE D'IVOIRE	Administrateur intuitu personae et représentant permanent Wafa Assurance (Administrateur)
	Wafa Life Insurance Egypt	Président du Conseil d'Administration
	AS Immobilier	Administrateur intuitu personae et représentant permanent Wafa Assurance (Administrateur)
	ACAVISA	Administrateur intuitu personae et représentant permanent Wafa Assurance (Administrateur)
	Inter Mutuelles Assistance	Administrateur intuitu personae et représentant permanent Wafa Assurance (Administrateur)
	Atlas Hospitality Maroc	Représentant permanent WAFA Assurance en qualité d'Administrateur
	SUT :	Représentant permanent WAFA Assurance en qualité d'Administrateur
	SUCRUJON	Représentant permanent WAFA Assurance en qualité d'Administrateur

Généraliste (Région)	Compétence	Mission / Fonction (Région)
Ramsès ARROUB (Suite)	MOROCCAN INFRASTRUCTURE FUND (MIF)	Représentant permanent WAFA Assurance en qualité d'Administrateur
	ASTHA AFROCA	Représentant permanent WAFA Assurance en qualité d'Administrateur
	OOSUMAR	Représentant permanent WAFA Assurance en qualité d'Administrateur
	CEVR	Administrateur institué personnel
Marion AUBERT	BPCE Assurances	Directeur Général Délégué
	Inter Mutuelles Assistance	Représentant permanent de BPCE Assurances au Conseil de Surveillance
	MURADEP	Représentant de BPCE Assurances, Administrateur
	SURASSUR	Représentant de BPCE Assurances, Administrateur
	MRM	Représentant de Natixis Assurances, Administrateur
Philippe BENET	Inter Mutuelles Assistance	Représentant MAE au Conseil de Surveillance
	MAE	Président Directeur Général
	Mutuelle MAE	Président
	MAE VE	Président Directeur Général
	MAE	Président Directeur Général
	Olivier Portenches	Censeur
Frédéric CHEVALIER	EVA Protect	Représentant EVA SA, Président
	EVA Benches	Administrateur, représentant EVA Assurances
	Assurance	Membre du Conseil d'Administration
	EVA Assurances	Membre du Conseil d'Administration
	Inter Mutuelles Assistance	Membre du Directoire
Nathalie CHORNEI	Inter Mutuelles Assistance	Représentant MATVUT Protection Juridique au Conseil de Surveillance

PRÉNOM/ NOM	SOCIÉTÉ	MANDATS AU 31 DÉCEMBRE 2022
Pascal DEMURGER	Inter Mutuelles Assistance	Représentant ALTRIVA au Conseil de Surveillance
	MAIF	Directeur Général
	MAIF VIE	Administrateur
	SYADL Assurances	Administrateur
Jean-Philippe DOGNETON	Inter Mutuelles Assistance	Membre et Vice-Président au Conseil de Surveillance
	MAIF	Directeur Général
	AEMA Groupe	Directeur Général Délégué
	MUTAVIE	Membre et Président du Directoire
	Prevoyance Aesio Macif	Membre du Conseil d'Administration
	ABELLE Assurances	Membre et Président du Conseil d'Administration
Véronique FLORIN	AGPM Assurances	Directeur Général Délégué
	AGPM Groupe	Directeur Général Délégué
	AGPM Vie	Directeur Général Délégué
	AGPM Conseil	Gérant
	AGPM Services	Directeur Général Délégué
	Société Particulière AGPM	Gérant
	Inter Mutuelle Assistance	Représentant permanent AGPM Assurances au Conseil de Surveillance
Virginie GENEYS	SD BeSun	Gérante
	IMA Assurances	Membre du Conseil d'Administration
	Assurima	Membre du Conseil d'Administration
	Inter Mutuelles Assistance	Membre du Directoire

COMITÉ D'ADMINISTRATION		COMITÉ D'ADMINISTRATION 2014
Nicolas GOMART	CAROL WID	Vice-Président du Comité d'Administration
	Entre-Marchés Associés	Représentant permanent MATMAUT Membre du Comité de Surveillance
	Entre-Marchés Europe	Président du Comité de Surveillance
	OFFICINA Capital Partner	Membre du Collège de Surveillance
	MATMAUT	Directeur Général, Vice-Président
	Groupe MATMAUT	Directeur Général, Vice-Président
	MATMAUT & Co	Président du Comité d'Administration
	MATMAUT Innovation	Président
	MATMAUT Protection Juridique	Président du Comité d'Administration
	MATMAUT VIZ	Président du Comité d'Administration
	SOORUM	Conseil
	Fonds de la Marche 18	Représentant permanent de FNMV - Conseil
Patrick JACQUOT	Assurance Mutuelle Des Métiers	Président Directeur Général
	SOE LA FALANQUEE	Représentant permanent ATIDE OODTANCE, Administrateur
	Entre-Marchés Associés	Vice-Président du Comité de Surveillance
	MATMAUT - Protection Juridique	Représentant permanent de RUMM, Administrateur
	OFF HOLDING	Représentant permanent d'OFFICINUM PARTENAIRES, Administrateur
	MATAC	Administrateur
	OFFICINUM Partenaires	Représentant permanent de RUMM, Administrateur
	SOORUM	Représentant permanent de RUMM, Administrateur
	SOLUCA PJ	Administrateur
	MACT	Membre du Comité des Renseignements en qualité de personnel de confiance qualifié

PRÉNOM NOM	SOCIÉTÉ	MANDATS AU 31 DÉCEMBRE 2022
Luca HAIDARI	Inter Mutuelles Assistance	Représentant permanent MAIF/IAA, Membre du Conseil de Surveillance
	Socrim Banque	Administrateur, Membre du Conseil d'administration
	AbieDe Assurances Holding	Administrateur, Membre du Conseil d'administration et Membre du comité stratégique d'AbieDe Assurances
	Synersem SA	Membre du Conseil d'administration et Vice-Président du Conseil d'administration
Vincent LOIZEL	Inter Mutuelles Assistance	Représentant Permanent MAPA - Membre du Conseil de Surveillance
	MAPA	Directeur Général
	MATMUT Protection Juridique	Représentant Permanent MAPA, Administrateur
	MUTAVE	Représentant MAPA, Membre du Conseil de Surveillance
	OFFICIMMO Portances	Représentant Permanent MAPA, Administrateur
	SOCRIM	Représentant Permanent MAPA, Administrateur
	Mutuelle d'Assurance de la Boulangerie (ex ROBF)	Directeur Général
	MAPA-MAB (ex MAPA ROBF)	Directeur Général
	MAPA-MAB VE (ex MAPA-ROBF VE)	Directeur Général Délégué
Yves PELLUCER	Inter Mutuelles Assistance	Vice-Président du Conseil de Surveillance
	MAIF	Président
	MAIF Solutions Financières	Président
	MAIF Vie	Président
	NUMA	Représentant permanent MAIF, Président
Jean-Philippe MARIETTE	Inter Mutuelles Assistance	Représentant MAIF au Conseil de Surveillance Membre du CoRAC
	MAIF	Administrateur, Vice-Président
	SIMACL Assurances	Administrateur Président du CoRAC
	VIV Protection Avenir	Membre du Comité de Surveillance

Sociétés		Président	Président du Comité d'Administration
Thierry MASSON	Inter MeduChim Assurances	Membre du Comité de Surveillance	
	Inter MeduChim Entreprises	Membre du Conseil	
	CARRE SAO	Administrateur et Membre du Comité d'audit	
	Filco du Désigné de Rouen	Conseil	
	MATMUT Mutuelle	Administrateur	
	MATMUT Immobilier	Président	
	MATMUT Location Véhicule	Président	
	MATMUT Protection Juridique	Administrateur	
	MATMUT	Directeur Général Délégué - Co-Responsable Effectif	
	Groupe MATMUT	Directeur Général Adjoint - Co-Responsable Effectif	
Jean-Luc WODENOT	Inter MeduChim Assurances	Représentant MATMUT au Comité de Surveillance	
	MATMUT & Co	Administrateur	
Philippe PERRAULT	MADIF	Membre et Président du Comité d'Administration	
	MADIFSA	Membre et Président du Comité d'Administration	
	AEMA GROUPE	Membre du Comité d'Administration	
	FINORSA Reassurance	Membre du Comité d'Administration	
	FINORSA SON	Membre du Comité d'Administration	
	Inter MeduChim Assurances	Représentant permanent MADIF SAM, Membre du Comité de Surveillance	
	MADIF Participations	Membre du Comité d'Administration	
	MADIF Impact ESS	Président et Membre de droit du Comité de gestion	
	ASELLE Assurances Holding	Membre du Comité d'Administration	
	S.A.	Membre du Comité de Direction	

Général		Comité d'Administration
David PENO	Inter-Municipales Assistance	Membre du Directoire
	IMA Assurances	Président du Conseil d'Administration
	ASSURIMA	Président du Conseil d'Administration
	IMA Services	Membre du Conseil d'Administration
	AMATECH	Représentant d'IMA SA, Président
	IMA Voyages	Représentant d'IMA SA, Président
	IMA REIS	Président du Conseil d'Administration
	IMA Service	Président du Conseil d'Administration
Claude SARCIA	ASSURIMA	Membre du Conseil d'Administration
	IMA Assurances	Membre du Conseil d'Administration
	IMA Services	Représentant d'IMA SA au Conseil d'Administration
	IMA Services	Président du Conseil d'Administration
	COMISSMA	Gerant
	Inter-Municipales Assistance	Président du Directoire
	WAPA IMA Assistance	Représentant IMA SA au Conseil d'Administration Vice-Président du Conseil d'Administration Président du Comité d'Audit des risques et des comptes
	IMA Services	Représentant IMA SA, Président
	IMA Participations	Représentant IMA SA, Président
	IMA Innovation	Représentant IMA SA, Président
Hélène VERNAHLLEN	Clu Invest	Administrateur
	Financière Européenne	Président du Conseil d'Administration
	IMA Services	Administrateur et Président du Comité d'Audit
	Inter-Municipales Assistance	Membre du Conseil de Surveillance
	Multipharma	Président du Conseil d'Administration
	Multipharma Group	Administrateur et Président du Conseil d'Administration
	PSI Assurances	Administrateur et Président du Comité de Direction
	Portland Business Services	Administrateur
	Portland Business Solutions	Administrateur
	PSI	Administrateur et Président du Comité de Direction
	PORTIMA	Membre du Comité Exécutif
	PROCOOP	Administrateur Délégué
	Proximaire	Administrateur et Président du Comité de Direction

Autorisation du conseil de surveillance de cautions, conventions, avals et autres garanties

IMA SA s'est portée caution de sa filiale, IMA Voyages, pour :

- l'utilisation de la carte bleue VISA servant au paiement de la mise en place de moyens logistiques à hauteur de 120 000 euros,
- l'utilisation de la carte bleue AMEX servant au paiement de la mise en place de moyens logistiques à hauteur de 50 000 euros.

IMA SA s'est portée caution de sa filiale, la SCI BELLUNE pour :

- un premier prêt de 9 000 000 euros souscrit pour financer le projet immobilier « Niort 118 »
- un deuxième prêt de 9 000 000 euros souscrit pour financer le projet immobilier « Niort 118 ».

IMA SA est garante de la fourniture de garanties d'assistance par WAFA IMA Assistance au profit de FCA Maroc avec effet du 1er janvier 2016 au 31 décembre 2022.

Conventions conclues entre un mandataire social ou un actionnaire significatif de la Société avec une filiale

Aucune convention entrant dans le cadre de l'article L 225-37-4, 2° du Code de commerce n'a été conclue au cours de l'exercice.

Tableau récapitulatif des délégations de compétence et de pouvoirs accordées par l'assemblée générale au directoire de la SA dans le domaine des augmentations de capital

L'Assemblée Générale Mixte du 5 octobre 2022 a décidé une augmentation de capital de 19 008 714,84 euros pour le porter ainsi de 36 754 231,80 euros à 55 762 946,64 euros, par émission de 1 247 291 actions nouvelles d'une valeur nominale de 15,24 euros chacune.

Si les souscriptions n'absorbent pas la totalité de l'émission prévue, le Directoire est autorisé à limiter l'augmentation de capital aux souscriptions recueillies à condition que celles-ci atteignent plus de 75% de l'augmentation de capital. Il est, en conséquence, autorisé à modifier les statuts.

Usant de la compétence conférée par l'Assemblée Générale, les souscriptions recueillies atteignant plus de 75 % de l'augmentation de capital, le Directoire a décidé de limiter le montant de l'augmentation de capital au montant des souscriptions recueillies correspondant à l'émission de 1 228 483 actions nouvelles d'une valeur nominale de 15,24 euros soit 18 722 080,92 euros.

Le Directoire du 16 novembre 2022 a constaté la réalisation définitive de l'augmentation de capital et la modification corrélative des statuts.

Observations du Conseil de Surveillance sur le rapport du Directoire et les comptes de l'exercice 2022

Nous vous rappelons qu'en application de l'article L. 225-68 du Code de commerce, le Conseil de Surveillance doit présenter à l'Assemblée Générale annuelle des actionnaires ses observations sur les comptes annuels arrêtés par le Directoire, ainsi que sur le rapport de gestion soumis à l'assemblée.

Nous vous précisons que les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2022 et le rapport de gestion ont été communiqués au Conseil de Surveillance dans les délais prévus par les dispositions légales et réglementaires.

Les comptes sociaux de l'exercice clos le 31 décembre 2022 font apparaître :

- Total du bilan : 286 460 297 euros

- Résultat : 235 781 euros

L'exercice 2022 a été marqué par :

- L'encaissement de dividendes des filiales du Groupe pour 5 295 K€

- 1 200 K€ d'Assurima
- 2 000 K€ d'IMA Assurances
- 800 K€ d'IMA Protect
- 800 K€ d'IMA Technologies
- 495 K€ de WAFA IMA Assistance

- La croissance des activités de prestations de services et la croissance du portefeuille clients en assurance à l'international ont contribué à la progression du chiffre d'affaires consolidé.

- La réalisation par le Groupe des opérations suivantes dans le cadre de l'intégration des activités historiques d'assistance des mutuelles actionnaires d'IMA GIE dans IMA Assurances à compter du 1er janvier 2023 :

- IMA SA a procédé à une augmentation de capital de 18 722 K€ qui a été réalisée en novembre 2022. Le montant de la prime d'émission s'élève à 94 544 K€.

- IMA SA a augmenté le capital de sa filiale IMA Assurances pour 115 000 K€ en novembre 2022.

- IMA SA s'est engagée à procéder à l'émission d'un emprunt obligataire auprès de ses principaux actionnaires d'un montant maximum 35 M€ le 31 janvier 2023 à échéance le 31 janvier 2033.

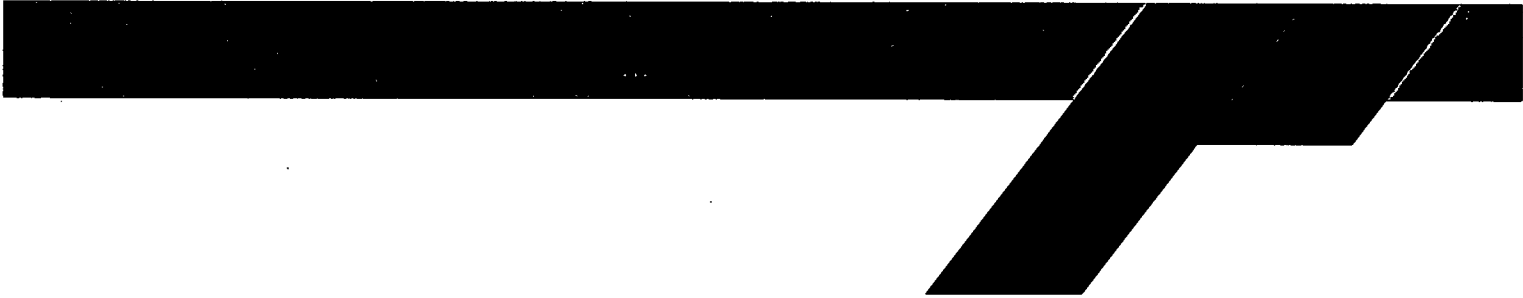
- Le rachat par IMA SA en décembre 2022 du solde de ses actions détenues par CARDIF IARD et la réduction du capital par annulation des actions rachetées pour un total de 94 K€ de capital et 472 K€ de primes d'émission.

- Des avances en compte-courant au profit d'IMA Benelux pour 904 K€, d'IMA Deutschland pour 1 707 K€ et de Prestima pour 602 K€.
- Le rachat à Cattolica de 35 % du capital d'IMA Italia pour 9,7 M€. Le pourcentage de détention de cette filiale passe à 99,99 % en 2022. Sa filiale IMA Italia a racheté à Cattolica 10 % du capital d'IMA Servizi pour 0,16 M€.

Par ailleurs, le Conseil de Surveillance reconnaît avoir eu connaissance des comptes consolidés.

Compte tenu de ce qui précède, le Conseil de Surveillance n'a aucune observation particulière à formuler, tant en ce qui concerne le rapport de gestion du Directoire que les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2022.

Le Conseil de Surveillance



1// BILAN

2// COMPTE DE RÉSULTAT

3// ANNEXE AUX COMPTES

4// RÉSULTATS DE LA SOCIÉTÉ
AU COURS DES 5 DERNIERS EXERCICES

5// RÉPARTITION DU CAPITAL
AU 31 DÉCEMBRE 2022



COMPTES 2022.

IMA SA

◆ **RESULTATS DE LA SOCIETE**
AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES

					IMA SA
<i>Exercices</i> 2017/2021	2018	2019	2020	2021	2022
CAPITAL EN FIN D'EXERCICE					
Capital social	34 718 854	36 147 924	37 410 481	36 754 232	55 382 785
Nombre d'actions ordinaires existantes	2 278 140	2 371 911	2 454 756	2 411 695	3 634 041
Nombre d'obligations convertibles en actions					
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE					
Chiffre d'affaires hors taxes	0	16	0	0	0
Résultat avant impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	946 589	-308 197	2 036 963	-1 407 055	-148 652
Impôts sur les bénéfices	-3 747 680	-1 113 613	-667 717	-837 094	-1 333 402
Participation des salariés au titre de l'exercice.	0	0	0	0	0
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	4 201 690	692 569	302 603	2 370 795	235 781
Résultat distribué					
RESULTATS PAR ACTION					
Résultat après impôts, participation des salariés mais avant dotations et reprises amortissements et provisions	2,06	0,34	1,10	-0,24	0,33
Résultat après impôts, participation des salariés et dotations aux amortissements et provisions	1,84	0,29	0,12	0,98	0,06
Dividende attribué à chaque action					
PERSONNEL					
Effectif à la fin de l'exercice	0	0	0	0	0
Montant de la masse salariale de l'exercice	0	0	0	0	0
Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux de l'exercice (s.s, oeuvres soc., etc...)	0	0	0	0	0



1/ BILAN

2/ COMPTE DE RÉSULTAT

3/ ANNEXE AUX COMPTES

4/ RÉSULTATS DE LA SOCIÉTÉ
AU COURS DES 5 DERNIERS EXERCICES

5/ RÉPARTITION DU CAPITAL
AU 31 DÉCEMBRE 2022



COMPTES 2022.

IMA SA

◆ REPARTITION DU CAPITAL AU 31 DECEMBRE 2022

			IMA SA
Actionnaires	Nombre d'actions	Capitaux détenus en €uros	% Intérêt
M A C I F	1 074 629	16 377 345,96	29,571%
MACIFILIA	1	15,24	0,000%
M A I F	1 064 329	16 220 373,96	29,288%
ALTIMA Assurances	1	15,24	0,000%
SMACL Assurance SA	10 300	156 972,00	0,283%
M A T M U T	996 047	15 179 756,28	27,409%
M A T M U T Mutualité - SMAC	75 630	1 152 601,20	2,081%
M A T M U T Protection juridique	2 950	44 958,00	0,081%
MATMUT & CO	1	15,24	0,000%
Inter Mutuelles Entreprises	1	15,24	0,000%
AMF	1	15,24	0,000%
A G P M Assurances	14 263	217 368,12	0,392%
A G P M - Vie	9 506	144 871,44	0,262%
BPCE Assurances	88 379	1 346 895,96	2,432%
M A P A	30 363	462 732,12	0,836%
SMACL Assurance SAM	1	15,24	0,000%
M A E	16 452	250 728,48	0,453%
Mutuelles MAE	1	15,24	0,000%
A M D M	18 251	278 145,24	0,502%
P&V Assurances	149 744	2 282 098,56	4,121%
WAFA Assurances	83 191	1 267 830,84	2,289%
TOTAL	3 634 041	55 382 784,84	100,00%

INTER MUTUELLES ASSISTANCE

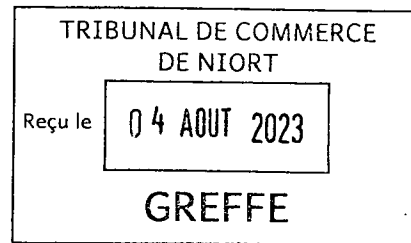
SA à Directoire et à Conseil de Surveillance au capital de 55 382 784 euros

Siège social : 118, avenue de Paris 79000 NIORT CEDEX

RCS NIORT 320 281 025

**PROCES-VERBAL
DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE
DU 20 JUIN 2023**

EXTRAIT



.../...

Première résolution

Approbation des comptes sociaux

L'Assemblée Générale, après avoir pris connaissance du rapport de gestion, du rapport sur le gouvernement d'entreprise et du rapport des Commissaires aux comptes sur l'exercice clos le 31 décembre 2022, approuve les rapports et les comptes annuels (à savoir le bilan, le compte de résultat et son annexe) tels qu'ils lui ont été présentés, ainsi que les opérations retracées dans ces comptes et rapports.

En conséquence, l'Assemblée Générale donne quitus de leur gestion, pour l'exercice écoulé, aux membres du Directoire et du Conseil de Surveillance.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité des voix présentes ou représentées.

Deuxième résolution

Approbation des comptes consolidés

L'Assemblée Générale, après avoir pris connaissance du rapport de gestion du Groupe et du rapport des Commissaires aux comptes, approuve les comptes consolidés arrêtés au 31 décembre 2022 tels qu'ils lui ont été présentés, ainsi que les opérations retracées dans ces comptes et rapports.

En conséquence, l'Assemblée Générale donne quitus de leur gestion, pour l'exercice écoulé, aux membres du Directoire et du Conseil de Surveillance.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité des voix présentes ou représentées.

Troisième résolution

Affectation du résultat

L'Assemblée Générale décide d'affecter le bénéfice net comptable s'élevant à 235 780,90 euros de la façon suivante :

Réserve légale :	11 789,04 €
Report à nouveau :	<u>223 991,86 €</u>
	235 780,90 €

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code Général des Impôts, il est précisé qu'il n'a pas été distribué de dividendes au titre des trois précédents exercices.

Cette résolution, mise aux voix, est adoptée à l'unanimité des voix présentes ou représentées.

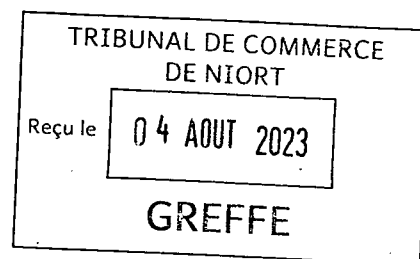
.../...

Certifié conforme, Niort le 7 juillet 2023

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'David PINO'.

Président du Directoire
David PINO

Inter Mutuelles Assistance SA
Société anonyme à Directoire et Conseil de surveillance
au capital de 55 382 784 euros
Siège social : 118 avenue de Paris
79 000 NIORT
320 281 025 RCS NIORT



RAPPORT DE GESTION SUR LES OPERATIONS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2022

Mesdames, Messieurs,

Nous vous avons réunis en Assemblée Générale Ordinaire annuelle en application des statuts et des dispositions du code de commerce pour vous rendre compte de l'activité de la société au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2022, des résultats de cette activité et des perspectives d'avenir, et soumettre à votre approbation le bilan et les comptes annuels dudit exercice. Ces comptes sont joints au présent rapport.

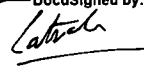
Les convocations prescrites par la loi vous ont été régulièrement adressées et tous les documents et pièces prévus par la réglementation en vigueur ont été tenus à votre disposition dans les délais impartis.

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Paris La Défense et Niort, le 11 mai 2023

Les Commissaires aux Comptes

Mazars

DocuSigned by:

DDDF36871F514E2...

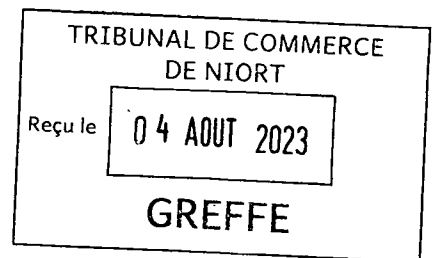
Pierre de Latude

Groupe Y Audit

DocuSigned by:

AC22B70978E84D7...

Christophe Malécot



mazars

61, rue Henri Regnault
92075 Paris La Défense Cedex



53, rue des Marais
CS 18421
79024 Niort Cedex

Inter Mutuelles Assistance SA

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

MAZARS

Société anonyme d'expertise comptable et de commissariat aux
comptes à directoire et conseil de surveillance
Société inscrite sur la liste nationale des commissaires aux comptes
rattachée à la CRCC de Versailles et du Centre
Capital de 8 320 000 euros - RCS Nanterre 784 824 153

GROUPE Y Audit

Société par actions simplifiée d'expertise comptable et de
commissariat aux comptes
Société inscrite sur la liste nationale des commissaires aux
comptes rattachée à la CRCC Ouest-Atlantique
Capital de 37 000 euros - RCS Niort 377 530 563

Inter Mutuelles Assistance SA

Société anonyme

RCS Niort 320 281 025

Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2022

A l'Assemblée Générale de la société Inter Mutuelles Assistance SA,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Inter Mutuelles Assistance SA relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le Code de commerce et par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2022 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

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

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

- Les titres de participation sont évalués à leur coût d'acquisition et dépréciés sur la base de leur valeur d'utilité selon les modalités décrites dans la note de l'annexe « *Immobilisations financières* ».

Sur la base des informations qui nous ont été communiquées, nos travaux ont notamment consisté à apprécier les données sur lesquelles se fondent ces valeurs d'utilité, notamment à revoir l'actualisation des perspectives de résultats des sociétés concernées et de réalisation des objectifs, et à contrôler la cohérence des hypothèses retenues avec les données prévisionnelles issues des business plans établis pour chacune des entités sous le contrôle de la Direction Générale.

Dans le cadre de nos appréciations, nous avons vérifié le caractère raisonnable de ces estimations.

Vérifications spécifiques

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

Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires

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 Directoire et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires.

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

Rapport sur le gouvernement d'entreprise

Nous attestons de l'existence, dans le rapport du Conseil de Surveillance sur le gouvernement d'entreprise, des informations requises par l'article L.225-37-4 du Code de commerce.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Directoire.

Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.823-10-1 du Code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

PARTIE 03 COMPTES IMA SA

3.1

BILAN.

BILAN ACTIF

(EN EUROS)

RUBRIQUES	MONTANT BRUT	AMORTISSE- MENTS	31/12/2022	31/12/2021
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets et droits similaires				
Fonds commercial				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances, acomptes sur immo. incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel, outillage				
Autres immobilisations corporelles	300		300	300
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations	222 713 588	3 658 489	219 055 099	94 305 196
Créances rattachées à des participations	3 481 401		3 481 401	7 476 724
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
ACTIF IMMOBILISÉ	226 195 289	3 658 489	222 536 800	101 782 220
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés/commandes				
CRÉANCES				
Créances clients et comptes rattachés	1 368		1 368	269
Autres créances	22 104 052		22 104 052	18 017 053
Capital souscrit et appelé, non versé				
DIVERS				
Valeurs mobilières de placement (dont actions propres)	29 268 654	1 053 255	28 215 399	29 359 769
Disponibilités	13 358 408		13 358 408	48 542 458
COMPTES DE RÉGULARISATION				
Charges constatées d'avance	96 670		96 670	
Actif circulant	64 829 152	1 053 255	63 775 897	95 919 549
Frais d'émission d'emprunt à étaler	147 600		147 600	
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GÉNÉRAL	291 172 041	4 711 744	286 460 297	197 701 769

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

COMPTES IMA SA PARTIE 03

BILAN PASSIF

EN EUROS)

RUBRIQUES	31/12/2022	31/12/2021
Capital social ou individuel (dont versé : 55 382 785)	55 382 785	36 754 232
Primes d'émission, de fusion, d'apport	145 708 106	51 636 358
Ecart de réévaluation (dont écart d'équivalence)		
Réserve légale	3 258 487	3 139 948
Réserves statutaires ou contractuelles	9 833	9 833
Réserves réglementées (dont rés. Prov. fluctuation cours)	7 353	7 353
Autres réserves (dont achat d'oeuvres originales artistes)		
Report à nouveau	32 756 995	30 504 740
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (BÉNÉFICE OU PERTE)	233 781	2 370 794
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées	11 045	
CAPITAUX PROPRES	237 370 385	124 423 258
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques	0	0
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	0	0
DETTES FINANCIÈRES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		2 296 631
Emprunts et dettes financières divers (dont empr. participatifs)		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	511 966	258 951
Dettes fiscales et sociales	2 000	462 851
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	48 557 819	70 257 569
COMPTES DE RÉGULARISATION		
Produits constatés d'avance		
DETTES	49 071 785	73 276 002
Ecart de conversion passif	18 127	2 509
TOTAL GENERAL	286 460 297	197 701 769

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

PARTIE 03 COMPTES IMA SA

3.2

COMPTE DE RÉSULTAT.

(EN EUROS)

RUBRIQUES	FRANCE	EXPORTATION	31/12/2022	31/12/2021
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services				
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS				
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			147 600	17 129
Autres produits			853	851
PRODUITS D'EXPLOITATION			148 453	17 980
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats matières premières, autres approvisionnements (et droits de douane)				
Variations de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			5 489 441	4 296 413
Impôts, taxes et versements assimilés				688
Salaires et traitements				
Charges sociales			6 000	6 000
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements				
Sur immobilisations : dotations aux provisions				
Sur actif circulant : dotations aux provisions				
Pour risques et charges : dotations aux provisions				
Autres charges			30 051	37 000
CHARGES D'EXPLOITATION			5 525 492	4 340 101
RÉSULTAT D'EXPLOITATION			(5 377 039)	(4 322 121)
OPÉRATIONS EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations			5 368 980	4 874 515
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés			146 281	97 776
Reprises sur provisions et transferts de charges			13 372	606 279
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			95 285	395 254
PRODUITS FINANCIERS			5 623 918	5 973 824
Dotations financières aux amortissements et provisions			951 297	115 330
Intérêts et charges assimilées			184 027	(316)
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			198 131	15 834
Charges financières			1 333 455	130 848
Résultat financier			4 290 463	5 842 976
Résultat courant avant impôts			(1 086 576)	1 520 855

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

COMPTES IMA SA **PARTIE 03**

(EN EUROS)

RUBRIQUES	31/12/2022	31/12/2021
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		329 348
Reprises sur provisions et transferts de charges		2 432 678
PRODUITS EXCEPTIONNELS		2 762 026
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		1 230
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		2 747 951
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions	11 045	
CHARGES EXCEPTIONNELLES	11 045	2 749 181
RÉSULTAT EXCEPTIONNEL	(11 045)	12 845
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	(1 333 402)	(837 094)
TOTAL DES PRODUITS	5 772 371	8 753 830
Total des charges	5 536 590	6 383 036
Bénéfice ou perte	235 781	2 370 794

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

PARTIE 03 COMPTES IMA SA

3.3

ANNEXE AUX COMPTES.

// FAITS CARACTÉRISTIQUES DE L'EXERCICE

En tant que société holding, IMA SA détient des participations dans les sociétés du Groupe pour une valeur nette de 209 M€. Elle assure le financement de ses filiales.

Dans le cadre de l'intégration des activités historiques d'assistance des mutuelles actionnaires d'IMA GIE dans IMA Assurances à compter du 1er janvier 2023, le Groupe a procédé aux opérations suivantes en 2022 :

- IMA SA a procédé à une augmentation de capital de 18 722 K€ qui a été réalisée en novembre 2022. Le montant de la prime d'émission s'élève à 94 544 K€.
- IMA SA a augmenté le capital de sa filiale IMA Assurances pour 115 000 K€ en novembre 2022.
- IMA SA s'est engagée à procéder à l'émission d'un emprunt obligataire auprès de ses principaux actionnaires d'un montant maximum 35 M€ le 31 janvier 2023 à échéance le 31 janvier 2033.

IMA SA a procédé à une réduction de capital de 94 K€ suite au rachat en décembre 2022 du solde de ses actions détenues par CARDIF IARD; cette opération a aussi entraîné une diminution de 472 K€ de ses primes d'émission.

Au cours de l'exercice, IMA SA a racheté à Cattolica 35 % du capital d'IMA Italia pour 9,7 M€. Le pourcentage de détention de cette filiale passe à 99,99 % en 2022. Sa filiale IMA Italia a racheté à Cattolica 10 % du capital d'IMA Servizi pour 0,16 M€.

IMA SA a procédé à des avances en compte-courant au profit d'IMA Benelux pour 904 K€, d'IMA Deutschland pour 1 707 K€ et de Prestima pour 602 K€.

IMA SA a perçu 5 295 K€ de dividendes (1 200 K€ d'Assurima, 2 000 K€ d'IMA Assurances, 800 K€ d'IMA Protect, 800 K€ d'IMA Technologies et 495 K€ de Wafa IMA Assistance).

L'année 2022 a été marquée par plusieurs événements macroéconomiques et géopolitiques majeurs, en particulier l'invasion de l'Ukraine par la Russie le 24 février 2022 et le retour de tensions inflationnistes, en hausse constante durant l'exercice.

Les placements financiers ont été impactés par cette crise, en particulier via la constatation de charges sur les cessions de placements à hauteur de 198 K€ et de dotations aux dépréciations des placements financiers pour 951 K€.

Le résultat financier, incluant les dotations/reprises aux dépréciations des provisions financières et des valeurs mobilières de placement, ressort à 4 290 K€ contre 5 843 K€ en 2021.

Il convient de souligner la très bonne résistance des fondamentaux de l'entité dans ce contexte difficile. L'hypothèse de continuité d'exploitation qui sous-tend l'élaboration de ses comptes reste donc parfaitement pertinente.

// PRINCIPES COMPTABLES ET MODES D'ÉVALUATION RETENUS

Les présents comptes ont été établis conformément :

- Aux dispositions des articles L 123-12 à L 123-28 du Code de commerce ;
- Aux dispositions législatives et réglementaires en vigueur en France ;
- Aux dispositions du règlement ANC 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général (version consolidée).

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

- continuité d'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices, et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

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

BILAN ACTIF**• Actif immobilisé****Immobilisations incorporelles**

La société ne possède aucune immobilisation incorporelle.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat majoré des frais accessoires).

Les amortissements sont calculés en fonction de la durée réelle d'utilisation selon le mode linéaire.

Immobilisations financières**Placements dans des entreprises liées et dans des entreprises avec un lien de participation**

Les titres de participation sont représentés essentiellement par les actions détenues par notre société dans ses filiales.

Ils sont enregistrés au bilan à leur coût d'acquisition.

L'évaluation des titres est effectuée sur la base de l'actif net comptable et d'éléments prévisionnels.

Autres titres immobilisés

Il s'agit des titres, autres que les titres de participation, que notre société a l'intention de conserver durablement. Ils sont représentatifs de parts de capital ou de placements à long terme.

Leur détention n'est pas directement liée à l'activité de la société. Ils sont comptabilisés à leur coût d'acquisition.

COMPTES IMA SA PARTIE 03

• **Créances**

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une dépréciation est pratiquée pour les créances lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

• **Valeurs mobilières de placement**

Ces valeurs représentent des parts d'OPCVM, des certificats de dépôt négociables, des obligations et des comptes à terme. Elles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition. La valeur d'inventaire de ces titres est calculée sur la base du dernier cours coté au jour de l'inventaire. Une dépréciation est constatée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure au coût d'entrée. Le montant brut total du poste « valeurs mobilières de placement » au 31 décembre 2022 est de 29 268 K€.

Au 31 décembre 2022, la valeur du poste est la suivante :

(Montants en K€)

	VALEUR D'ACHAT	VALEUR NETTE	DÉPRÉCIATIONS TITRES
Parts d'OPCVM	9 768	8 715	1 053
Certificats de dépôt, comptes à terme*	19 500	19 500	
TOTAL	29 268	28 215	1 053

*Certificats de dépôt, comptes à terme et obligations sont présentés hors intérêts courus et non échus au 31/12/2022 (70 K€)

• **Comptes de régularisation actif**

Les charges payées au cours de l'exercice mais non imputables à ce dernier sont portées en charges constatées d'avance.

BILAN PASSIF• **Capitaux propres**

Le capital social est composé de 3 634 041 actions de 15,24 euros, entièrement libérées.

• **Provisions**

Aucune provision pour risques et charges n'a été constatée au 31 décembre 2022.

• **Dettes financières**

Les dettes sont enregistrées pour leur valeur nominale de remboursement. L'emprunt souscrit en 2018 a été intégralement remboursé en 2022.

• **Hors bilan**

La société a donné des engagements financiers pour un montant de 208 349 K€.

Ces engagements sont essentiellement des passifs externes des GIE et SCI dans lesquels elle a des participations, des souscriptions à des augmentations de capital auprès d'IMA Assurances ainsi que des garanties de rachats d'actions qu'elle a données.

Elle a reçu des engagements pour 76 607 K€. Ces opérations sont détaillées dans le chapitre « Engagements hors bilan ».

// **CHANGEMENT DE MÉTHODE ET D'ESTIMATIONS**• **Changement d'estimations**

Aucun changement notable d'estimations n'est intervenu au cours de l'exercice.

• **Changement de méthode**

Aucun changement notable de méthode n'est intervenu au cours de l'exercice.

• **Changement de présentation comptable**

Aucun changement notable de présentation comptable n'est intervenu au cours de l'exercice.

// **ÉVÉNEMENTS MARQUANTS DEPUIS LA CLÔTURE DE L'EXERCICE**

A compter du 1^{er} janvier 2023, les activités historiques d'assistance des Mutuelles actionnaires membres d'IMA GIE sont intégrées dans les activités d'IMA Assurances (selon un schéma de réassurance) et dans IMA Services.

Dans ce cadre, l'apport des activités d'assistance positionne IMA Assurances comme réassureur en quote-part des Mutuelles actionnaires devenues les « cédantes », et IMA GIE comme sous-traitant d'IMA Assurances dans la mise en œuvre de la gestion déléguée des sinistres.

L'activité d'assurances va ainsi devenir prépondérante au niveau du groupe IMA en 2023.

Pour permettre cette transformation, les fonds propres ont été renforcés en 2022 dans IMA SA et IMA Assurances pour 115 M€, une seconde opération est prévue en janvier 2023 pour 35 M€.

Au 1^{er} janvier 2023, IMA SA intègre un Groupe de TVA composé des entités suivantes : IMA SA, IMA Assurances, IMA GIE, IMH, IMA Technologies et IMA Protect.

PARTIE 03 COMPTES IMA SA**// INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LE BILAN**

Les montants ci-après sont présentés en milliers d'euros.

• Actif immobilisé et créances rattachées**Analyse des variations de certains postes d'actif immobilisé**

NATURE	VALEUR BRUTE DÉBUT D'EXERCICE	AUGMENTATION	DIMINUTION	VALEUR BRUTE FIN D'EXERCICE
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
. Participations par mise en équilibre				
. Autres participations	88 336	124 750		213 086
. Autres titres immobilisés	1 094			1 094
. Prêts et autres immobilisations financières	8 534			8 534
. Autres créances rattachées à des participations	7 476	717	4 712	3 481
TOTAL	105 440	125 467	4 712	226 195

Actif avec clause de réserve de propriété

Aucune acquisition d'immobilisation non réglée au 31 décembre 2022.

Décomposition de la variation des dépréciations liées à l'actif immobilisé

NATURE	DÉPRÉCIATIONS CUMULÉES DÉBUT D'EXERCICE	DOTATIONS AUX DÉPRÉCIATIONS DE L'EXERCICE	REPRISES SUR DÉPRÉCIATIONS DE L'EXERCICE	DÉPRÉCIATIONS CUMULÉES FIN D'EXERCICE
Immobilisations financières				
. Autres participations	3 658			3 658 (*)
. Autres titres immobilisés				
. Prêts et autres immobilisations financières				
Créances				
. Autres créances rattachées à des participations				
TOTAL	3 658			3 658

(*) Dépréciations de titres de participation : 3 008 K€ Serena, 650 K€ IMA Deutschland.

Postes d'actif net

NATURE	VALEUR BRUTE FIN D'EXERCICE	DÉPRÉCIATIONS	VALEUR NETTE FIN D'EXERCICE
Immobilisations financières			
. Autres participations	213 086	3 658	209 428
. Autres titres immobilisés	1 094		1 094
. Prêts et autres immobilisations financières	8 534		8 534
Créances			
. Autres créances rattachées à des participations	3 481		3 481
TOTAL	226 195	3 658	222 537

COMPTES IMA SA PARTIE 03

• **État des échéances des créances**

Le total des créances nettes de dépréciation à la clôture de l'exercice s'élève à 22 105 K€.

ÉTAT DES CRÉANCES	MONTANT	1 AN AU PLUS	PLUS D'1 AN
Créances clients	1	1	
État, autres collectivités : taxe sur la valeur ajoutée			
État impôt sur les sociétés	1 840	1 840	
Groupe et Associés	20 220	20 220	
Débiteurs divers et produits à recevoir	44	19	25
TOTAL	22 105	22 080	25

• **Autres créances**Débiteurs actifs nets de dépréciations

LIBELLÉS	31/12/2022	31/12/2021
Créances clients	1	
Comptes courants des entreprises liées	20 220	17 989
État impôt sur les sociétés	1 840	
Débiteurs divers	19	3
Produits à recevoir	25	25
Charges constatées d'avance	96	0
Total	22 201	18 017

État, Sécurité Sociale et collectivités publiques

LIBELLÉS	31/12/2022	31/12/2021
Impôt sur les sociétés	1 840	
TOTAL	1 840	

• **Frais d'émission des emprunts**

LIBELLÉS	31/12/2022	31/12/2021
Frais d'émission des emprunts	147	
TOTAL	147	

Les frais d'émission de l'emprunt de 35 M€ qui sera souscrit par les actionnaires d'IMA SA en 2023 s'élèvent à 147 K€ au 31/12/2022. Leur étalement commencera en même temps que le début de l'amortissement de l'emprunt.

• **État des échéances des dettes**

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 49 072 K€.

ÉTAT DES DETTES	MONTANT BRUT	1 AN AU PLUS	PLUS D'1 AN MOINS DE 5 ANS	PLUS DE 5 ANS
Emprunts et dettes auprès d'établissement de crédit				
Fournisseurs et comptes rattachés	10	10		
État : Taxe sur la valeur ajoutée	2	2		
Autres impôts, taxes et assimilés				
Dettes : sur immobilisations				
Groupe et associés*	48 558	48 558		
Charges à payer	502	502		
TOTAL	49 072	49 072		

(*) Dettes de cash pooling : 42 941 K€

PARTIE 03 COMPTES IMA SA**• Autres dettes****État, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques**

LIBELLÉS	31/12/2022	31/12/2021
Impôt sur les sociétés	0	448
Charges à payer		
Taxes sur la valeur ajoutée	2	15
TOTAL	2	463

Créditeurs divers nets

LIBELLÉS	31/12/2022	31/12/2021
Comptes courants des entreprises liées	46 950	70 072
Dette d'intégration fiscale des filiales	1 608	185
Fournisseurs frais généraux	10	3
Charges à payer	502	256
TOTAL	49 070	70 516

// ÉTATS DES PLACEMENTS ET DE LA TRÉSORERIE

Les montants ci-après sont présentés en milliers d'euros.

• Centralisation de trésorerie

La centralisation de la trésorerie est une procédure qui consiste à faire remonter sur une même société, les encaissements et les décaissements affectant les comptes bancaires d'entités formant un groupe d'entreprises afin d'optimiser la gestion de la trésorerie.

Dans le Groupe IMA, c'est dans la société IMA SA que le compte centralisateur (ou compte pivot) est ouvert. IMA SA est chargée de collecter, de distribuer ou de placer les fonds disponibles.

La centralisation de trésorerie a été mise en place à compter du 1^{er} mars 2006 sur les sociétés françaises du Groupe.

La position des soldes bancaires du 31 décembre 2022, apportée à la centralisation de la trésorerie, s'établit ainsi :

LIBELLÉS	SOLDE BANCAIRE REÇU DE LA CENTRALISATION DE TRÉSORERIE
Société Générale et HSBC	22 721
TOTAL	22 721

Cette somme est comptabilisée au bilan pour les montants suivants :

ACTIF	Autres créances	-20 220 K€
PASSIF	Autres dettes	42 941 K€
		<u>22 721 K€</u>

COMPTES IMA SA **PARTIE 03**

La position globale de la trésorerie du compte centralisateur au 31 décembre 2022 s'établit ainsi :

	SOCIETE GENERALE ET HSBC
IMA GIE	1 470
IMA Assurances	20 711
IMA Services	-9 919
IMA Voyages	-1 222
Assurima	9 640
IMA Technologies	2 963
IMA Protect	6 135
SCI Bellune	-7 692
Inter Mutuelles Habitat GIE	-996
IMA Participations	2 007
IMA Innovation	-391
Domissima	15
Séréna	0
TOTAL	22 721

La centralisation de trésorerie repose sur des mouvements effectifs de fonds entre le compte centralisateur et les comptes participants et génère par conséquent une relation de prêt/emprunt intragroupe nécessitant la mise en place d'une rémunération calculée sur le principe suivant : les avances portent intérêt au taux Ester * -0,20 sur les positions créditrices (prêts) et Ester +0,20 sur les positions débitrices (emprunts) sans que le taux puisse devenir négatif conformément à la convention de trésorerie (le taux minimum pouvant être appliqué sera de 0).

Ces rémunérations ressortent comme suit pour l'exercice :

	INTÉRÊTS VERSÉS	INTÉRÊTS PERÇUS
Exercice 2022	176	73

* L'indice de référence Ester, calculé par la Banque centrale européenne a remplacé l'Eonia, depuis le 3 janvier 2022.

PARTIE 03 COMPTES IMA SA**• Entreprises liées ou avec lesquelles il existe un lien de participation**

Les montants ci-après sont présentés en milliers d'euros.

Tableau des filiales et participations au 31 décembre 2022

Toutes les filiales clôturent leurs comptes au 31 décembre.

Les données de WAFA IMA Assistance et Healthcase sont converties au taux de clôture.

SOCIÉTÉS	CAPITAL	AUTRES CAPITAUX PROPRES	% DU CAPITAL DÉTENU	VALEUR BRUTE	VALEUR NETTE	PRÊTS AVANCES CONSEN- TIS PAR IMA SA	CAUTIONS AVALS DONNÉS PAR IMA SA	CA HT OU PRIMES BRUTES ACQUISES DE L'EXER- CICE	RÉSULTAT NET COMP- TABLE DE L'EXER- CICE	DIVI- DENDES ENCAIS- SÉS PAR IMA SA EN 2022
FILIALES DÉTENUES À PLUS DE 50 %										
SOCIÉTÉS D'ASSURANCE FRANÇAISES										
. IMA Assurances (SA)	122 000	39 409	99,99	122 000	122 000	-	-	60 026	5 328	2 000
. ASSURIMA (SA)	6 200	17 001	99,99	6 200	6 200	-	-	25 490	2 596	1 200
SOCIÉTÉS D'ASSURANCE ÉTRANGÈRES										
. IMA Italia (SPA)	3 857	23 210	99,99	12 070	12 070	-	-	52 912*	1 435*	
. IMA Iberica (SA)	5 430	7 562	99,99	4 202	4 202	-	-	22 028	729	
* Données non définitives										
SOCIÉTÉS D'ASSISTANCE										
. Prestima (SRL)	2 623	1 304	99,99	4 001	4 001	602	-	16 169	768	
. IMA Deutschland (GMBH)	652	-466	100,00	1 932	1 282	1 707	-	4 439	-368	
GIE										
. IMA GIE	3 547	338	84,57	3 000	3 000	-	-	659 739	0	
. IMH GIE	100	0	80,00	80	80	-	-	50 796	0	
SOCIÉTÉS DE SERVICES										
. IMA Voyages (SASU)	50	569	100,00	96	96	-	-	775	33	
. IMA Technologies (SASU)	500	7 845	100,00	643	643		-	35 737	1 475	800
. IMA Protect (SASU)	1 300	13 737	100,00	4 317	4 317	-	-	42 453	1 179	800
. IMA Services (SASU)	3 553	5 259	100,00	6 547	6 547	-	-	85 291	1 429	
. Séréna (SA)	1 236	-486	100,00	4 008	1 000			1 705	-253	
. Domissima (SARL)	25	-9	100,00	25	25			0	0	
. IMA Participations (SASU)	15 000	-2 770	100,00	15 000	15 000	-	-	0	-1 964	
. IMA Innovation (SASU)	25 000	-5 327	100,00	25 000	25 000	-	-	6 870	-223	
SCI										
. SCI Bellune	2 020	12 361	99,99	2 020	2 020	8 534	-	5 300	884	

COMPTES IMA SA PARTIE 03

• Entreprises liées ou avec lesquelles il existe un lien de participation (suite)

SOCIÉTÉS	CAPITAL	AUTRES CAPITAUX PROPRES	% DU CAPITAL DÉTENU	VALEUR BRUTE	VALEUR NETTE	PRÊTS AVANCES CONSEN- TIS PAR IMA SA	CAU- TIONS AVALS DONNÉS PAR IMA SA	CA HT OU PRIMES BRUTES ACQUISES DE L'EXER- CICE	RÉSULTAT NET COMP- TABLE DE L'EXER- CICE	DIVI- DENDES ENCAIS- SÉS PAR IMA SA EN 2022
PARTICIPATIONS DÉTENUES ENTRE 10 % ET 50 %										
SOCIÉTÉS D'ASSURANCE										
. WAFA IMA Assistance	4 481	14 397	35,00	1 641	1 641	17	-	30 842	3 916	495
SOCIÉTÉS D'ASSISTANCE										
. IMA Benelux	500	1 657	34,00	170	170	904	-	11 743	165	
AUTRES										
. Healthcase LLC**	44	-97	25,00	11	11	251	-	5 835	-97	
AUTRES PARTICIPATIONS										
PARTICIPATIONS FRANÇAISES NON COMPRISES EN A2										
. SCI IMIS	700	443	14,29	122	122	-	-	119	42	
PARTICIPATIONS ÉTRANGÈRES NON COMPRISES EN A2										
. IMA Servizi (SPA)	100	1 558	4,50	1	1	-	-	52 478*	0	

* Données non définitives pour 2022

** Données au 31/12/2021

Renseignements globaux sur toutes les filiales et participations

	FILIALES		PARTICIPATIONS	
	Françaises	Etrangères	Françaises	Etrangères
Valeur comptable des titres détenus				
Brute	188 936	22 206	1 216	1 822
Nette	185 928	21 556	1 216	1 822
Montant des prêts et avances accordés (valeurs brutes)	8 534	2 309		1 172

PARTIE 03 COMPTES IMA SA**// INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES AUTRES POSTES DU PASSIF**

Les montants ci-après sont présentés en milliers d'euros.

Composition de l'actionariat

Le capital social à la clôture de l'exercice est constitué de 3 634 041 actions simples d'une valeur nominale de 15,24 euros.

Chaque action confère un et un seul droit de vote à son détenteur.

Mouvements des fonds propres et réserves

NATURE	31.12.21	AFFECTATION DU RÉSULTAT N-1	MOUVEMENTS N- RÉSULTAT N	31.12.22
Capital	36 754		18 628	55 382
Primes liées au capital	51 636		94 072	145 708
Réserve légale	3 140	119		3 259
Réserve statutaire (1)	10			10
Autre réserve	7			7
Report à nouveau	30 505	2 252		32 757
Résultat de l'exercice	2 371	-2 371	236	236
Provisions réglementées			11	11
Total	124 423	0	112 947	237 370

(1) Réserve statutaire créée dans le cadre de statuts antérieurs

Les frais d'acquisition des titres IMA Italia en 2022 (71 K€) font l'objet d'un amortissement dérogatoire sur 5 ans dont 11 K€ ont été dotés en 2022.

Réévaluation au cours de l'exercice

Aucun élément du bilan n'a fait l'objet d'une réévaluation au cours de l'exercice.

Provisions pour risques et charges

Aucune provision pour risques filiales n'a été constatée au 31 décembre 2022.

// AUTRES INFORMATIONS SUR LES POSTES DU BILAN

Les montants ci-après sont présentés en milliers d'euros.

Détail des charges à payer

CHARGES À PAYER	31.12.22	31.12.21
Dettes fournisseurs comptes rattachés		
Factures à recevoir	502	256
Dettes fiscales		
Impôt sur les sociétés		448
Total des charges à payer	502	704

Détail des charges constatées d'avance

CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	31.12.22	31.12.21
Charges d'exploitation		
Charges constatées d'avance	96	0
Total des charges constatées d'avance	96	0

Détail des produits à recevoir

PRODUITS À RECEVOIR	31.12.22	31.12.21
Disponibilités		
Intérêts courus à recevoir	72	288
Total des produits à recevoir	72	288

COMPTES IMA SA PARTIE 03

// ENGAGEMENTS HORS BILAN

Les montants ci-après sont présentés en milliers d'euros.

LIBELLÉ	TOTAL 31/12/2022	DONT ENGAGEMENT À L'ÉGARD DES			TOTAL 31/12/2021
		DIRIGEANTS	ENTREPRISES LIÉES	PARTICIPATION	
ENGAGEMENTS REÇUS (1)	76 607		76 000	6 607	22 894
ENGAGEMENTS DONNÉS	203 349		204 881	3 468	145 063
Avals, cautions et garanties de crédit donnés (2)	13 636		13 636	0	15 733
Titres et actifs acquis avec engagement de revente	0		0	0	0
Autres engagements sur titres, actifs ou revenus (3)	75 677	0	72 209	3 468	14 649
Autres engagements donnés (4)	119 036		119 036	0	114 681
(1) ENGAGEMENTS REÇUS	76 607		70 000	6 607	22 894
Garantie de ventes d'actions	6 607			6 607	22 894
Garantie de ventes d'actions	70 000		70 000		
(2) AVALS, CAUTIONS ET GARANTIES DE CRÉDIT DONNÉS	13 636		13 636		15 733
Caution solidaire d'IMA SA en faveur d'AMEX pour l'utilisation de la carte IMA Voyages	50		50		50
Caution d'IMA SA en faveur de la Société Générale pour l'utilisation de la carte bleue VISA IMA Voyages	120		120		120
Caution solidaire en faveur du prêteur avec la société SCI Bellune pour le remboursement d'un emprunt de 8 200 000 euros contracté en mars 2006 pour la construction d'un nouveau bâtiment au 30 rue de Bellune à Niort (79000)	186		186		261
Caution solidaire en faveur du prêteur avec la société SCI Bellune pour le remboursement de l'emprunt de 9 000 000 euros contracté auprès de la CE	6 387		6 387		7 413
Caution solidaire en faveur du prêteur avec la société SCI Bellune pour le remboursement de l'emprunt de 9 000 000 euros contracté auprès du CRCA	6 893		6 893		7 889
(3) AUTRES ENGAGEMENTS SUR TITRES, ACTIFS OU REVENUS	75 677		72 209	3 468	14 649
Garantie de rachats d'actions	5 538		2 070	3 468	14 649
Garantie de rachats d'actions	70 139		70 139		
(4) AUTRES ENGAGEMENTS DONNÉS	119 036		119 036		114 681
Engagements liés à la responsabilité d'associés ou de membres de certaines entités					
Passifs externes	119 036		119 036		114 681
SCI Bellune : quote-part du passif externe de la filiale à la clôture de l'exercice	18 772		18 772		24 271
IMA GIE : passif externe de la filiale à la clôture de l'exercice	89 626		89 626		80 563
IMH GIE : passif externe de la filiale à la clôture de l'exercice	10 638		10 638		9 846

À l'occasion de diverses opérations sur des participations stratégiques (IMA Benelux, WIA), IMA SA a été conduite à prendre et à recevoir des garanties de ventes ou de rachats sur titres à dire d'expert.

À l'occasion de deux contrats de prêt souscrits par la SCI Bellune auprès de la Société Générale pour la construction d'un nouveau bâtiment, IMA SA a pris l'engagement de conserver les parts qu'elle détient dans la SCI Bellune et dans IMA GIE jusqu'au remboursement complet des emprunts.

Dans le cadre de la mise en place de la réassurance, les actionnaires d'IMA SA qui sont aussi cédantes à l'égard d'IMA Assurances se sont engagées à souscrire à l'émission d'une première tranche de dettes à hauteur de 35 millions d'euros d'ici le 31 janvier 2023.

Dans le cadre de la mise en place de la réassurance, les actionnaires d'IMA SA qui sont aussi cédantes à l'égard d'IMA Assurances se sont engagées à souscrire une nouvelle tranche de dettes à hauteur de 35 millions d'euros maximum en cas d'une couverture du SCR d'IMA Assurances inférieur à 105 % (et sous réserve d'un accord du CS si la couverture du SCR est entre 105 % et 115 %).

PARTIE 03 COMPTES IMA SA**// INFORMATIONS SUR LE COMPTE DE RÉSULTAT**

Les montants ci-après sont présentés en milliers d'euros.

• Commissions

La société n'a perçu aucune commission sur l'exercice 2022.

• Ventilation du chiffre d'affaires

La société n'a comptabilisé aucun chiffre d'affaires en 2022.

• Production immobilisée

La société n'a réalisé aucune production immobilisée en 2022.

• Ventilation des produits et des charges de placement**Ventilation des produits et des charges de placement de l'exercice**

NATURE DES REVENUS	ENTREPRISES LIÉES	AUTRES REVENUS	TOTAL
Revenus des participations			
dont dividendes reçus des filiales (Assurima : 1 200 K€, IMA Assurances : 2 000 K€, IMA Protect : 800 K€, Wafa IMA Assistance : 495 K€, IMA Technologies : 800 K€)	5 295		5 295
dont autres revenus des titres de participations			
dont intérêts cash pooling	73		73
Revenus des placements immobiliers			
Revenus des autres placements	13	230	243
Autres revenus financiers (commissions, honoraires,...)			
Reprise sur provisions financières et dépréciation des éléments financiers		13	13
TOTAL PRODUITS FINANCIERS	5 381	243	5 624
Frais financiers (commission, honoraires, intérêts et agios,...)			
Dotation provision pour dépréciation des placements financiers		951	951
Dotation provision pour dépréciation des titres de participation			
Pertes sur créances			
Charges d'intérêts cash pooling	175		175
Charges d'intérêts sur comptes courants des filiales	9		9
Total des autres charges de placements (moins values, dotations aux amortissements et provisions, charges internes,...)		198	198
TOTAL CHARGES FINANCIÈRES	184	1 149	1 333

• Ventilation des charges de personnel

IMA SA n'a aucun salarié depuis le transfert de l'ensemble de son personnel à IMA GIE au 1^{er} janvier 2001.

• Proportion dans laquelle le résultat de l'exercice a été affecté par des dérogations aux principes généraux d'évaluation

Aucune dérogation aux principes généraux d'évaluation en application de la réglementation fiscale n'a été pratiquée au cours de l'exercice.

• Impôt sur les sociétés**Ventilation de l'impôt sur les sociétés (montants en euros)**

	RÉSULTAT AVANT IMPÔT	IMPÔT	RÉSULTAT APRÈS IMPÔT
Opérations ordinaires	-1 086 576	-1 336 163	249 587
Opérations exceptionnelles	-11 045	2 761	-13 806
TOTAL	-1 097 621	-1 333 402	235 781

COMPTES IMA SA PARTIE 03

Situation fiscale différée ou latente (montants en milliers d'euros)

	DÉDUCTIONS - RÉINTÉGRATIONS FISCALES			IMPÔT
	DÉBUT D'EXERCICE	VARIATION	FIN D'EXERCICE	
1. Décalage certains ou éventuels				
Provisions pour dépréciations non déductibles temporairement	3 774	938	4 712	1 178
Charges non déductibles temporairement	0	0	0	0
Plus-values latentes imposées	171	-1 219	-1 048	262
Moins-values latentes déduites				
Ecart de conversion passif		18	18	5
Ecart de conversion actif				
Plus values en instance d'imposition				
Moins values en instance d'imposition				
TOTAL	3 945	-263	3 682	1 445
2. ELÉMENTS À IMPUTER				
Amortissements différés				
Moins values à long terme				
3. ELÉMENTS DE TAXATION ÉVENTUELLE				

Intégration fiscale (montants en milliers d'euros)

L'application de la convention d'intégration fiscale emporte pour l'exercice 2022, les conséquences suivantes :

	RÉSULTAT AVANT IS	IMPÔT (-) OU SUBVENTION IS (+)	RÉSULTAT NET
IMA SA*	-1 097	1 333	236
IMA Technologies	1 927	-452	1 475
IMA Voyages	44	-11	33
IMA Protect	1 812	-633	1 179
IMA Services	1 932	-503	1 429
Assurima	3 420	-824	2 596
IMA Assurances	6 809	-1 481	5 328
Domissima	0	0	0
SERENA	-337	84	-253
IMA Participations	-2 152	188	-1 964
IMA Innovation	-266	43	-223
Groupe fiscal	12 092	-2 256	9 836

* Dont 3 K€ de régularisation sur l'impôt 2021 comptabilisé en 2022 (Mécénat).

La répartition de l'impôt au sein du Groupe est la suivante :

- Chaque société filiale verse à IMA SA, la société mère, au titre de sa contribution au paiement de l'impôt sur les sociétés du Groupe, une somme égale à l'impôt qui aurait grevé son résultat ou sa plus-value à long terme de l'exercice si elle était imposable distinctement.
- En cas de déficit ou de moins-value nette à long terme, chaque société filiale recevra à titre définitif de la société mère, une subvention égale à l'économie d'impôt sur les sociétés procurée à cette dernière par la prise en compte de ce déficit ou de cette moins-value nette.

L'incidence de l'intégration fiscale pour IMA SA est la suivante :

Charge d'impôt 2022 : -6 K€ (sans intégration fiscale)	Impôt comptabilisé 2022 : -1 336 K€ (avec intégration fiscale) (hors régularisations au titre des exercices antérieurs)
---	---

La différence provient de l'intégration fiscale : comptabilisation des réallocations des économies d'IS liées aux déficits, retraitements des opérations intragroupe et supplément de contribution sociale sur l'impôt.

PARTIE 03 COMPTES IMA SA**• Ventilation des produits et charges exceptionnels**

LIBELLÉS	31/12/2022	31/12/2021
Profits sur exercices antérieurs		
Produits cession immobilisations financières		329
Reprises sur dépréciations exceptionnelles		2 433
TOTAL	0	2762

LIBELLÉS	31/12/2022	31/12/2021
Valeurs nettes des immobilisations financières cédées		2 748
Charges cession immobilisations financières		1
Dotations aux provisions exceptionnelles	11	0
Total	11	2749

// AUTRES INFORMATIONS**• Identité de la société consolidante**

Les comptes du Groupe IMA sont consolidés par mise en équivalence dans les groupes :

- MACIF
- MAIF
- MATMUT

IMA SA et ses filiales forment un sous-groupe de consolidation qui comprend les sociétés suivantes :

- Inter Mutuelles Assistance SA
- IMA Technologies
- IMA Assurances
- IMA Protect
- ASSURIMA
- SCI Bellune
- IMA GIE
- Inter Mutuelles Habitat GIE
- IMA Services
- WAFA IMA Assistance
- IMA Voyages
- Serena
- IMA Iberica
- IMA Participations
- IMA Italia
- IMA Innovation
- IMA Deutschland
- GIE La Chantreterie
- IMA Servizi
- IMACARE
- Prestima
- IMA Benelux

IMA SA consolide :

- En intégration globale les filiales dans lesquelles elle exerce un contrôle exclusif soit toutes sauf WAFA IMA Assistance et IMA Benelux.
- En intégration proportionnelle, les filiales dans lesquelles elle exerce un contrôle conjoint, seule IMA Benelux est concernée.
- En mise en équivalence, les filiales dans lesquelles elle exerce une influence notable, c'est le cas de WAFA IMA Assistance.
- En intégration globale, le GIE La Chantreterie, GIE sans capital, conformément à la convention de consolidation signée en 2018 avec IMA SA

• Personnel et dirigeants

Conformément à l'article 833-17 du Plan Comptable Général, notre société ne fournit pas cette information car elle permet d'identifier la situation d'un membre déterminé des organes de direction.

• Effectifs

IMA SA n'a aucun salarié depuis le transfert de l'ensemble de son personnel à IMA GIE au 1^{er} janvier 2001.

• Informations diverses

DÉNOMINATION SOCIALE	INTER MUTUELLES ASSISTANCE S. A.
Forme	Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance
Siège social	118 avenue de Paris - 79000 NIORT
Capital social	55 382 784,84 euros
Identifiant	RCS NIORT N°320 281 025