

RCS : NIORT Code greffe : 7901

Documents comptables

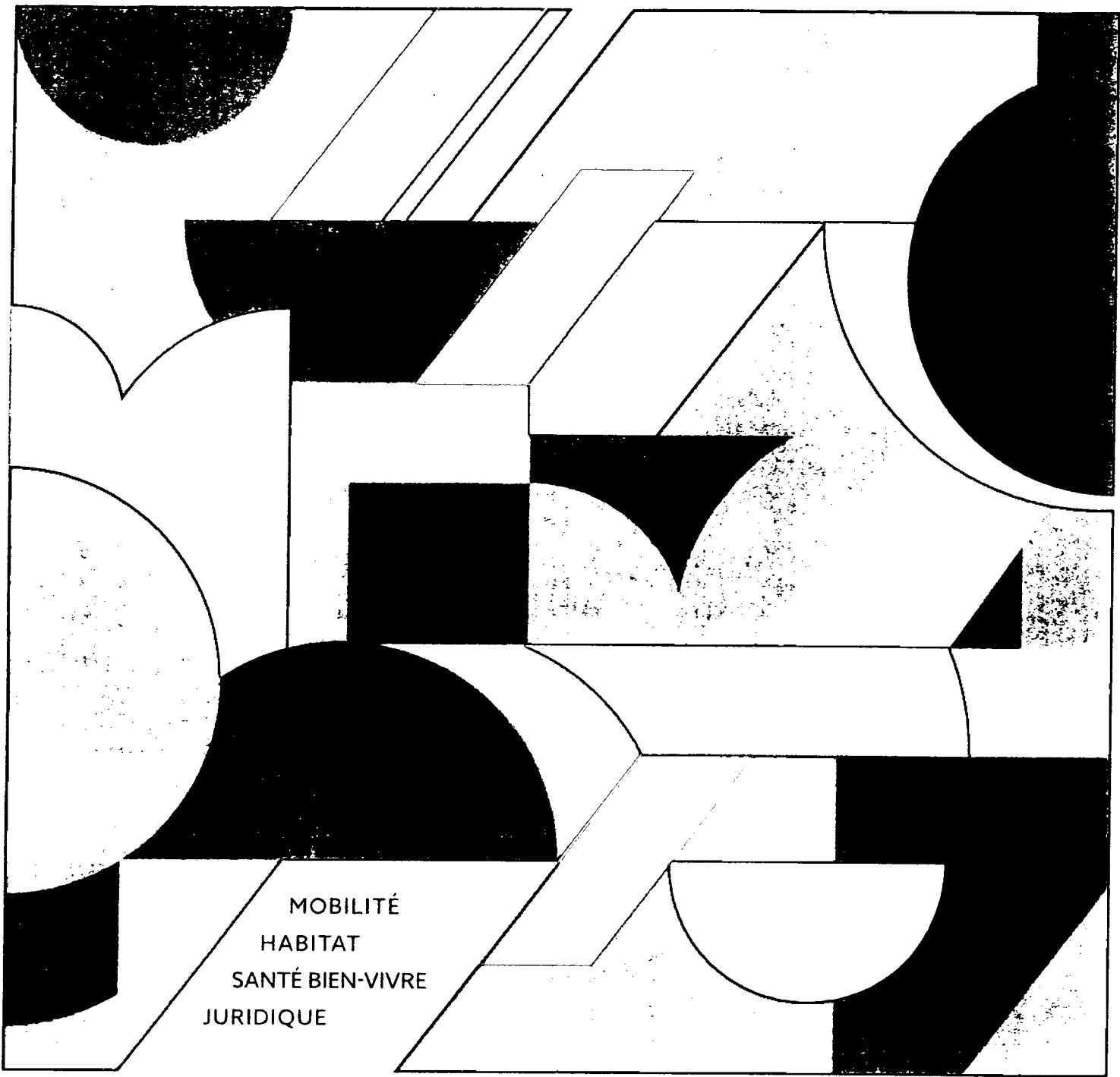
REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-C)

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 4121



MOBILITÉ
HABITAT
SANTÉ BIEN-VIVRE
JURIDIQUE

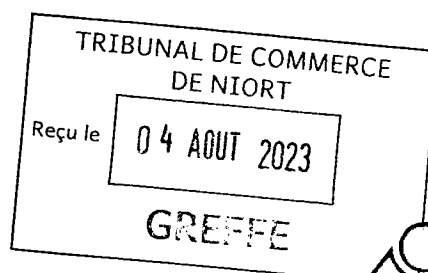
RAPPORT FINANCIER

2022.

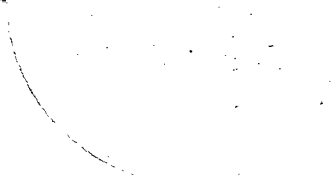
Certifié conforme, Niort le 28 juillet 2023

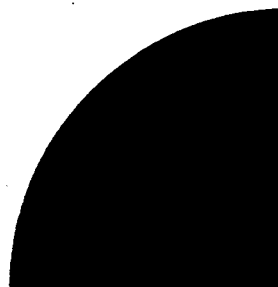


David PINO
Président du Directoire



COMPTES CONSOLIDÉS 2022.





	2.1	
46	BILAN.	
46	BILAN ACTIF.	
47	BILAN PASSIF.	
	2.2	
48	COMPTE DE RÉSULTAT.	
	2.3	
49	TABLEAU DES ENGAGEMENTS REÇUS ET DONNÉS.	
	2.4	
50	ANNEXE AUX COMPTES CONSOLIDÉS.	
50	RÉFÉRENTIEL COMPTABLE	
50	FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE	
50	PÉRIMÈTRE DE CONSOLIDATION	
52	MODALITÉS DE CONSOLIDATION	
53	MÉTHODES ET RÈGLES D'ÉVALUATION	
58	CHANGEMENT DE MÉTHODES ET D'ESTIMATIONS	
59	INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES POSTES DU BILAN	
70	INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES POSTES DU COMPTE DE RÉSULTAT	
76	COMPTES DE RÉSULTATS SECTORIELS	
77	ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	
	2.5	
78	RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES COMPTES CONSOLIDÉS.	

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

2.1 BILAN.

BILAN ACTIF

IMA CONSOLIDÉ (EN EUROS)

	NET N TOTAL 31/12/2022	NET N-1 TOTAL 31/12/2021
ACTIFS INCORPORELS	57 848 056	54 517 216
dont écarts d'acquisition	751 450	128 888
PLACEMENTS DES ENTITÉS D'ASSURANCE	185 206 300	91 559 970
Terrains et constructions	2 126 865	2 148 033
Placements dans les entreprises liées et dans des entreprises avec lesquelles existe un lien de participation	0	0
Autres placements	183 079 435	89 411 937
PLACEMENTS REPRESENTANT LES ENGAGEMENTS EN UC		
PLACEMENTS DES AUTRES ENTITÉS	95 206 172	90 425 453
Terrains et constructions	48 280 583	48 694 356
Placements dans les entreprises liées et dans des entreprises avec lesquelles existe un lien de participation	1 784 355	2 484 871
Autres placements	45 141 234	39 246 226
TITRES MIS EN ÉQUIVALENCE	6 997 737	6 532 632
PART DES CESSIONNAIRES ET RÉTROCESSIONNAIRES DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES	4 385 946	4 404 814
Provisions pour primes non acquises	2 968 291	3 074 585
Provisions pour sinistres	1 417 655	1 330 229
Autres provisions techniques	0	0
CRÉANCES NÉES DES OPÉRATIONS D'ASSURANCE ET DE RÉASSURANCE	20 077 915	14 304 692
Primes acquises non émises	8 931 588	7 428 901
Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	3 918 173	4 254 929
Créances nées d'opérations de réassurance	7 228 154	2 620 862
CRÉANCES SUR LES ENTITÉS DU SECTEUR BANCAIRE	103 663 585	181 456 436
Compte courant et caisse	103 663 585	181 456 436
AUTRES CRÉANCES	161 475 167	125 632 004
Personnel	252 122	321 818
Etat, organismes de Sécurité Sociale, collectivités publiques	14 505 775	11 101 914
Débiteurs divers	146 686 556	114 188 448
Capital appelé non versé	0	0
Impôts différés actifs	30 714	19 824
AUTRES ACTIFS	41 048 059	43 337 216
Actifs corporels d'exploitation	34 902 911	34 227 015
Autres	6 145 148	9 110 201
COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF	7 292 405	6 533 059
Frais d'acquisition reportés	1 990 781	1 739 513
Autres	5 301 624	4 793 546
DIFFÉRENCE DE CONVERSION	5 001	3 894
Total de l'actif	683 206 343	618 707 386

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 PARTIE 02

BILAN PASSIF

IMA CONSOLIDÉ (EN EUROS)

	NET N TOTAL 31/12/2022	NET N TOTAL 31/12/2021
CAPITAUX PROPRES DU GROUPE	346 916 129	223 624 155
Capital social	55 382 785	36 754 232
Primes d'émission	145 708 106	51 636 358
Résultat de l'exercice	10 821 189	11 941 838
Réserves	135 075 640	123 278 539
Autres	-71 591	13 188
INTÉRÊTS MINORITAIRES	973 433	10 529 657
PASSIFS SUBORDONNÉS		
PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES	73 338 759	65 937 558
Provisions techniques Vie		
Provisions techniques non-Vie	73 338 759	65 937 558
PROVISIONS TECHNIQUES EN UC		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	2 689 843	2 666 793
DETTES NÉES DES OPÉRATIONS D'ASSURANCE ET DE RÉASSURANCE	5 709 591	7 755 653
DETTES REPRÉSENTÉES PAR DES TITRES		
DETTES ENVERS LES ENTITÉS DU SECTEUR BANCAIRE	19 644 964	26 820 804
AUTRES DETTES	231 592 429	278 642 261
COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF	2 311 170	2 721 866
DIFFÉRENCE DE CONVERSION	30 025	8 639
TOTAL DU PASSIF	683 206 343	618 707 386

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

2.2

COMPTE DE RÉSULTAT.

IMA CONSOLIDÉ (EN EUROS)

	ACTIVITES ASSURANCE NON-VIE	AUTRES ACTIVITES	TOTAL 31/12/2022	TOTAL 31/12/2021
Primes émises	163 023 453		163 023 453	145 993 908
Variation des primes non acquises	-2 567 608		-2 567 608	-3 556 850
PRIMES ACQUISES	160 455 845	0	160 455 845	142 437 058
Produits d'exploitation bancaire			0	0
Chiffre d'affaires ou produits des autres activités		845 180 777	845 180 777	729 178 503
Autres produits d'exploitation	707 637	1 383 985	2 091 622	5 356 662
Produits financiers nets de charges	-1 117 354	-2 918 608	-4 035 962	154 807
PRODUITS D'EXPLOITATION	160 046 128	843 646 154	1 003 692 282	877 127 030
Charges des prestations d'assurance	-112 090 385		-112 090 385	-97 409 844
Charges ou produits nets des cessions en réassurance	-2 352 198		-2 352 198	-1 848 346
Charges des autres activités		-440 219 113	-440 219 113	-365 114 043
Charges de gestion	-31 792 573	-404 037 641	-435 830 214	-395 502 879
CHARGES D'EXPLOITATION	-146 235 156	-844 256 754	-990 491 910	-859 875 112
RÉSULTAT DE L'EXPLOITATION AVANT DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DÉPRÉCIATIONS DES ÉCARTS D'ACQUISITION	13 810 972	-610 600	13 200 372	17 251 918
Dotations aux amortissements et dépréciations des écarts d'acquisition		-128 889	-128 889	-432 345
Autres produits nets non techniques	-33 135		-33 135	146 198
RÉSULTAT DE L'EXPLOITATION APRÈS DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DÉPRÉCIATIONS DES ÉCARTS D'ACQUISITION	13 777 837	-739 489	13 038 348	16 965 771
Résultat exceptionnel			-266 558	-526 123
Impôts sur les résultats			-3 530 001	-5 071 327
RÉSULTAT NET DES ENTREPRISES INTÉGRÉES			9 241 789	11 368 321
Quote-part dans les résultats des entreprises mises en équivalence			1 434 331	1 122 143
RÉSULTAT NET DE L'ENSEMBLE CONSOLIDÉ			10 676 120	12 490 464
Intérêts minoritaires			-145 069	548 626
RÉSULTAT NET (PART DU GROUPE)			10 821 189	11 941 838

2.3

TABLEAU DES ENGAGEMENTS REÇUS ET DONNÉS.

IMA CONSOLIDÉ (EN EUROS)

	31/12/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS REÇUS	77 923	24 461
Entreprises d'assurance	1 016	1 193
Entreprises du secteur bancaire	0	0
Autres entreprises	76 907	23 268
ENGAGEMENTS DONNÉS	42 907	54 259
Entreprises d'assurance	398	398
Entreprises du secteur bancaire	0	0
Autres entreprises	42 509	53 861

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

2.4

ANNEXE AUX COMPTES CONSOLIDÉS.

// RÉFÉRENTIEL COMPTABLE

Les comptes consolidés du Groupe sont établis en conformité avec les dispositions législatives et réglementaires en vigueur en France, pour les groupes d'assurance, notamment :

- la loi n° 94-679 du 8 août 1994 et son décret d'application n° 95-883 du 31 juillet 1995 ;
- l'ordonnance n° 2015-900 du 23 juillet 2015 et son décret d'application n° 2015-903 du 23 juillet 2015 ;
- le Code des assurances ;
- le règlement de l'Autorité des normes comptables ANC n° 2020-01 publié le 9 octobre 2020 et homologué le 29 décembre 2020 s'applique aux comptes consolidés concernant les exercices ouverts à compter du 1er janvier 2021.

// FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

Le chiffre d'affaires consolidé s'élève à 1 006 M€ par rapport à 872 M€ en 2021, soit +15,4 % et le chiffre d'activité est de 1 427 M€ contre 1 202,4 M€ en 2021, soit +18,7 %.

Le chiffre d'affaires du Groupe a augmenté de 134 M€ sur l'exercice.

Les entités françaises ont contribué à hauteur de 114 M€ à cette évolution.

Les primes d'assurance représentent 160,4 M€ (142,4 M€ en 2021).

La progression du chiffre d'affaires s'inscrit en lien avec la croissance des activités de prestations de services et la croissance du portefeuille clients en assurance à l'international.

Les charges d'exploitation progressent de 130,6 M€ par rapport à 2021 soit + 15,2 %. Cette variation est principalement liée aux frais de sinistres gérés par IMA GIE sur l'année 2022 qui ont progressé de +21,3 % par rapport à 2021 du fait de l'augmentation conjointe de l'activité et du coût moyen par dossier d'assistance en lien avec les hausses tarifaires des prestations d'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. Le Groupe a enregistré la réalisation de moins-values sur cessions de placements pour -2 419 K€ en 2022. Certains placements financiers, présentant des risques quant au maintien et au développement de leurs activités, ont été dépréciés pour -2 751 K€ en 2022.

Le résultat consolidé Groupe + minoritaires est de 10,6 M€ contre 12,5 M€ en 2021.

// PÉRIMÈTRE DE CONSOLIDATION

Toutes les entreprises contrôlées par IMA SA ou sur lesquelles elle exerce une influence notable sont incluses dans le périmètre de consolidation.

Toutes les entreprises incluses dans le périmètre de consolidation sont sous contrôle exclusif à l'exception de WAFA IMA Assistance et d'IMA Benelux.

WAFA IMA Assistance est consolidée selon la méthode de mise en équivalence depuis 2011. IMA Benelux est consolidée selon la méthode de l'intégration proportionnelle à partir de 2012.

Les entreprises dont la contribution est non significative sont exclues du périmètre de consolidation même si le Groupe IMA dispose d'un contrôle exclusif, conjoint ou d'une influence notable sur ces structures. Ces exclusions sont sans impact sur les comptes consolidés, la contribution des participations concernées restant non significative à l'échelle des comptes consolidés du Groupe.

Evolution du périmètre de consolidation en 2022

Cattolica a cédé à IMA SA en mars 2022 ses titres détenus dans IMA Italia et représentant 35 % du capital. Cattolica a vendu aussi à IMA Italia ses titres représentant 10 % du capital d'IMA Servizi. Le Groupe IMA continue de consolider ces deux entités selon la méthode de l'intégration globale.

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02**

PÉRIMÈTRE ET MÉTHODE

Nom commercial et siège social	Pays	% contrôle	% intérêt	Méthode
1 - ACTIVITÉ HOLDING				
IMA SA 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Consolidante
2 - ACTIVITÉ ASSURANCE				
IMA Iberica Julián Camarillo nº29 - MADRID	Espagne	100,00	100,00	Globale
IMA Italia Assistance Piazza Indro Montanelli nº20 - Sesto San Giovanni (MILAN)	Italie	100,00	100,00	Globale
IMA Assurances 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale
Assurima 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale
Wafa IMA Assistance Casablanca Business Center, lot°2 lotiss. Mandarouna Sidi Maârouf, CASABLANCA	Maroc	35,00	35,00	Equivalence
3 - ACTIVITÉ HORS ASSURANCE				
ASSISTANCE				
IMA GIE 118 avenue de Paris - NIORT	France	84,57	84,57	Globale
IMA Services 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale
Séréna 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale
IMA Deutschland 250 B Leopoldstrasse - MUNICH	Allemagne	100,00	100,00	Globale
Prestima Julián Camarillo nº29 - MADRID	Espagne	100,00	100,00	Globale
IMA Servizi Piazza Indro Montanelli nº20 - Sesto San Giovanni (MILAN)	Italie	100,00	99,31	Globale
IMA Benelux Parc d'Affaires Zénobe Gramme - Bât 11/12 Square des Conduites d'Eau - LIEGE	Belgique	34,00	34,00	Proportionnelle
Inter Mutuelles Habitat GIE 471 B rue Puits Japie, ZA Le Luc - ÉCHIRÉ	France	80,00	80,00	Globale
IMACARE Piazza Indro Montanelli nº20 - Sesto San Giovanni (MILAN)	Italie	60,00	60,00	Globale
AUTRES ACTIVITÉS				
IMA Technologies 31 route de Gachet - NANTES	France	100,00	100,00	Globale
IMA Protect 31 route de Gachet - NANTES	France	100,00	100,00	Globale
IMA Voyages 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale
IMA Participations 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale
IMA Innovation 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale
GIE La Chantrerie 31 route de Gachet - NANTES	France	100,00	81,80	Globale
IMMOBILIER				
SCI Bellune 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

// MODALITÉS DE CONSOLIDATION

• **Méthode de consolidation**

Les dix-huit filiales ainsi que le GIE La Chantrerie, sous contrôle exclusif, ont été consolidés par intégration globale. WAFA IMA Assistance est mise en équivalence et IMA Benelux est consolidée selon la méthode de l'intégration proportionnelle.

• **Harmonisation et retraitements de consolidation**

Les comptes sociaux des sociétés françaises et étrangères du Groupe IMA sont établis, pour leur activité respective, selon les règles comptables en vigueur dans les pays considérés.

Les retraitements nécessaires à l'harmonisation des méthodes d'évaluation retenues par les sociétés consolidées sont effectués lorsqu'ils présentent un caractère significatif.

Ainsi, aucun retraitement d'homogénéisation n'a été jugé nécessaire pour ce qui concerne les provisions techniques, les placements ; les cadences d'amortissements sont harmonisées conformément aux dispositions du règlement ANC n° 2020-01.

Les retraitements de consolidation ont porté notamment sur les opérations de location financement et les impôts différés.

• **Date de clôture**

La consolidation est réalisée à partir des comptes annuels de chaque société arrêtés au 31 décembre.

• **Conversion des comptes d'entreprises établissant leurs comptes en monnaies étrangères**

Les comptes de la filiale WAFA IMA Assistance, hors zone euro, sont convertis selon la méthode du cours de clôture :

- les éléments bilanciels sont convertis au cours de clôture, les produits et charges au cours moyen de la période,
- les écarts de conversion constatés sur le bilan d'ouverture et le résultat sont inscrits au poste «écarts de conversion».

• **Elimination des opérations internes au Groupe**

Toutes les opérations internes au Groupe sont éliminées. Lorsque ces opérations affectent le résultat consolidé, l'incidence de leur élimination est répartie entre les intérêts du Groupe et les intérêts minoritaires dans l'entreprise ayant réalisé le résultat.

L'élimination des incidences des opérations internes portant sur des actifs a pour conséquence de les ramener au coût historique consolidé.

Les opérations internes éliminées portent notamment sur :

- les créances et dettes réciproques, ainsi que les produits et charges réciproques,
- les dividendes intra-groupes,
- les dépréciations des titres de sociétés consolidées ou de créances détenues sur celles-ci.

• **Imposition différée**

Des impôts différés ont été calculés sur toutes les différences significatives liées à des décalages temporaires entre la base imposable et le résultat comptable selon la méthode du report variable.

En application de la loi de finances 2018 qui a prévu une diminution du taux d'impôts sur les sociétés de 33,33 % à 25 % en 2022, les impôts différés actifs et passifs ont été comptabilisés en prenant en compte les taux d'impôts qui seront applicables lorsque les différences temporaires se résorberont.

Ce traitement se traduit par un impôt différé actif comptabilisé pour 31 K€ et un impôt différé passif de 484 K€.

Les impôts différés actifs et passifs sont présentés respectivement en comptes de régularisation actifs et passifs.

Les actifs et passifs d'impôts différés concernant une même entité fiscale ont été compensés. Ils concernent les sociétés faisant partie de l'intégration fiscale d'IMA SA : IMA GIE (84,57 %), IMA Services, SCI Bellune, IMA Technologies, IMA Protect, IMA Assurances, Assurima, IMA Participations, IMA Innovation, Inter Mutuelles Habitat (80 %) et Sérénia.

L'actif d'impôts différés, estimé à 1 374 K€ et relatif à la filiale IMA Deutschland, n'a pas été comptabilisé car sa récupération n'est pas jugée probable, dans un avenir proche, du fait de la situation déficitaire actuelle de cette société.

L'actif d'impôts différés, estimé à 158 K€ et relatif à la filiale Prestima, n'a pas été comptabilisé car sa récupération n'est pas jugée probable, dans un avenir proche, du fait de la situation déficitaire actuelle de cette société.

L'actif d'impôts différés, estimé à 65 K€ et relatif à la filiale IMA Benelux, n'a pas été comptabilisé car sa récupération n'est pas jugée probable, dans un avenir proche, du fait de la situation déficitaire actuelle de cette société.

L'actif d'impôts différés, estimé à 100 K€ et relatif à la filiale IMACARE, n'a pas été comptabilisé car sa récupération n'est pas jugée probable, dans un avenir proche, du fait de la situation déficitaire actuelle de cette société.

Les sociétés IMA Participations et IMA Innovation font partie du groupe d'intégration fiscale d'IMA depuis le 1er janvier 2019. Leurs déficits fiscaux de 2018 pourront être imputés sur leurs bénéfices fiscaux futurs ; il n'a pas été comptabilisé d'impôt différé actif au titre de ces déficits fiscaux en 2021. L'actif d'impôts différés non comptabilisé d'IMA Participations s'élève à 40 K€ ; celui d'IMA Innovation est de 200 K€.

• **Ecarts de première consolidation**

Lors de l'entrée dans le périmètre de consolidation d'une entreprise, la différence entre le coût d'acquisition des titres et l'évaluation de l'ensemble des actifs et passifs identifiés constitue l'écart d'acquisition.

Les écarts d'évaluation constatés sur des actifs et passifs identifiables sont imputés sur l'écart d'acquisition.

Les écarts d'acquisition résiduels sont, lorsqu'ils sont positifs, inscrits à l'actif immobilisé et amortis sur une durée fonction du contexte de l'acquisition. Lorsqu'ils sont négatifs, ils représentent une provision pour risques qui est inscrite au passif du bilan.

• **Comptes sociaux des entités italiennes et marocaine**

Les comptes sociaux d'IMA Italia et d'IMA Servizi, intégrés en consolidation, sont réalisés selon des données provisoires au 31 décembre 2022. Leurs comptes sociaux définitifs sont arrêtés postérieurement aux comptes consolidés du Groupe IMA.

La différence entre les résultats sociaux provisoires et définitifs de ces sociétés est constatée dans les résultats consolidés de l'exercice suivant.

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 PARTIE 02

L'impact sur les comptes consolidés 2022 est un produit de 73 K€ correspondant à un écart sur le résultat 2021.

Les comptes sociaux de la société IMACARE intégrés en consolidation 2021 étaient provisoires. La différence entre le résultat social provisoire et définitif 2021 de cette entité est une charge de 1 K€ qui a été comptabilisée dans les comptes consolidés 2022.

• Sortie de Cattolica du capital d'IMA Italia et d'IMA Servizi en 2022

La sortie de Cattolica du capital d'IMA Italia a provoqué une diminution du pourcentage des intérêts minoritaires sans changement de méthode de consolidation. Il est passé de 35 % à zéro en 2022. Les intérêts minoritaires ont diminué de 9 000 K€.

Cette opération a eu pour effet de diminuer le pourcentage des intérêts minoritaires d'IMACARE sans changement de méthode de consolidation. Il s'élève à 40 % en 2022 contre 61 % en 2021.

IMA Italia a acheté à Cattolica les titres représentant 10 % du capital d'IMA Servizi. Le pourcentage des intérêts minoritaires est passé de 39 % à 0,69 % en 2022. Cela a entraîné une baisse des intérêts minoritaires de 650 K€ et une augmentation des réserves groupe de ce montant. La méthode de consolidation d'IMA Servizi reste identique à l'année précédente.

En résumé la sortie de Cattolica a diminué les intérêts minoritaires de 9 411 K€. Les capitaux propres du groupe ont augmenté de 243 K€.

// MÉTHODES ET RÈGLES D'ÉVALUATION

• Écart d'acquisition

En septembre 2020, IMA Italia a acquis 60 % du capital de la société italienne IMACARE. Cet achat a donné lieu à un écart d'acquisition positif de 596 K€. Une dépréciation de l'écart d'acquisition de 467 K€ avait été enregistrée en 2021. Une dotation à la dépréciation de 129 K€ a été comptabilisée au 31 décembre 2022. Cet écart d'acquisition est entièrement déprécié en 2022.

En mars 2022 IMA SA a acheté à Cattolica les titres représentant 35 % du capital d'IMA Italia. Cette opération a entraîné la constatation d'un écart d'acquisition positif de 751 K€.

• Immobilisations incorporelles

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

L'option d'activation des projets développés par IMA GIE (Livraisons A Soi Même : LASM) a été prise en 2006 pour l'ensemble du Groupe IMA de manière irréversible, engageant l'ensemble des sociétés du Groupe IMA sur l'ensemble de leurs projets.

Chaque projet est analysé chaque année en 4 étapes :

Étape 1

- identification des parties autonomes acquises sur le marché,
- identification des projets développés par des salariés d'IMA GIE et/ou des prestataires informatiques externes,
- lotissement des projets chaque fois que :
 - des lots se distinguent du fait de dates de recettes ou de durées d'utilisation distinctes,
 - des lots sont destinés à une ou plusieurs entités du Groupe IMA.

Étape 2

Pour les projets développés en interne, vérification de la validité de tous les critères d'immobilisation.

Critères	Immobilisation	Charges
1- Faisabilité technique	oui	Un "non" suffit.
2- Intention d'achever	oui	Les 6 critères doivent être simultanément réunis pour chaque projet passé au crible des critères au moment de la préparation budgétaire de l'année N où ils débutent, ceci étant validé par le dernier Directoire de l'année N-1
3- Capacité à utiliser	oui	
4- Avantages futurs	oui	
5- Disponibilité des ressources	oui	
6- Evaluation possible	oui	

Étape 3 : évaluation des composantes immobilisables des projets

• Phases

Pour chaque projet, seuls les coûts encourus sur certaines phases sont activables :

Phase PsNext	Phase DAF	Charge / Immo
Pré-étude	Etude préalable	Charge
Mise en œuvre	Analyse fonctionnelle	Immo
Mise en œuvre	Analyse organique (conception détaillée de l'application)	Immo
Mise en œuvre	Programmation (appelée parfois codification)	Immo
Mise en œuvre	Tests et jeux d'essais	Immo
Mise en œuvre	Documentation destinée à une utilisation interne et externe	Immo
Production et Post-production	Formation de l'utilisateur	Charge
Production et Post-production	Suivi de logiciel (maintenance)	Charge

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

• Centres de coûts

Seules les dépenses contribuant à la construction de la solution du projet sont prises en compte (essentiellement dépenses identifiées dédiées au projet et les charges relatives aux équipes de développement informatique).

Étape 4 : paramètres d'immobilisation

Montant	Salaires (salariés fonctionnels dédiés au projet) = Nombre jours x coût budget Salaires (salariés développeurs informatiques) = Nombre jours x coût budget Frais externes AMOE = Réel TTC (y compris factures non parvenues).
Durée d'amortissement	Durée d'utilisation techniquement prévue pour le matériel/licences. La durée d'amortissement est la durée d'utilisation prévue par la direction sur la base de données techniques ou commerciales.
Date de début	Date du procès-verbal de réception (recette du lot du projet)

Logiciels acquis

Ils comprennent des logiciels informatiques acquis et amortis sur une durée de 3 ans en linéaire.

Logiciels développés en interne

Conformément à la réglementation, les dépenses de recherches sont enregistrées en charges sur l'exercice au cours duquel elles sont encourues et les frais de développement et de création de logiciels en interne sont immobilisés dès lors qu'ils remplissent les critères énoncés par les textes.

Au sein du Groupe IMA, les projets suivants sont en mesure de satisfaire aux conditions décrites ci-dessus.

// IMA GIE

Le tableau ci-dessous représente l'évolution des projets LASM entre 2022 et 2021 :

	31.12.22			31.12.21		
	Valeur brute	Amortissements	Valeur nette	Valeur brute	Amortissements	Valeur nette
Projets en service	10 849	456	10 393	9 994	161	9 833
Projets encore en cours en fin d'exercice	3 028	0	3 028	2 781	0	2 781
Total des projets LASM inventoriés en fin d'exercice	13 877	456	13 421	12 776	161	12 614
dont projet NOUMA	8 545	359	8 186	11 114	99	11 015

Les projets en service correspondent aux projets en cours des LASM mises en service dans l'année.

// Inter Mutuelles Habitat GIE

Le GIE n'a pas développé de logiciel en interne en 2022. Des travaux de redéfinition du schéma directeur informatique ont été lancés.

• Placements financiers

Les placements financiers et les titres de participation non consolidés sont évalués à leur valeur historique d'acquisition, nette de frais d'acquisition, sous réserve des dispositions prévues aux articles R 343-9 et R 343-10 du code des assurances pour les entités d'assurance.

Titres de participation non consolidés

La valeur de référence des placements dans les entreprises avec lesquelles existe un lien de participation correspond à leur valeur d'usage, laquelle est fonction de l'utilité que représente la participation pour le Groupe.

Une dépréciation est constituée ligne à ligne dans le cas où cette valeur est inférieure au coût historique.

Au 31 décembre 2022, les titres de participation présents au bilan concernent essentiellement :

- DOMISSIMA dont IMA SA détient 100 % du capital (25 K€ : société créée en 2008 dont le siège social est situé 118 avenue de Paris - CS 40 000 - 79033 NIORT Cedex 9).
- HEALTHCASE, société de services américaine basée à Miami, dont IMA SA détient 25 % du capital, soit 11 K€.
- LIBERTY RIDER, startup française dans le domaine de la mobilité sécurisée, dont IMA Participations détient 11,8 % du capital, soit 399 K€.
- MOBILITY 24, société portugaise dont IMA Participations détient 30 % du capital soit 300 K€.

- POP VALET, startup française spécialisée dans le déplacement de véhicules pour le compte des acteurs du secteur automobile, dont IMA Participations détient 10,1 % du capital, soit 700 K€. Ces titres sont dépréciés à 100 % en 2022.
- COORGANIZ, startup française, plateforme d'organisation de la famille et de la dépendance, dont IMA Participations détient 15 % du capital, soit 700 K€. Ces titres sont dépréciés à 100 % en 2022.
- CARBOOKR, startup française dans le domaine de la location de voitures BtoB, dont IMA Participations détient 9,5 % du capital, soit 350 K€.
- THE TREEP, startup française équipant les agences de voyage et les entreprises avec son mobility planner, un self-booking tool qui facilite l'expérience des voyageurs, dont IMA Participations détient 10 % du capital, soit 700 K€.

DOMISSIMA, HEALTHCASE et MOBILITY 24 n'ont pas été intégrées en consolidation du fait de leur caractère non significatif.

Valeurs mobilières amortissables à taux fixe (article R 343-9 du code des assurances)

Les valeurs mobilières amortissables (obligations, titres de créances négociables,...) sont inscrites pour leur prix d'achat (hors intérêts courus).

La différence entre le prix d'acquisition et la valeur de remboursement de chaque ligne de titres est rapportée au résultat sur la durée résiduelle des titres.

Cet amortissement figure en compte de régularisation actif ou passif et est intégré dans le résultat financier.

Une provision est constituée s'il existe un risque de crédit avéré au sens de l'article R123-2, ce qui n'est pas le cas à la date de clôture.

Au 31 décembre 2022, IMA Assurances et Assurima détiennent des certificats de dépôt qui sont éligibles au régime de l'article R 343-9 mais ne font pas l'objet d'un traitement particulier.

Titres et autres placements financiers affectés ou non à la représentation des engagements techniques (article R 343-10 du code des assurances)

Ces titres, essentiellement des SICAV obligataires et monétaires, figurent au bilan à leur coût d'acquisition.

L'évaluation des titres est effectuée conformément à l'article R 343-11 :

- titres cotés : sur la base du dernier cours coté au jour de l'inventaire,
- titres non cotés : valeur d'utilité pour l'entreprise.

Le règlement n°2015-11 du 26 novembre 2015 de l'Autorité des Normes Comptables précise dans ses articles 123-6 à 123-19 les règles de comptabilisation des valeurs amortissables visées à l'article R 343-10 du Code des assurances.

Lorsque l'entreprise a l'intention et la capacité de détenir les valeurs amortissables relevant de l'article R.343-10 du code des assurances jusqu'à leur maturité, les valeurs recouvrables s'analysent au regard du seul risque de crédit.

Provision pour dépréciation durable

La provision pour dépréciation durable (PDD) est constituée si la valeur de marché d'un actif est inférieure à sa valeur au bilan, et si cette situation de moins-value latente est considérée comme durable.

La PDD doit être calculée à l'unité pour chaque titre du portefeuille détenu par le Groupe IMA.

En pratique, la règle est de constituer une PDD si un actif baisse de plus de 20 % (30 % en période de forte volatilité des marchés, identifiée comme telle par l'Autorité des Marchés Financiers) pendant au moins 6 mois.

Lorsque les titres concernés voient leur valeur augmenter à nouveau, il est possible de procéder à une reprise de PDD.

Au 31 décembre 2022, le Groupe IMA n'a pas à constater de provision pour dépréciation durable.

Provision pour risque d'exigibilité

La provision pour risque d'exigibilité est constituée lorsque les placements mentionnés à l'article R 343-10 se trouvent en situation de moins-value latente globale (VNC > valeur globale).

La valeur globale se détermine de la manière suivante :

- pour les valeurs mobilières cotées et les titres cotés, la valeur retenue est le cours moyen des trente derniers jours précédant le jour de l'inventaire ou à défaut, le dernier cours coté avant cette date,
- pour les actions de sociétés d'investissement à capital variable et les parts de fonds communs de placements, la valeur retenue est la moyenne des prix de rachat publiés au cours des trente derniers jours précédant le jour de l'inventaire ou, à défaut, le dernier prix de rachat publié avant cette date,
- pour les autres actifs, leur valeur est évaluée selon les règles prévues à l'article R 343-11.

La provision pour risque d'exigibilité comptabilisée en 2022 chez IMA Assurances a été annulée en consolidation pour 22 K€ conformément au règlement de l'ANC n° 2020-01.

Allocation des produits financiers au compte technique

Le résultat des placements (produits moins charges de placement) est ventilé dans les entités d'assurance concernées en affectant au résultat technique, la part issue des provisions techniques et au résultat non technique, la part revenant aux capitaux propres.

Placements financiers des entreprises non assurance

Ils sont principalement constitués de valeurs mobilières de placement. Elles représentent des parts d'OPCM, des certificats de dépôt négociables et des comptes à terme. Elles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition. La valeur d'inventaire est égale au dernier cours connu.

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

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

• Patrimoine immobilier et autres actifs corporels d'exploitation

Les éléments constituant le patrimoine immobilier et les autres actifs corporels d'exploitation sont enregistrés à leur coût d'acquisition (prix d'achat majoré des frais accessoires).

Les amortissements sont calculés en fonction des règles de la société consolidante et des retraitements sont opérés sur les comptes des filiales étrangères.

Les taux couramment pratiqués sont les suivants :

- agencements installations	10 ans linéaire
- installations et matériels techniques	2 à 10 ans linéaire
- matériel de bureau	3 à 8 ans linéaire
- mobilier	4 à 8 ans linéaire
- matériel informatique et téléphonique	1 à 8 ans linéaire
- matériel de transport	3 à 5 ans linéaire

L'application du règlement CRC 2014-03 a conduit à la détermination de composants et de nouvelles durées d'amortissements suivantes pour les bâtiments :

COMPOSANTS	MODE D'AMORTISSEMENT COMPTABLE	DURÉES D'AMORTISSEMENT COMPTABLE
Terrains	Non amortis	
VRD et gros œuvre	Linéaire	30 ou 50 ans
Façades	Linéaire	10 ou 20 ans
Terrasses	Linéaire	10 ou 20 ans
Aménagements extérieurs	Linéaire	15 ou 30 ans
Aménagements intérieurs	Linéaire	10 ans

• Stocks et encours

A la clôture de l'exercice, un certain nombre de services d'Inter Mutuelles Habitat ne sont pas totalement terminés, l'entité a valorisé ces services en fonction du temps passé en 2021 pour un montant de 5 526 K€ dans ses comptes sociaux.

• Créances

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

• Frais d'acquisition reportés

Conformément aux dispositions comptables prévues par l'article 151-1 du Règlement ANC 2015-11, la société a inscrit à l'actif du bilan la partie non imputable à l'exercice des frais d'acquisition des contrats constatés en charges de l'exercice.

Soit l'information disponible pour certains contrats permet le calcul du montant reporté contrat par contrat, dans les mêmes conditions et selon les mêmes méthodes que la provision pour primes non acquises.

Soit, pour les autres contrats les frais d'acquisitions non directement affectables contrats par contrat sont reportés selon le prorata des items (a) et (b) définis ci-dessous :

(a) partie de la provision pour primes non acquises correspondant aux contrats non affectés,

(b) partie des primes émises correspondant aux contrats non affectés.

Au 31 décembre 2022, les frais d'acquisition reportés s'élèvent à 1 990 K€ et concernent les sociétés Assurima, IMA Iberica et IMA Assurances.

• Provisions techniques

Les provisions constituées sont destinées à couvrir des charges échues de l'exercice ou à garantir un risque dont l'entreprise a connaissance à la clôture de l'exercice.

Les provisions techniques sont élaborées en conformité avec les règles du code des assurances.

Provisions pour primes non acquises et risques en cours

La provision pour primes non acquises est destinée à constater la part des primes se rapportant à la période comprise entre la date de l'inventaire et la date de la prochaine échéance de la prime.

Elle est calculée en fonction des paramètres des contrats, contrat par contrat, au prorata temporis.

La provision pour risques en cours est destinée à couvrir, pour chacun des contrats payables d'avance, la charge de sinistres et de frais pour la période qui s'écoule entre la date d'inventaire et la première échéance de prime ou de terme du contrat pour la part de ce coût non couverte par la provision pour primes non acquises.

Le calcul est effectué en fonction d'un taux moyen de sinistralité observé sur chacun des contrats concernés sur les exercices N et N-1.

Sur les contrats pour lesquels les prévisions de coûts de sinistres dépassent, sur la période comprise entre la date de l'inventaire et la date d'échéance du contrat, la part des primes se rapportant à cette période post clôture, le différentiel a été provisionné en « provision pour risque en cours ».

Provisions pour sinistres

Les provisions pour sinistres représentent la valeur estimée des dépenses en principal et en frais tant internes qu'externes, relatives au règlement des dossiers d'assistance ouverts à la clôture de l'exercice.

Ces provisions sont calculées selon des méthodes statistiques et récapitulées par exercice de survenance. Les dépenses sont estimées à leur coût futur non actualisé.

Les provisions pour sinistres comprennent notamment les provisions pour «sinistres inconnus» ou «tardifs», y compris déclarés tardivement (après la date d'inventaire).

Elles sont augmentées d'une provision pour frais de gestion de sinistres.

Provisions pour risques croissants

Chez IMA Assurances, le niveau de provision pour risque croissant, a été recalculé au 31.12.2022 au vu de l'évolution de l'activité dépendance de l'exercice.

Cette provision a donc été intégralement reprise pour 1 405 K€ et dotée à nouveau pour 1 500 K€.

Cette provision reste évaluée sur la base d'une projection d'un résultat technique sur un horizon de 5 ans et correspond par conséquent, au déséquilibre des primes sur les sinistres et frais des contrats concernés.

Provisions pour risques et charges

Ces provisions sont destinées à couvrir les risques et les charges que les événements survenus ou en cours rendent probables, nettement précisés quant à leur objet, mais dont la réalisation, l'échéance ou le montant sont incertains.

Les provisions pour risques et charges incluent :

- des provisions pour litiges, pour risques prud'homaux,
- les provisions pour indemnités de fin de carrière.

Provisions pour indemnités de fin de carrière (IFC)

Les engagements de retraite vis-à-vis du personnel des sociétés consolidées sont couverts soit par un contrat d'assurance volontaire, soit par un contrat d'assurance obligatoire, ou encore font l'objet d'un engagement hors bilan en comptabilité sociale.

// IMA GIE

Le contrat d'assurance souscrit auprès de MAIF Vie couvre les indemnités de fin de carrière des salariés prévu par la convention collective (cadres et techniciens).

L'engagement total est estimé pour les techniciens et les cadres d'IMA GIE sur la base des droits acquis par les salariés à partir d'hypothèses relatives à l'âge de départ à la retraite et au «turn over». Il est de 21 657 K€ au 31 décembre 2022. Il inclut les charges sociales correspondantes.

Le fonds constitué auprès de l'assureur en 2013 couvre le montant total de cet engagement. Il n'y a donc plus de provision en consolidation depuis 2013.

// Autres entités françaises

Le montant des indemnités de fin de carrière (IFC) des salariés d'IMA Technologies et d'IMA Protect prévu par la convention collective et non couvert par un contrat d'assurance figure au passif. Il est de 742 K€ au 31 décembre 2022.

Le taux d'actualisation retenu est de 3,69 %. L'âge de départ à la retraite pris en compte est de 65 ans.

Au 31 décembre 2022, le montant de la provision pour indemnités de fin de carrière, comptabilisé en consolidation, s'élève à 742 K€. Il inclut les charges sociales correspondantes.

La variation de la provision pour IFC entre l'année 2021 et 2022 a généré un produit qui a augmenté le résultat consolidé de 729 K€, soit 546 K€ nets d'impôts différés.

Conformément à la CNCC, le taux de rotation du personnel utilisé depuis 2018 par IMA Technologies et IMA Protect pour le calcul de la provision pour indemnités de fin de carrière tient compte uniquement des démissions ; les licenciements et ruptures conventionnelles en sont exclus.

Chez Inter Mutuelles Habitat, les IFC des cadres et des employés sont couvertes par un contrat d'assurance souscrit auprès de Maif Vie.

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

• **Règles retenues pour l'imputation des charges par destination**

La comptabilisation des charges par destination est réalisée selon les dispositions du Plan Comptable particulier à l'assurance et à la capitalisation.

Une comptabilisation des charges est effectuée dans un premier temps dans des comptes par nature auxquels sont affectées des sections analytiques (services). Ces comptes par nature sont soldés et répartis dans les comptes par destination mensuellement.

L'affectation dans les différentes destinations est effectuée en fonction du couple charge par nature/section analytique.

Les spécificités inhérentes à l'activité d'assistance ont été intégrées. Les charges des plateaux d'assistance sont, par exemple, comptabilisées sur la ligne prestations et frais payés.

• **Écarts de change sur créances et dettes commerciales**

Conformément au règlement ANC n° 2015-05, les écarts de change sur créances et dettes commerciales sont reclassés en résultat d'exploitation à compter de 2018.

• **Charges et produits exceptionnels**

Pour l'ensemble des activités, les charges et produits qui ont un caractère non récurrent et étranger à l'exploitation figurent en résultat exceptionnel.

// CHANGEMENTS DE MÉTHODES ET D'ESTIMATIONS

• **Changements de réglementation comptable**

Aucun changement de réglementation comptable n'est intervenu en 2022.

• **Changements de méthodes comptables, d'estimations comptables et corrections d'erreurs**

Aucun changement de méthode comptable, d'estimation comptable ou aucune correction d'erreur n'impacte significativement les comptes au 31 décembre 2022.

• **Changements de présentation comptable**

Aucun changement de présentation comptable n'est intervenu en 2022.

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 PARTIE 02

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

// INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES POSTES DU BILAN

• Actifs incorporels

VALEUR BRUTE				
	Montant au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant à la fin de l'exercice
Frais d'établissement	0			0
Ecarts d'acquisition	596	751		1 347
Fonds de commerce et droit au bail	507			507
Autres actifs incorporels	159 297	17 316	-321	176 292
TOTAL	160 400	18 067	-321	178 146

AMORTISSEMENTS ET DÉPRÉCIATIONS					Valeur nette à la fin de l'exercice
	Montant au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant à la fin de l'exercice	
Frais d'établissement	0			0	0
Ecarts d'acquisition	467	129		596	751
Fonds de commerce et droit au bail	133	102		235	272
Autres actifs incorporels	105 283	14 298	-114	119 467	56 825
Total	105 883	14 529	-114	120 298	57 848

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

• Placements des entités d'assurance

	31.12.22			31.12.21	
	VALEUR BRUTE	VALEUR NETTE	VALEUR DE RÉALISATION (1)	PLUS OU MOINS VALUES LATENTES	PLUS OU MOINS VALUES LATENTES
1. Placements immobiliers	2 352	2 127	4 255	2 128	1 352
2. Actions et autres titres à revenu variable autres que les parts d'OPCVM	12	12	15	3	3
3. Parts d'OPCVM (autres que celles visées en 4.)	13 984	13 984	13 579	-405	13
4. Parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe					
5. Obligations et autres titres à revenu fixe	162 614	162 614	158 331	-4 283	2 398
6. Prêts hypothécaires					
7. Autres prêts et effets assimilés					
8. Dépôts auprès des entreprises cédantes	3 470	3 470	3 470		
9. Autres dépôts	2 999	2 999	2 978	-21	8
10. Actifs représentatifs de contrats en unités de compte					
11. Autres instruments financiers à terme					
TOTAL	185 431	185 206	182 628	-2 578	3 774

Total des placements cotés	59 284	59 284	54 570	-4 714	2 422
Total des placements non cotés	126 147	125 922	128 058	2 136	1 352

Part des placements d'assurance Non Vie	185 431	185 206	182 628	-2 578	4 915
Part des placements d'assurance Vie					

(1) La réalisation de plus-values latentes donnerait naissance à des droits en faveur des bénéficiaires de contrats et des actionnaires minoritaires ainsi qu'à des impositions.

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 PARTIE 02

• Placements des autres entités

	31.12.22			31.12.21
	Valeur brute	Amortissements/ Dépréciations	Valeur nette	Valeur nette
TERRAINS ET CONSTRUCTIONS	75 251	26 970	48 281	48 694
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	5 510	1 800	3 710	4 361
Participations	4 278	1 400	2 878	3 578
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	1 053	400	653	604
Prêts	179		179	179
Autres immobilisations financières				
VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENTS	44 268	1 053	43 215	37 370
AUTRES				
TOTAL	125 029	29 823	95 206	90 425

• Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques

Ventilation entre activités Non Vie, Vie et nature des provisions techniques

NATURE	31.12.22			31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Total	
Provisions pour primes non acquises et risques en cours	2 968		2 968	3 075
Provisions pour sinistres	1 418		1 418	1 330
Provisions pour participation aux bénéfices				
Autres provisions techniques				
TOTAL	4 386		4 386	4 405

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

• Créances nées d'opérations d'assurance et de réassurance

Ventilation par échéance

NATURE	31.12.22			Montant net total
	Echéances			
	Jusqu'à 1 an	Plus d'1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	
Primes acquises non émises	8 932			8 932
Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	3 875	43		3 918
Créances nées d'opérations de réassurance	7 228			7 228
TOTAL	20 035	43		20 078

Ventilation par nature

NATURE	31.12.22			31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Montant net total	
Primes acquises non émises	8 932		8 932	7 429
Autres créances nées d'opérations d'assistance directe	3 918		3 918	4 255
Créances nées d'opérations de réassurance	7 228		7 228	2 621
TOTAL	20 078		20 078	14 305

Montant des valeurs brutes et des dépréciations

NATURE	31.12.22			31.12.21
	Valeurs brutes	Dépréciations	Montant net total	
Primes acquises non émises	10 165	1 233	8 932	7 429
Autres créances nées d'opérations d'assistance directe	3 964	46	3 918	4 255
Créances nées d'opérations de réassurance	7 228		7 228	2 621
TOTAL	21 357	1 279	20 078	14 305

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 PARTIE 02

• Créances sur les entités du secteur bancaire

Ventilation par échéance

NATURE	31.12.22			Montant net total
	Echéances			
	Jusqu'à 1 an	Plus d'1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	
Comptes courants et caisses	103 664			103 664
TOTAL	103 664			103 664

Ventilation par nature

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Comptes courants et caisses	69 399		34 265	103 664	181 456
TOTAL	69 399		34 265	103 664	181 456

Montant des valeurs brutes et des dépréciations

NATURE	31.12.22			31.12.21
	Valeurs brutes	Dépréciations	Montant net total	
Comptes courants et caisses	103 664		103 664	181 456
TOTAL	103 664		103 664	181 456

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

• *Autres créances*

Ventilation par échéance

NATURE	31.12.22			Montant net total
	Echéances			
	Jusqu'à 1 an	Plus d'1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	
Personnel	245		7	252
Etat, organismes de Sécurité Sociale, collectivités publiques	14 506			14 506
Débiteurs divers	146 081	605		146 686
Capital appelé non versé				
Impôts différés actifs	31			31
TOTAL	160 863	605	7	161 475

Ventilation par nature et entre activités non vie et vie

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Personnel	6		246	252	322
Etat, organismes de Sécurité Sociale, collectivités publiques	2 328		12 178	14 506	11 102
Débiteurs divers	5 865		140 821	146 686	114 188
Capital appelé non versé					
Impôts différés actifs			31	31	20
TOTAL	8 199		153 276	161 475	125 632

Montant des valeurs brutes et des dépréciations

NATURE	31.12.22			31.12.21
	Valeurs brutes	Dépréciations	Montant net total	
Personnel	252		252	322
Etat, organismes de Sécurité Sociale, collectivités publiques	14 506		14 506	11 102
Débiteurs divers	147 187	501	146 686	114 188
Capital appelé non versé				
Impôts différés actifs	31		31	6
TOTAL	161 976	501	161 475	125 632

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 PARTIE 02

• Autres actifs

Montant des valeurs brutes et des dépréciations

	31.12.22			31.12.21		
	Valeurs brutes	Amortis./ Dépréciations	Montant net total	Valeurs brutes	Amortis./ Dépréciations	Montant net total
ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION						
Activité Non Vie	234	114	120	174	90	84
Activité Vie						
Autres activités	132 155	97 372	34 783	124 958	90 815	34 143
STOCKS ET EN-COURS						
Autres activités	7 006	861	6 145	9 110		9 110
TOTAL	139 395	98 347	41 048	134 242	90 905	43 337

Ventilation par nature et entre activités non vie et vie

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Actifs corporels d'exploitation	120		34 783	34 903	34 227
Stocks et en-cours			6 145	6 145	9 110
TOTAL	120		40 928	41 048	43 337

• Comptes de régularisation - actif

Frais d'acquisition reportés : ventilation entre les activités Non Vie, Vie et autres activités

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Frais d'acquisition reportés	1 991			1 991	1 740
TOTAL	1 991			1 991	1 740

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

Autres comptes de régularisation actif : ventilation entre les activités Non Vie, Vie et autres activités

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Intérêts courus à recevoir	716		116	832	682
Charges constatées d'avance diverses et autres comptes de régularisation actif	113		4 356	4 469	4 112
Total	829		4 472	5 301	4 794

• Tableau de variation des capitaux propres

	Capital social	Primes	Réserves consolidées	Résultat de l'exercice	Ecart de conversion	Autres postes	Total	Total des capitaux propres du Groupe	Intérêts minoritaires	Total des CP du Groupe + Intérêts minoritaires
Montant au 31.12.20	37 410	54 950	117 563	5 516		-5	-5	215 434	9 839	225 273
Affectation du résultat 31.12.20			5 516	-5 516						
Résultat 31.12.21				11 942				11 942	548	12 490
Variation des écarts de conversion			218					218		218
Réduction de capital IMA SA	-656	-3 314						-3 970		-3 970
Variation de périmètre IMACARE									142	142
Montant au 31.12.21	36 754	51 636	123 297	11 942		-5	-5	223 624	10 529	234 153
Affectation du résultat 31.12.21			11 942	-11 942						
Résultat 31.12.22				10 821				10 821	-145	10 676
Variation des écarts de conversion			-473					-473		-473
Augmentation de capital IMA SA	18 722	94 544						113 266		113 266
Réduction de capital IMA SA	-93	-472						-565		-565
Sortie de Cattolica en Italie			243					243	-9 411	-9 168
Montant au 31.12.22	55 383	145 708	135 009	10 821		-5	-5	346 916	973	347 889

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 PARTIE 02

• Provisions techniques

Ventilation entre activités Non Vie, Vie et nature des provisions techniques

NATURE	31.12.22			31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Total	
Provisions pour primes non acquises	41 627		41 627	40 059
Provisions pour sinistres	25 727		25 727	19 562
Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes	3 094		3 094	3 582
Autres provisions techniques	2 891		2 891	2 734
Total	73 339		73 339	65 937

• Provisions

Décomposition de la variation des provisions pour risques et charges

NATURE	Valeur brute début d'exercice	Augmentation	Diminution	Valeur brute fin d'exercice
Provisions pour risque prud'homal	271	120		391
Provisions pour litiges	57	31	-47	41
Provisions indemnités fin de carrière et primes liées à l'ancienneté	1 472		-730	742
Titres mis en équivalence				
Ecart d'acquisition				
Autres provisions pour risques et charges	866	833	-184	1 515
Total	2 666	984	-961	2 689

• Dettes nées des opérations d'assurance ou de réassurance

Ventilation par échéance

NATURE	31.12.22			Montant net total
	Echéances			
	Jusqu'à 1 an	Plus d'1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	3 866			3 866
Dettes nées d'opérations de réassurance	1 218			1 218
Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	625			625
Total	5 709			5 709

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

Ventilation par nature et entre activités Non Vie et Vie

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	3 866			3 866	3 770
Dettes nées d'opérations de réassurance	1 218			1 218	3 250
Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	625			625	736
Total	5 709			5 709	7 756

• Dettes envers les entités du secteur bancaire

Ventilation par échéance

NATURE	31.12.22			Montant net total
	Echéances			
	Jusqu'à 1 an	Plus d'1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	
Dettes envers les établissements de crédit	5 574	10 534	3 537	19 645
Total	5 574	10 534	3 537	19 645

Ventilation par nature et par activité Non Vie et Vie

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Dettes envers les établissements de crédit	126		19 519	19 645	26 820
Total	126		19 519	19 645	26 820

• Autres dettes

Ventilation par échéance

NATURE	31.12.22			Montant net total
	Echéances			
	Jusqu'à 1 an	Plus d'1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	
Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus				
Personnel	45 413			45 413
Etat, organismes de Sécurité Sociale et collectivités publiques	52 756			52 756
Créanciers divers	132 316	422	201	132 939
Impôts différés passifs	484			484
Total	230 969	422	201	231 592

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 PARTIE 02

Ventilation par nature et par activité

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus					
Personnel	520		44 893	45 413	39 176
Etat, organismes de Sécurité Sociale et collectivités publiques	1 425		51 331	52 756	47 309
Créanciers divers	8 803		124 136	132 939	191 980
Impôts différés passifs			484	484	177
Total	10 748		220 844	231 592	278 642

• Comptes de régularisation - passif

Ventilation par nature et par activité

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Produits perçus d'avance et autres comptes de régularisation	85		2 226	2 311	2 722
Total	85		2 226	2 311	2 722

• Tableau des engagements reçus et donnés

	31.12.22			31.12.21
	Assurance	Autres	Total	Total
ENGAGEMENTS REÇUS	1 016	76 907	77 923	24 461
ENGAGEMENTS DONNÉS	398	42 509	42 907	54 259
- avals, cautions et garanties de crédit		36 332	36 332	38 911
- titres et actifs acquis avec engagements de revente				
- autres engagements sur titres, actifs ou revenus	398	6 177	6 575	15 348
- autres engagements donnés				
VALEURS REÇUES EN NANTISSEMENT DES CESSIONNAIRES ET RÉTROCESSIONNAIRES				
VALEURS REMISES PAR DES ORGANISMES RÉASSURÉS AVEC CAUTION SOLIDAIRE OU AVEC SUBSTITUTION				
VALEURS APPARTENANT À DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE				

Les engagements hors bilan donnés concernent essentiellement des cautions bancaires. A 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. Cela a été aussi le cas pour IMA Participations (Mobility 24) et IMA Italia (IMACARE).

Dans le cadre de la mise en place de la réassurance, les actionnaires d'IMA SA qui sont aussi cédants à l'égard d'IMA Assurances se sont engagés 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 cédants à l'égard d'IMA Assurances se sont engagés 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 Conseil de Surveillance si la couverture du SCR est comprise entre 105 % et 115 %).

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

// INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES POSTES DU COMPTE DE RÉSULTAT

• Ventilation des primes brutes émises

Libellés	31.12.22	31.12.21
France	79 777	77 776
UE	83 246	68 218
Total	163 023	145 994

• Ventilation des primes acquises et des provisions techniques brutes par catégorie

	31.12.22		31.12.21	
Catégories	Primes acquises	Provisions techniques	Primes acquises	Provisions techniques
Affaires directes	124 393	55 618	108 669	45 041
Acceptations en réassurance (Non Vie)	36 062	17 721	33 768	20 897
Total	160 455	73 339	142 437	65 938

• Chiffre d'affaires des autres activités

	31.12.22	31.12.21
Prestations d'assistance	752 690	646 570
Abonnés télésurveillance	40 439	39 367
Télédiagnostic et autres activités	52 052	43 241
Total	845 181	729 178

• Autres produits d'exploitation

	31.12.22	31.12.21
Reprises sur provisions pour dépréciation des immobilisations et pour risques et charges	1 068	2 844
Autres	1 023	2 512
Total	2 091	5 356

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 PARTIE 02

• Produits financiers nets de charges

	Assurance Non Vie	Assurance Vie	Autres activités	Total 31.12.22	Total 31.12.21
Revenus des placements	534			534	823
Autres produits de placements	19			19	22
Produits provenant de la réalisation des placements	5			5	110
Ajustements ACAV (plus-values)					
Total produits financiers	558			558	955
Frais int. et ext. de gestion des placements	-424			-424	-432
Autres charges des placements	-46			-46	-422
Pertes provenant de la réalisation des placements	-1 205			-1 205	-14
Ajustements ACAV (moins-values)					
Total charges financières	-1 675			-1 675	-868
Produits financiers nets de charges Assurances	-1 117			-1 117	87
Sociétés non assurance (autres activités)					
Produits financiers			306	306	547
Charges financières			-3 224	-3 224	-479
Résultat financier des autres activités			-2 918	-2 918	68
Produits financiers nets de charges				-4 035	155

• Charges des prestations d'assurance

	Assurance Non Vie	Assurance Vie	Total 31.12.22	Total 31.12.21
Prestations et frais payés	106 113		106 113	92 422
Charges des provisions pour sinistres (variations)	5 940		5 940	3 580
Charges des autres provisions techniques	157		157	823
Participation aux résultats	-120		-120	585
Total	112 090		112 090	97 410

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

• Charges ou produits nets des cessions en réassurance

	Assurance Non Vie	Assurance Vie	Total 31.12.22	Total 31.12.21
Primes cédées	10 475		10 475	8 050
Variation des primes non acquises et risques en cours cédées	106		106	-807
Charges de sinistres cédées	-4 842		-4 842	-3 105
Participation aux résultats				
Commissions cédées	-3 387		-3 387	-2 290
Cession des autres produits techniques				
Total	2 352		2 352	1 848

• Détail des charges des autres activités

	31.12.22	31.12.21
Frais de sinistres prestations	441 025	365 401
Rabais, remises, ristournes obtenues assistance	-953	-527
Autres	147	240
Total	440 219	365 114

• Charges de gestion

	Assurance Non Vie	Assurance Vie	Autres activités	Total 31.12.22	Total 31.12.21
SOCIÉTÉS D'ASSURANCE					
Frais d'acquisition	20 948			20 948	18 678
Frais d'administration	5 576			5 576	5 315
Autres charges techniques	5 268			5 268	3 459
Participation des salariés					
SOCIÉTÉS NON ASSURANCE (AUTRES ACTIVITÉS)					
Charges de personnel (y compris participation des salariés)			249 615	249 615	220 669
Autres charges d'exploitation			100 479	100 479	93 539
Impôts et taxes			23 320	23 320	21 907
Dotations aux amortissements et aux provisions			30 624	30 624	33 936
Total	31 792		404 038	435 830	395 503

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 PARTIE 02

• Dotations aux amortissements et dépréciations des écarts d'acquisition

Une dépréciation de l'écart d'acquisition de 129 K€ a été comptabilisée en 2022.

• Autres produits nets non techniques

	31.12.22	31.12.21
Rabais, remises, ristournes accordées assistance	0	0
Autres produits	-33	146
Total	-33	146

• Résultat exceptionnel

	31.12.22	31.12.21
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits sur exercices antérieurs	254	121
Produits des cessions d'éléments actifs	75	127
Quote-part de subvention d'investissement virée au compte de résultat		
Reprises sur dépréciations et provisions		451
Autres produits exceptionnels	103	686
Total produits exceptionnels	432	1 385
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges sur exercices antérieurs	177	163
Pertes sur avances de fonds		
Pertes sur créances		
Charges sur cessions d'éléments d'actifs	258	852
Autres charges exceptionnelles	264	896
Total charges exceptionnelles	699	1 911
Résultat exceptionnel	-267	-526

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

• Impôts sur les résultats

La charge d'impôt du Groupe est constituée par la somme de la charge d'impôt exigible et de la charge d'impôt différé.

Au 31 décembre 2022, cette somme conduit à constater une charge d'impôt de 3 530 K€.

	31.12.22	31.12.21
Charge d'impôt exigible	3 233	5 339
Charge d'impôt différé	297	-268
Total	3 530	5 071

La charge d'impôt théorique s'élève à :

	31.12.22	31.12.21
Résultat net consolidé	10 676	12 490
Dotation aux amortissements des écarts d'acquisition	129	432
Quote-part dans le résultat des sociétés mises en équivalence	-1 434	-1 122
Charge nette d'impôt	3 530	5 071
Résultat avant impôt	12 901	16 871
Taux d'impôt théorique	25,83 %	27,37 %
Charge théorique d'impôt	3 332	4 618

L'écart entre la charge d'impôt théorique et la charge nette d'impôt s'analyse de la manière suivante :

	31.12.22	31.12.21
Charge théorique d'impôt	3 332	4 618
Différences permanentes	130	168
Différences de taux liées aux pays	221	393
Retraitements de consolidation n'ayant pas donné lieu à calcul d'impôt différé	-79	-243
Impact des déficits	-74	135
Autres impôts exigibles		
Charge nette d'impôt	3 530	5 071

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 PARTIE 02

• Dotations aux amortissements, dépréciations et aux provisions

Libellés	31.12.22	31.12.21
Dotations aux amortissements	29 604	31 700
Dotations aux dépréciations et aux provisions	1 162	373
Total	30 766	32 073

• Personnel

Effectif moyen du personnel	31.12.22			31.12.21
	Assurance	Autres activités	Total	
Cadres	30	886*	916	847
Techniciens	33	4 072**	4 105	3 686
Total	63	4 958	5 021	4 533
Charges de personnel	4 489	249 024	253 513	224 114

L'effectif moyen ci-dessus inclut la quote-part contrôlée des effectifs employés par les entreprises consolidées par intégration proportionnelle en 2022 (* cadres : 4, ** techniciens : 33) et exclut le Maroc.

L'effectif des personnels sous contrat à durée indéterminée au 31.12.22 représente 4 188 personnes (hors Maroc et incluant la quote-part des effectifs employés par les entreprises consolidées par intégration proportionnelle).

• Honoraires des Commissaires aux comptes

- Honoraires comptabilisés au titre du contrôle légal des comptes : 619 K€.

dont Mazars : 346 K€

Groupe Y : 240 K€

Marca Cardinal : 33 K€

- Honoraires comptabilisés au titre des autres services réalisés par les commissaires aux comptes : 67 K€.

dont Mazars : 61 K€

Groupe Y : 6 K€

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

// COMPTES DE RÉSULTATS SECTORIELS

• Compte technique de l'assurance Non Vie

	OPÉRATIONS BRUTES	CESSIONS ET RÉTRO- CESSIONS	OPÉRATIONS NETTES 31.12.22	OPÉRATIONS NETTES 31.12.21
PRIMES ACQUISES	160 455	-10 581	149 874	135 194
- Primes	163 023	-10 475	152 548	137 944
- Variation des primes non acquises	-2 568	-106	-2 674	-2 750
PART DU COMPTE TECHNIQUE DANS LES PRODUITS NETS DE PLACEMENTS	-283		-283	-137
AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	707		707	684
CHARGES DE SINISTRES	-112 053	4 842	-107 211	-92 897
- Prestations et frais payés	-106 113	4 808	-101 305	-89 609
- Charges des provisions pour sinistres	-5 940	34	-5 906	-3 288
CHARGES DES AUTRES PROVISIONS TECHNIQUES	-157		-157	-823
PARTICIPATION AUX RÉSULTATS	120		120	-585
FRAIS D'ACQUISITION ET D'ADMINISTRATION	-26 524	3 387	-23 137	-21 703
- Frais d'acquisition	-20 948		-20 948	-18 678
- Frais d'administration	-5 576		-5 576	-5 315
- Commissions reçues des réassureurs		3 387	3 387	2 290
AUTRES CHARGES TECHNIQUES	-5 268		-5 268	-3 459
VARIATION DE LA PROVISION POUR ÉGALISATION				
RÉSULTAT TECHNIQUE DE L'ASSURANCE NON VIE	16 997	-2 352	14 645	16 274
Participation des salariés				
Produits nets des placements hors part du compte technique	-834		-834	224
RÉSULTAT DE L'EXPLOITATION AVANT DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DÉPRÉCIATIONS DES ÉCARTS D'ACQUISITION	16 163	-2 352	13 811	16 498
Dotations aux amortissements et dépréciations des écarts d'acquisition				
Autres produits nets non techniques	-33		-33	146
RÉSULTAT DE L'EXPLOITATION APRÈS DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DÉPRÉCIATIONS DES ÉCARTS D'ACQUISITION	16 130	-2 352	13 778	16 644

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 PARTIE 02

• Comptes d'exploitation des autres activités

	31.12.22	31.12.21
Chiffre d'affaires	845 181	729 178
Autres produits d'exploitation	1 384	4 673
Achats consommés	-440 219	-365 114
Charges de personnel (y compris la participation des salariés)	-249 615	-220 669
Autres charges d'exploitation	-100 479	-93 539
Impôts et taxes	-23 320	-21 907
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	-30 624	-31 936
RESULTAT D'EXPLOITATION AVANT ELEMENTS CI-DESSOUS	2 308	686
Produits financiers	306	547
Charges financières	-3 224	-479
RÉSULTAT DE L'EXPLOITATION AVANT DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DÉPRÉCIATIONS DES ÉCARTS D'ACQUISITION	-610	754
Dotations aux amortissements et dépréciations des écarts d'acquisition	-129	-432
RÉSULTAT DE L'EXPLOITATION APRÈS DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DÉPRÉCIATIONS DES ÉCARTS D'ACQUISITION	-739	322

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

// ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À 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.

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€.

2.5

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES COMPTES CONSOLIDÉS.

Exercice clos le 31 décembre 2022

À 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 consolidés 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 consolidés 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, à la fin de l'exercice, de l'ensemble constitué par les personnes et entités comprises dans la consolidation.

// 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 consolidés » 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 consolidés de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes consolidés 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 consolidés pris isolément.

- Certains postes techniques propres à l'assurance, à l'actif et au passif des comptes consolidés de votre groupe, sont estimés en utilisant des données statistiques et des techniques actuarielles. Il en est ainsi notamment des provisions techniques. Les modalités de détermination de ces éléments ainsi que les montants concernés sont relatées dans la note « Provisions techniques » de l'annexe.

Nous nous sommes assurés de la cohérence d'ensemble des hypothèses et des modèles de calcul retenus par votre groupe ainsi que de la conformité des évaluations obtenues avec les exigences de son environnement réglementaire et économique.

- Votre groupe détaille les modalités de valorisation et de dépréciation retenues pour les placements dans la note « Placements financiers » de l'annexe aux comptes.

Nous avons vérifié que les valorisations et les dépréciations retenues étaient cohérentes avec l'intention de détention de ces titres par le groupe et examiné, en tant que de besoin, les données, les hypothèses retenues et la documentation préparée dans ce cadre.

// 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 des informations données dans le rapport sur la gestion du groupe.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur leur sincérité et leur concordance avec les comptes consolidés.

Nous attestons que la déclaration consolidée de performance extra-financière prévue par l'article L.225-102-1 du code de commerce figure dans le rapport sur la gestion du groupe, étant précisé que, conformément aux dispositions de l'article L.823-10 de ce code, les informations contenues dans cette déclaration n'ont pas fait l'objet, de notre part, de vérifications de sincérité ou de concordance avec les comptes consolidés et doivent faire l'objet d'un rapport par un organisme tiers indépendant.

// RESPONSABILITÉS DE LA DIRECTION ET DES PERSONNES CONSTITUANT LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE RELATIVES AUX COMPTES CONSOLIDÉS

Il appartient à la direction d'établir des comptes consolidés 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 consolidés ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes consolidés, 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 consolidés ont été arrêtés par le Directoire.

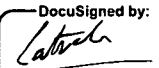
provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes consolidés ;
- 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 consolidés 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 consolidés et évalue si les comptes consolidés reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle ;
- concernant l'information financière des personnes ou entités comprises dans le périmètre de consolidation, il collecte des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour exprimer une opinion sur les comptes consolidés. Il est responsable de la direction, de la supervision et de la réalisation de l'audit des comptes consolidés ainsi que de l'opinion exprimée sur ces comptes.

Paris La Défense et Niort, le 11 mai 2023

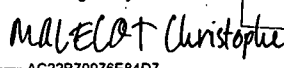
Les Commissaires aux Comptes

Mazars

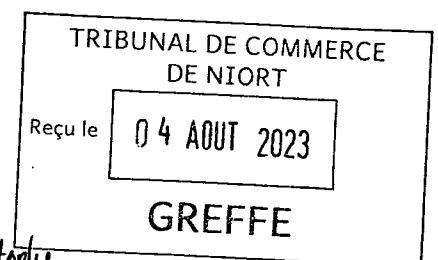
DocuSigned by:

DDDF36871F514E2...

Pierre de Latude

Groupe Y Audit

DocuSigned by:

AC22B70976E84D7...

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 consolidés

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 consolidés

Exercice clos le 31 décembre 2022

À 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 consolidés 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 consolidés 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, à la fin de l'exercice, de l'ensemble constitué par les personnes et entités comprises dans la consolidation.

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 consolidés » 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 consolidés de l'exercice.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes consolidés 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 consolidés pris isolément.

- Certains postes techniques propres à l'assurance, à l'actif et au passif des comptes consolidés de votre Groupe, sont estimés en utilisant des données statistiques et des techniques actuarielles. Il en est ainsi notamment des provisions techniques. Les modalités de détermination de ces éléments ainsi que les montants concernés sont relatées dans la note « *Provisions techniques* » de l'annexe.

Nous nous sommes assurés de la cohérence d'ensemble des hypothèses et des modèles de calcul retenus par votre Groupe ainsi que de la conformité des évaluations obtenues avec les exigences de son environnement réglementaire et économique.

- Votre Groupe détaille les modalités de valorisation et de dépréciation retenues pour les placements dans la note « *Placements financiers* » de l'annexe aux comptes.

Nous avons vérifié que les valorisations et les dépréciations retenues étaient cohérentes avec l'intention de détention de ces titres par le Groupe et examiné, en tant que de besoin, les données, les hypothèses retenues et la documentation préparée dans ce cadre.

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 des informations données dans le rapport sur la gestion du groupe.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur leur sincérité et leur concordance avec les comptes consolidés.

Nous attestons que la déclaration consolidée de performance extra-financière prévue par l'article L.225-102-1 du Code de commerce figure dans le rapport sur la gestion du groupe, étant précisé que, conformément aux dispositions de l'article L.823-10 de ce Code, les informations contenues dans cette déclaration n'ont pas fait l'objet de notre part de vérifications de sincérité ou de concordance avec les comptes consolidés et doivent faire l'objet d'un rapport par un organisme tiers indépendant.

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

Il appartient à la direction d'établir des comptes consolidés 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 consolidés ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes consolidés, 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 consolidés ont été arrêtés par le Directoire.

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

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes consolidés. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes consolidés 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 consolidés 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

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

2.1

BILAN.

BILAN ACTIF

IMA CONSOLIDÉ (EN EUROS)

	NET TOTAL 31/12/2022	NET N-1 TOTAL 31/12/2021
ACTIFS INCORPORELS	57 848 056	54 517 216
dont écarts d'acquisition	751 450	128 888
PLACEMENTS DES ENTITÉS D'ASSURANCE	185 206 300	91 559 970
Terrains et constructions	2 126 865	2 148 033
Placements dans les entreprises liées et dans des entreprises avec lesquelles existe un lien de participation	0	0
Autres placements	183 079 435	89 411 937
PLACEMENTS REPRESENTANT LES ENGAGEMENTS EN UC		
PLACEMENTS DES AUTRES ENTITÉS	95 206 172	90 425 453
Terrains et constructions	48 280 583	48 694 356
Placements dans les entreprises liées et dans des entreprises avec lesquelles existe un lien de participation	1 784 355	2 484 871
Autres placements	45 141 234	39 246 226
TITRES MIS EN ÉQUIVALENCE	6 997 737	6 532 632
PART DES CESSIONNAIRES ET RÉTROCESSIONNAIRES DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES	4 385 946	4 404 814
Provisions pour primes non acquises	2 968 291	3 074 585
Provisions pour sinistres	1 417 655	1 330 229
Autres provisions techniques	0	0
CRÉANCES NÉES DES OPÉRATIONS D'ASSURANCE ET DE RÉASSURANCE	20 077 915	14 304 692
Primes acquises non émises	8 931 588	7 428 901
Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	3 918 173	4 254 929
Créances nées d'opérations de réassurance	7 228 154	2 620 862
CRÉANCES SUR LES ENTITÉS DU SECTEUR BANCAIRE	103 663 585	181 456 436
Compte courant et caisse	103 663 585	181 456 436
AUTRES CRÉANCES	161 475 167	125 632 004
Personnel	252 122	321 818
Etat, organismes de Sécurité Sociale, collectivités publiques	14 505 775	11 101 914
Débiteurs divers	146 686 556	114 188 448
Capital appelé non versé	0	0
Impôts différés actifs	30 714	19 824
AUTRES ACTIFS	41 048 059	43 337 216
Actifs corporels d'exploitation	34 902 911	34 227 015
Autres	6 145 148	9 110 201
COMPTES DE RÉGULARISATION - ACTIF	7 292 405	6 533 059
Frais d'acquisition reportés	1 990 781	1 739 513
Autres	5 301 624	4 793 546
DIFFÉRENCE DE CONVERSION	5 001	3 894
Total de l'actif	683 206 343	618 707 386

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02****BILAN PASSIF**

IMA CONSOLIDÉ (EN EUROS)

	NETNTOTAL 31/12/2022	NETNTOTAL 31/12/2021
CAPITAUX PROPRES DU GROUPE	346 916 129	223 624 155
Capital social	55 382 785	36 754 232
Primes d'émission	145 708 106	51 636 358
Résultat de l'exercice	10 821 189	11 941 838
Réserves	135 075 640	123 278 539
Autres	-71 591	13 188
INTÉRÊTS MINORITAIRES	973 433	10 529 657
PASSIFS SUBORDONNÉS		
PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES	73 338 759	65 937 558
Provisions techniques Vie		
Provisions techniques non-Vie	73 338 759	65 937 558
PROVISIONS TECHNIQUES EN UC		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	2 689 843	2 666 793
DETTES NÉES DES OPÉRATIONS D'ASSURANCE ET DE RÉASSURANCE	5 709 591	7 755 653
DETTES REPRÉSENTÉES PAR DES TITRES		
DETTES ENVERS LES ENTITÉS DU SECTEUR BANCAIRE	19 644 964	26 820 804
AUTRES DETTES	231 592 429	278 642 261
COMPTES DE RÉGULARISATION - PASSIF	2 311 170	2 721 866
DIFFÉRENCE DE CONVERSION	30 025	8 639
TOTAL DU PASSIF	683 206 343	618 707 386

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

2.2

COMPTE DE RÉSULTAT.

IMA CONSOLIDÉ (EN EUROS)

	ACTIVITES ASSURANCE NON-VIE	AUTRES ACTIVITES	TOTAL 31/12/2022	TOTAL 31/12/2021
Primes émises	163 023 453		163 023 453	145 993 908
Variation des primes non acquises	-2 567 608		-2 567 608	-3 556 850
PRIMES ACQUISES	160 455 845	0	160 455 845	142 437 058
Produits d'exploitation bancaire			0	0
Chiffre d'affaires ou produits des autres activités		845 180 777	845 180 777	729 178 503
Autres produits d'exploitation	707 637	1 383 985	2 091 622	5 356 662
Produits financiers nets de charges	-1 117 354	-2 918 608	-4 035 962	154 807
PRODUITS D'EXPLOITATION	160 046 128	843 646 154	1 003 692 282	877 127 030
Charges des prestations d'assurance	-112 090 385		-112 090 385	-97 409 844
Charges ou produits nets des cessions en réassurance	-2 352 198		-2 352 198	-1 848 346
Charges des autres activités		-440 219 113	-440 219 113	-365 114 043
Charges de gestion	-31 792 573	-404 037 641	-435 830 214	-395 502 879
CHARGES D'EXPLOITATION	-146 235 156	-844 256 754	-990 491 910	-859 875 112
RÉSULTAT DE L'EXPLOITATION AVANT DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DÉPRÉCIATIONS DES ÉCARTS D'ACQUISITION	13 810 972	-610 600	13 200 372	17 251 918
Dotations aux amortissements et dépréciations des écarts d'acquisition		-128 889	-128 889	-432 345
Autres produits nets non techniques	-33 135		-33 135	146 198
RÉSULTAT DE L'EXPLOITATION APRÈS DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DÉPRÉCIATIONS DES ÉCARTS D'ACQUISITION	13 777 837	-739 489	13 038 348	16 965 771
Résultat exceptionnel			-266 558	-526 123
Impôts sur les résultats			-3 530 001	-5 071 327
RÉSULTAT NET DES ENTREPRISES INTÉGRÉES			9 241 789	11 368 321
Quote-part dans les résultats des entreprises mises en équivalence			1 434 331	1 122 143
RÉSULTAT NET DE L'ENSEMBLE CONSOLIDÉ			10 676 120	12 490 464
Intérêts minoritaires			-145 069	548 626
RÉSULTAT NET (PART DU GROUPE)			10 821 189	11 941 838

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 PARTIE 02

2.3

TABLEAU DES ENGAGEMENTS REÇUS ET DONNÉS.

IMA CONSOLIDÉ (EN EUROS)

	31/12/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS REÇUS	77 923	24 461
Entreprises d'assurance	1 016	1 193
Entreprises du secteur bancaire	0	0
Autres entreprises	76 907	23 268
ENGAGEMENTS DONNÉS	42 907	54 259
Entreprises d'assurance	398	398
Entreprises du secteur bancaire	0	0
Autres entreprises	42 509	53 861

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

2.4

ANNEXE AUX COMPTES CONSOLIDÉS.

// RÉFÉRENTIEL COMPTABLE

Les comptes consolidés du Groupe sont établis en conformité avec les dispositions législatives et réglementaires en vigueur en France, pour les groupes d'assurance, notamment :

- la loi n° 94-679 du 8 août 1994 et son décret d'application n° 95-883 du 31 juillet 1995 ;
- l'ordonnance n° 2015-900 du 23 juillet 2015 et son décret d'application n° 2015-903 du 23 juillet 2015 ;
- le Code des assurances ;
- le règlement de l'Autorité des normes comptables ANC n° 2020-01 publié le 9 octobre 2020 et homologué le 29 décembre 2020 s'applique aux comptes consolidés concernant les exercices ouverts à compter du 1er janvier 2021.

// FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE

Le chiffre d'affaires consolidé s'élève à 1 006 M€ par rapport à 872 M€ en 2021, soit +15,4 % et le chiffre d'activité est de 1 427 M€ contre 1 202,4 M€ en 2021, soit +18,7 %.

Le chiffre d'affaires du Groupe a augmenté de 134 M€ sur l'exercice.

Les entités françaises ont contribué à hauteur de 114 M€ à cette évolution.

Les primes d'assurance représentent 160,4 M€ (142,4 M€ en 2021).

La progression du chiffre d'affaires s'inscrit en lien avec la croissance des activités de prestations de services et la croissance du portefeuille clients en assurance à l'international.

Les charges d'exploitation progressent de 130,6 M€ par rapport à 2021 soit + 15,2 %. Cette variation est principalement liée aux frais de sinistres gérés par IMA GIE sur l'année 2022 qui ont progressé de +21,3 % par rapport à 2021 du fait de l'augmentation conjointe de l'activité et du coût moyen par dossier d'assistance en lien avec les hausses tarifaires des prestations d'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. Le Groupe a enregistré la réalisation de moins-values sur cessions de placements pour -2 419 K€ en 2022. Certains placements financiers, présentant des risques quant au maintien et au développement de leurs activités, ont été dépréciés pour -2 751 K€ en 2022.

Le résultat consolidé Groupe + minoritaires est de 10,6 M€ contre 12,5 M€ en 2021.

// PÉRIMÈTRE DE CONSOLIDATION

Toutes les entreprises contrôlées par IMA SA ou sur lesquelles elle exerce une influence notable sont incluses dans le périmètre de consolidation.

Toutes les entreprises incluses dans le périmètre de consolidation sont sous contrôle exclusif à l'exception de WAFA IMA Assistance et d'IMA Benelux.

WAFA IMA Assistance est consolidée selon la méthode de mise en équivalence depuis 2011. IMA Benelux est consolidée selon la méthode de l'intégration proportionnelle à partir de 2012.

Les entreprises dont la contribution est non significative sont exclues du périmètre de consolidation même si le Groupe IMA dispose d'un contrôle exclusif, conjoint ou d'une influence notable sur ces structures. Ces exclusions sont sans impact sur les comptes consolidés, la contribution des participations concernées restant non significative à l'échelle des comptes consolidés du Groupe.

Evolution du périmètre de consolidation en 2022

Cattolica a cédé à IMA SA en mars 2022 ses titres détenus dans IMA Italia et représentant 35 % du capital. Cattolica a vendu aussi à IMA Italia ses titres représentant 10 % du capital d'IMA Servizi. Le Groupe IMA continue de consolider ces deux entités selon la méthode de l'intégration globale.

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02**

PÉRIMÈTRE ET MÉTHODE

Nom commercial et siège social	Pays	% contrôle	% intérêt	Méthode
1 - ACTIVITÉ HOLDING IMASA 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Consolidante
2 - ACTIVITÉ ASSURANCE IMA Iberica Julián Camarillo n°29 - MADRID	Espagne	100,00	100,00	Globale
IMA Italia Assistance Piazza Indro Montanelli n°20 - Sesto San Giovanni (MILAN)	Italie	100,00	100,00	Globale
IMA Assurances 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale
Assurima 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale
Wafa IMA Assistance Casablanca Business Center, lot°2 lotiss. Mandarouna Sidi Maârouf, CASABLANCA	Maroc	35,00	35,00	Equivalence
3 - ACTIVITÉ HORS ASSURANCE ASSISTANCE IMA GIE 118 avenue de Paris - NIORT	France	84,57	84,57	Globale
IMA Services 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale
Séréna 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale
IMA Deutschland 250 B Leopoldstrasse - MUNICH	Allemagne	100,00	100,00	Globale
Prestima Julián Camarillo n°29 - MADRID	Espagne	100,00	100,00	Globale
IMA Servizi Piazza Indro Montanelli n°20 - Sesto San Giovanni (MILAN)	Italie	100,00	99,31	Globale
IMA Benelux Parc d'Affaires Zénobe Gramme - Bât 11/12 Square des Conduites d'Eau - LIEGE	Belgique	34,00	34,00	Proportionnelle
Inter Mutuelles Habitat GIE 471 B rue Puits Japie, ZA Le Luc - ÉCHIRÉ	France	80,00	80,00	Globale
IMACARE Piazza Indro Montanelli n°20 - Sesto San Giovanni (MILAN)	Italie	60,00	60,00	Globale
AUTRES ACTIVITÉS IMA Technologies 31 route de Gachet - NANTES	France	100,00	100,00	Globale
IMA Protect 31 route de Gachet - NANTES	France	100,00	100,00	Globale
IMA Voyages 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale
IMA Participations 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale
IMA Innovation 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale
GIE La Chantreterie 31 route de Gachet - NANTES	France	100,00	81,80	Globale
IMMOBILIER SCI Bellune 118 avenue de Paris - NIORT	France	100,00	100,00	Globale

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

// MODALITÉS DE CONSOLIDATION

• **Méthode de consolidation**

Les dix-huit filiales ainsi que le GIE La Chantierie, sous contrôle exclusif, ont été consolidés par intégration globale. WAFA IMA Assistance est mise en équivalence et IMA Benelux est consolidée selon la méthode de l'intégration proportionnelle.

• **Harmonisation et retraitements de consolidation**

Les comptes sociaux des sociétés françaises et étrangères du Groupe IMA sont établis, pour leur activité respective, selon les règles comptables en vigueur dans les pays considérés.

Les retraitements nécessaires à l'harmonisation des méthodes d'évaluation retenues par les sociétés consolidées sont effectués lorsqu'ils présentent un caractère significatif.

Ainsi, aucun retraitement d'homogénéisation n'a été jugé nécessaire pour ce qui concerne les provisions techniques, les placements ; les cadences d'amortissements sont harmonisées conformément aux dispositions du règlement ANC n° 2020-01.

Les retraitements de consolidation ont porté notamment sur les opérations de location financement et les impôts différés.

• **Date de clôture**

La consolidation est réalisée à partir des comptes annuels de chaque société arrêtés au 31 décembre.

• **Conversion des comptes d'entreprises établissant leurs comptes en monnaies étrangères**

Les comptes de la filiale WAFA IMA Assistance, hors zone euro, sont convertis selon la méthode du cours de clôture :

- les éléments bilanciels sont convertis au cours de clôture, les produits et charges au cours moyen de la période,
- les écarts de conversion constatés sur le bilan d'ouverture et le résultat sont inscrits au poste «écarts de conversion».

• **Elimination des opérations internes au Groupe**

Toutes les opérations internes au Groupe sont éliminées. Lorsque ces opérations affectent le résultat consolidé, l'incidence de leur élimination est répartie entre les intérêts du Groupe et les intérêts minoritaires dans l'entreprise ayant réalisé le résultat.

L'élimination des incidences des opérations internes portant sur des actifs a pour conséquence de les ramener au coût historique consolidé.

Les opérations internes éliminées portent notamment sur :

- les créances et dettes réciproques, ainsi que les produits et charges réciproques,
- les dividendes intra-groupes,
- les dépréciations des titres de sociétés consolidées ou de créances détenues sur celles-ci.

• **Imposition différée**

Des impôts différés ont été calculés sur toutes les différences significatives liées à des décalages temporaires entre la base imposable et le résultat comptable selon la méthode du report variable.

En application de la loi de finances 2018 qui a prévu une diminution du taux d'impôts sur les sociétés de 33,33 % à 25 % en 2022, les impôts différés actifs et passifs ont été comptabilisés en prenant en compte les taux d'impôts qui seront applicables lorsque les différences temporaires se résorberont.

Ce traitement se traduit par un impôt différé actif comptabilisé pour 31 K€ et un impôt différé passif de 484 K€.

Les impôts différés actifs et passifs sont présentés respectivement en comptes de régularisation actifs et passifs.

Les actifs et passifs d'impôts différés concernant une même entité fiscale ont été compensés. Ils concernent les sociétés faisant partie de l'intégration fiscale d'IMA SA : IMA GIE (84,57 %), IMA Services, SCI Bellune, IMA Technologies, IMA Protect, IMA Assurances, Assurima, IMA Participations, IMA Innovation, Inter Mutuelles Habitat (80 %) et Sérèna.

L'actif d'impôts différés, estimé à 1 374 K€ et relatif à la filiale IMA Deutschland, n'a pas été comptabilisé car sa récupération n'est pas jugée probable, dans un avenir proche, du fait de la situation déficitaire actuelle de cette société.

L'actif d'impôts différés, estimé à 158 K€ et relatif à la filiale Prestima, n'a pas été comptabilisé car sa récupération n'est pas jugée probable, dans un avenir proche, du fait de la situation déficitaire actuelle de cette société.

L'actif d'impôts différés, estimé à 65 K€ et relatif à la filiale IMA Benelux, n'a pas été comptabilisé car sa récupération n'est pas jugée probable, dans un avenir proche, du fait de la situation déficitaire actuelle de cette société.

L'actif d'impôts différés, estimé à 100 K€ et relatif à la filiale IMACARE, n'a pas été comptabilisé car sa récupération n'est pas jugée probable, dans un avenir proche, du fait de la situation déficitaire actuelle de cette société.

Les sociétés IMA Participations et IMA Innovation font partie du groupe d'intégration fiscale d'IMA depuis le 1er janvier 2019. Leurs déficits fiscaux de 2018 pourront être imputés sur leurs bénéfices fiscaux futurs ; il n'a pas été comptabilisé d'impôt différé actif au titre de ces déficits fiscaux en 2021. L'actif d'impôts différés non comptabilisé d'IMA Participations s'élève à 40 K€ ; celui d'IMA Innovation est de 200 K€.

• **Écarts de première consolidation**

Lors de l'entrée dans le périmètre de consolidation d'une entreprise, la différence entre le coût d'acquisition des titres et l'évaluation de l'ensemble des actifs et passifs identifiés constitue l'écart d'acquisition.

Les écarts d'évaluation constatés sur des actifs et passifs identifiables sont imputés sur l'écart d'acquisition.

Les écarts d'acquisition résiduels sont, lorsqu'ils sont positifs, inscrits à l'actif immobilisé et amortis sur une durée fonction du contexte de l'acquisition. Lorsqu'ils sont négatifs, ils représentent une provision pour risques qui est inscrite au passif du bilan.

• **Comptes sociaux des entités italiennes et marocaine**

Les comptes sociaux d'IMA Italia et d'IMA Servizi, intégrés en consolidation, sont réalisés selon des données provisoires au 31 décembre 2022. Leurs comptes sociaux définitifs sont arrêtés postérieurement aux comptes consolidés du Groupe IMA.

La différence entre les résultats sociaux provisoires et définitifs de ces sociétés est constatée dans les résultats consolidés de l'exercice suivant.

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02**

L'impact sur les comptes consolidés 2022 est un produit de 73 K€ correspondant à un écart sur le résultat 2021.

Les comptes sociaux de la société IMACARE intégrés en consolidation 2021 étaient provisoires. La différence entre le résultat social provisoire et définitif 2021 de cette entité est une charge de 1 K€ qui a été comptabilisée dans les comptes consolidés 2022.

• **Sortie de Cattolica du capital d'IMA Italia et d'IMA Servizi en 2022**

La sortie de Cattolica du capital d'IMA Italia a provoqué une diminution du pourcentage des intérêts minoritaires sans changement de méthode de consolidation. Il est passé de 35 % à zéro en 2022. Les intérêts minoritaires ont diminué de 9 000 K€.

Cette opération a eu pour effet de diminuer le pourcentage des intérêts minoritaires d'IMACARE sans changement de méthode de consolidation. Il s'élève à 40 % en 2022 contre 61 % en 2021.

IMA Italia a acheté à Cattolica les titres représentant 10 % du capital d'IMA Servizi. Le pourcentage des intérêts minoritaires est passé de 39 % à 0,69 % en 2022. Cela a entraîné une baisse des intérêts minoritaires de 650 K€ et une augmentation des réserves groupe de ce montant. La méthode de consolidation d'IMA Servizi reste identique à l'année précédente.

En résumé la sortie de Cattolica a diminué les intérêts minoritaires de 9 411 K€. Les capitaux propres du groupe ont augmenté de 243 K€.

// MÉTHODES ET RÈGLES D'ÉVALUATION

• **Écart d'acquisition**

En septembre 2020, IMA Italia a acquis 60 % du capital de la société italienne IMACARE. Cet achat a donné lieu à un écart d'acquisition positif de 596 K€. Une dépréciation de l'écart d'acquisition de 467 K€ avait été enregistrée en 2021. Une dotation à la dépréciation de 129 K€ a été comptabilisée au 31 décembre 2022. Cet écart d'acquisition est entièrement déprécié en 2022.

En mars 2022 IMA SA a acheté à Cattolica les titres représentant 35 % du capital d'IMA Italia. Cette opération a entraîné la constatation d'un écart d'acquisition positif de 751 K€.

• **Immobilisations incorporelles**

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

L'option d'activation des projets développés par IMA GIE (Livraisons A Soi Même : LASM) a été prise en 2006 pour l'ensemble du Groupe IMA de manière irréversible, engageant l'ensemble des sociétés du Groupe IMA sur l'ensemble de leurs projets.

Chaque projet est analysé chaque année en 4 étapes :

Étape 1

- identification des parties autonomes acquises sur le marché,
- identification des projets développés par des salariés d'IMA GIE et/ou des prestataires informatiques externes,
- lotissement des projets chaque fois que :
 - . des lots se distinguent du fait de dates de recettes ou de durées d'utilisation distinctes,
 - . des lots sont destinés à une ou plusieurs entités du Groupe IMA.

Étape 2

Pour les projets développés en interne, vérification de la validité de tous les critères d'immobilisation.

Critères	Immobilisation	Charges
1- Faisabilité technique	oui	Un "non" suffit.
2- Intention d'achever	oui	Les 6 critères doivent être simultanément réunis pour chaque projet passé au crible des critères au moment de la préparation budgétaire de l'année N où ils débutent, ceci étant validé par le dernier Directoire de l'année N-1
3- Capacité à utiliser	oui	
4- Avantages futurs	oui	
5- Disponibilité des ressources	oui	
6- Evaluation possible	oui	

Étape 3 : évaluation des composantes immobilisables des projets

• **Phases**

Pour chaque projet, seuls les coûts encourus sur certaines phases sont activables :

Phase PsNext	Phase DAF	Charge / Immo
Pré-étude	Etude préalable	Charge
Mise en œuvre	Analyse fonctionnelle	Immo
Mise en œuvre	Analyse organique (conception détaillée de l'application)	Immo
Mise en œuvre	Programmation (appelée parfois codification)	Immo
Mise en œuvre	Tests et jeux d'essais	Immo
Mise en œuvre	Documentation destinée à une utilisation interne et externe	Immo
Production et Post-production	Formation de l'utilisateur	Charge
Production et Post-production	Suivi de logiciel (maintenance)	Charge

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

• Centres de coûts

Seules les dépenses contribuant à la construction de la solution du projet sont prises en compte (essentiellement dépenses identifiées dédiées au projet et les charges relatives aux équipes de développement informatique).

Étape 4 : paramètres d'immobilisation

Montant	Salaires (salariés fonctionnels dédiés au projet) = Nombre jours x coût budget Salaires (salariés développeurs informatiques) = Nombre jours x coût budget Frais externes AMOE = Réel TTC (y compris factures non parvenues).
Durée d'amortissement	Durée d'utilisation techniquement prévue pour le matériel/licences. La durée d'amortissement est la durée d'utilisation prévue par la direction sur la base de données techniques ou commerciales.
Date de début	Date du procès-verbal de réception (recette du lot du projet)

Logiciels acquis

Ils comprennent des logiciels informatiques acquis et amortis sur une durée de 3 ans en linéaire.

Logiciels développés en interne

Conformément à la réglementation, les dépenses de recherches sont enregistrées en charges sur l'exercice au cours duquel elles sont encourues et les frais de développement et de création de logiciels en interne sont immobilisés dès lors qu'ils remplissent les critères énoncés par les textes.

Au sein du Groupe IMA, les projets suivants sont en mesure de satisfaire aux conditions décrites ci-dessus.

// IMA GIE

Le tableau ci-dessous représente l'évolution des projets LASM entre 2022 et 2021 :

	31.12.22			31.12.21		
	Valeur brute	Amortissements	Valeur nette	Valeur brute	Amortissements	Valeur nette
Projets en service	10 849	456	10 393	9 994	161	9 833
Projets encore en cours en fin d'exercice	3 028	0	3 028	2 781	0	2 781
Total des projets LASM inventoriés en fin d'exercice	13 877	456	13 421	12 776	161	12 614
dont projet NOUMA	8 545	359	8 186	11 114	99	11 015

Les projets en service correspondent aux projets en cours des LASM mises en service dans l'année.

// Inter Mutuelles Habitat GIE

Le GIE n'a pas développé de logiciel en interne en 2022. Des travaux de redéfinition du schéma directeur informatique ont été lancés.

• **Placements financiers**

Les placements financiers et les titres de participation non consolidés sont évalués à leur valeur historique d'acquisition, nette de frais d'acquisition, sous réserve des dispositions prévues aux articles R 343-9 et R 343-10 du code des assurances pour les entités d'assurance.

Titres de participation non consolidés

La valeur de référence des placements dans les entreprises avec lesquelles existe un lien de participation correspond à leur valeur d'usage, laquelle est fonction de l'utilité que représente la participation pour le Groupe.

Une dépréciation est constituée ligne à ligne dans le cas où cette valeur est inférieure au coût historique.

Au 31 décembre 2022, les titres de participation présents au bilan concernent essentiellement :

- DOMISSIMA dont IMA SA détient 100 % du capital (25 K€ : société créée en 2008 dont le siège social est situé 118 avenue de Paris - CS 40 000 - 79033 NIORT Cedex 9).
- HEALTHCASE, société de services américaine basée à Miami, dont IMA SA détient 25 % du capital, soit 11 K€.
- LIBERTY RIDER, startup française dans le domaine de la mobilité sécurisée, dont IMA Participations détient 11,8 % du capital, soit 399 K€.
- MOBILITY 24, société portugaise dont IMA Participations détient 30 % du capital soit 300 K€.

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02**

- POP VALET, startup française spécialisée dans le déplacement de véhicules pour le compte des acteurs du secteur automobile, dont IMA Participations détient 10,1 % du capital, soit 700 K€. Ces titres sont dépréciés à 100 % en 2022.
- COORGANIZ, startup française, plateforme d'organisation de la famille et de la dépendance, dont IMA Participations détient 15 % du capital, soit 700 K€. Ces titres sont dépréciés à 100 % en 2022.
- CARBOOKR, startup française dans le domaine de la location de voitures BtoB, dont IMA Participations détient 9,5 % du capital, soit 350 K€.
- THE TREEP, startup française équipant les agences de voyage et les entreprises avec son mobility planner, un self-booking tool qui facilite l'expérience des voyageurs, dont IMA Participations détient 10 % du capital, soit 700 K€.

DOMISSIMA, HEALTHCASE et MOBILITY 24 n'ont pas été intégrées en consolidation du fait de leur caractère non significatif.

Valeurs mobilières amortissables à taux fixe (article R 343-9 du code des assurances)

Les valeurs mobilières amortissables (obligations, titres de créances négociables,...) sont inscrites pour leur prix d'achat (hors intérêts courus).

La différence entre le prix d'acquisition et la valeur de remboursement de chaque ligne de titres est rapportée au résultat sur la durée résiduelle des titres.

Cet amortissement figure en compte de régularisation actif ou passif et est intégré dans le résultat financier.

Une provision est constituée s'il existe un risque de crédit avéré au sens de l'article R123-2, ce qui n'est pas le cas à la date de clôture.

Au 31 décembre 2022, IMA Assurances et Assurima détiennent des certificats de dépôt qui sont éligibles au régime de l'article R 343-9 mais ne font pas l'objet d'un traitement particulier.

Titres et autres placements financiers affectés ou non à la représentation des engagements techniques (article R 343-10 du code des assurances)

Ces titres, essentiellement des SICAV obligataires et monétaires, figurent au bilan à leur coût d'acquisition.

L'évaluation des titres est effectuée conformément à l'article R 343-11 :

- titres cotés : sur la base du dernier cours coté au jour de l'inventaire,
- titres non cotés : valeur d'utilité pour l'entreprise.

Le règlement n°2015-11 du 26 novembre 2015 de l'Autorité des Normes Comptables précise dans ses articles 123-6 à 123-19 les règles de comptabilisation des valeurs amortissables visées à l'article R 343-10 du Code des assurances.

Lorsque l'entreprise a l'intention et la capacité de détenir les valeurs amortissables relevant de l'article R.343-10 du code des assurances jusqu'à leur maturité, les valeurs recouvrables s'analysent au regard du seul risque de crédit.

Provision pour dépréciation durable

La provision pour dépréciation durable (PDD) est constituée si la valeur de marché d'un actif est inférieure à sa valeur au bilan, et si cette situation de moins-value latente est considérée comme durable.

La PDD doit être calculée à l'unité pour chaque titre du portefeuille détenu par le Groupe IMA.

En pratique, la règle est de constituer une PDD si un actif baisse de plus de 20 % (30 % en période de forte volatilité des marchés, identifiée comme telle par l'Autorité des Marchés Financiers) pendant au moins 6 mois.

Lorsque les titres concernés voient leur valeur augmenter à nouveau, il est possible de procéder à une reprise de PDD.

Au 31 décembre 2022, le Groupe IMA n'a pas à constater de provision pour dépréciation durable.

Provision pour risque d'exigibilité

La provision pour risque d'exigibilité est constituée lorsque les placements mentionnés à l'article R 343-10 se trouvent en situation de moins-value latente globale (VNC > valeur globale).

La valeur globale se détermine de la manière suivante :

- pour les valeurs mobilières cotées et les titres cotés, la valeur retenue est le cours moyen des trente derniers jours précédant le jour de l'inventaire ou à défaut, le dernier cours coté avant cette date,
- pour les actions de sociétés d'investissement à capital variable et les parts de fonds communs de placements, la valeur retenue est la moyenne des prix de rachat publiés au cours des trente derniers jours précédant le jour de l'inventaire ou, à défaut, le dernier prix de rachat publié avant cette date,
- pour les autres actifs, leur valeur est évaluée selon les règles prévues à l'article R 343-11.

La provision pour risque d'exigibilité comptabilisée en 2022 chez IMA Assurances a été annulée en consolidation pour 22 K€ conformément au règlement de l'ANC n° 2020-01.

Allocation des produits financiers au compte technique

Le résultat des placements (produits moins charges de placement) est ventilé dans les entités d'assurance concernées en affectant au résultat technique, la part issue des provisions techniques et au résultat non technique, la part revenant aux capitaux propres.

Placements financiers des entreprises non assurance

Ils sont principalement constitués de valeurs mobilières de placement. Elles représentent des parts d'OPCM, des certificats de dépôt négociables et des comptes à terme. Elles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition. La valeur d'inventaire est égale au dernier cours connu.

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

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022**• Patrimoine immobilier et autres actifs corporels d'exploitation**

Les éléments constituant le patrimoine immobilier et les autres actifs corporels d'exploitation sont enregistrés à leur coût d'acquisition (prix d'achat majoré des frais accessoires).

Les amortissements sont calculés en fonction des règles de la société consolidante et des retraitements sont opérés sur les comptes des filiales étrangères.

Les taux couramment pratiqués sont les suivants :

- agencements installations	10 ans linéaire
- installations et matériels techniques	2 à 10 ans linéaire
- matériel de bureau	3 à 8 ans linéaire
- mobilier	4 à 8 ans linéaire
- matériel informatique et téléphonique	1 à 8 ans linéaire
- matériel de transport	3 à 5 ans linéaire

L'application du règlement CRC 2014-03 a conduit à la détermination de composants et de nouvelles durées d'amortissements suivantes pour les bâtiments :

COMPOSANTS	MODE D'AMORTISSEMENT COMPTABLE	DURÉES D'AMORTISSEMENT COMPTABLE
Terrains	Non amortis	
VRD et gros œuvre	Linéaire	30 ou 50 ans
Façades	Linéaire	10 ou 20 ans
Terrasses	Linéaire	10 ou 20 ans
Aménagements extérieurs	Linéaire	15 ou 30 ans
Aménagements intérieurs	Linéaire	10 ans

• Stocks et encours

A la clôture de l'exercice, un certain nombre de services d'Inter Mutuelles Habitat ne sont pas totalement terminés, l'entité a valorisé ces services en fonction du temps passé en 2021 pour un montant de 5 526 K€ dans ses comptes sociaux.

• Créances

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

• Frais d'acquisition reportés

Conformément aux dispositions comptables prévues par l'article 151-1 du Règlement ANC 2015-11, la société a inscrit à l'actif du bilan la partie non imputable à l'exercice des frais d'acquisition des contrats constatés en charges de l'exercice.

Soit l'information disponible pour certains contrats permet le calcul du montant reporté contrat par contrat, dans les mêmes conditions et selon les mêmes méthodes que la provision pour primes non acquises.

Soit, pour les autres contrats les frais d'acquisitions non directement affectables contrats par contrat sont reportés selon le prorata des items (a) et (b) définis ci-dessous :

(a) partie de la provision pour primes non acquises correspondant aux contrats non affectés,

(b) partie des primes émises correspondant aux contrats non affectés.

Au 31 décembre 2022, les frais d'acquisition reportés s'élèvent à 1 990 K€ et concernent les sociétés Assurima, IMA Iberica et IMA Assurances.

• Provisions techniques

Les provisions techniques sont destinées à couvrir des charges échues de l'exercice ou à garantir un risque dont l'entreprise a connaissance à la clôture de l'exercice.

Les provisions techniques sont élaborées en conformité avec les règles du code des assurances.

Provisions pour primes non acquises et risques en cours

La provision pour primes non acquises est destinée à constater la part des primes se rapportant à la période comprise entre la date de l'inventaire et la date de la prochaine échéance de la prime.

Elle est calculée en fonction des paramètres des contrats, contrat par contrat, au prorata temporis.

La provision pour risques en cours est destinée à couvrir, pour chacun des contrats payables d'avance, la charge de sinistres et de frais pour la période qui s'écoule entre la date d'inventaire et la première échéance de prime ou de terme du contrat pour la part de ce coût non couverte par la provision pour primes non acquises.

Le calcul est effectué en fonction d'un taux moyen de sinistralité observé sur chacun des contrats concernés sur les exercices N et N-1.

Sur les contrats pour lesquels les prévisions de coûts de sinistres dépassent, sur la période comprise entre la date de l'inventaire et la date d'échéance du contrat, la part des primes se rapportant à cette période post clôture, le différentiel a été provisionné en « provision pour risque en cours ».

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02****Provisions pour sinistres**

Les provisions pour sinistres représentent la valeur estimée des dépenses en principal et en frais tant internes qu'externes, relatives au règlement des dossiers d'assistance ouverts à la clôture de l'exercice.

Ces provisions sont calculées selon des méthodes statistiques et récapitulées par exercice de survenance. Les dépenses sont estimées à leur coût futur non actualisé.

Les provisions pour sinistres comprennent notamment les provisions pour « sinistres inconnus » ou « tardifs », y compris déclarés tardivement (après la date d'inventaire).

Elles sont augmentées d'une provision pour frais de gestion de sinistres.

Provisions pour risques croissants

Chez IMA Assurances, le niveau de provision pour risque croissant, a été recalculé au 31.12.2022 au vu de l'évolution de l'activité dépendance de l'exercice.

Cette provision a donc été intégralement reprise pour 1 405 K€ et dotée à nouveau pour 1 500 K€.

Cette provision reste évaluée sur la base d'une projection d'un résultat technique sur un horizon de 5 ans et correspond par conséquent, au déséquilibre des primes sur les sinistres et frais des contrats concernés.

Provisions pour risques et charges

Ces provisions sont destinées à couvrir les risques et les charges que les événements survenus ou en cours rendent probables, nettement précisés quant à leur objet, mais dont la réalisation, l'échéance ou le montant sont incertains.

Les provisions pour risques et charges incluent :

- des provisions pour litiges, pour risques prud'homaux,
- les provisions pour indemnités de fin de carrière.

Provisions pour indemnités de fin de carrière (IFC)

Les engagements de retraite vis-à-vis du personnel des sociétés consolidées sont couverts soit par un contrat d'assurance volontaire, soit par un contrat d'assurance obligatoire, ou encore font l'objet d'un engagement hors bilan en comptabilité sociale.

// IMA GIE

Le contrat d'assurance souscrit auprès de MAIF Vie couvre les indemnités de fin de carrière des salariés prévu par la convention collective (cadres et techniciens).

L'engagement total est estimé pour les techniciens et les cadres d'IMA GIE sur la base des droits acquis par les salariés à partir d'hypothèses relatives à l'âge de départ à la retraite et au « turn over ». Il est de 21 657 K€ au 31 décembre 2022. Il inclut les charges sociales correspondantes.

Le fonds constitué auprès de l'assureur en 2013 couvre le montant total de cet engagement. Il n'y a donc plus de provision en consolidation depuis 2013.

// Autres entités françaises

Le montant des indemnités de fin de carrière (IFC) des salariés d'IMA Technologies et d'IMA Protect prévu par la convention collective et non couvert par un contrat d'assurance figure au passif. Il est de 742 K€ au 31 décembre 2022.

Le taux d'actualisation retenu est de 3,69 %. L'âge de départ à la retraite pris en compte est de 65 ans.

Au 31 décembre 2022, le montant de la provision pour indemnités de fin de carrière, comptabilisé en consolidation, s'élève à 742 K€. Il inclut les charges sociales correspondantes.

La variation de la provision pour IFC entre l'année 2021 et 2022 a généré un produit qui a augmenté le résultat consolidé de 729 K€, soit 546 K€ nets d'impôts différés.

Conformément à la CNCC, le taux de rotation du personnel utilisé depuis 2018 par IMA Technologies et IMA Protect pour le calcul de la provision pour indemnités de fin de carrière tient compte uniquement des démissions ; les licenciements et ruptures conventionnelles en sont exclus.

Chez Inter Mutuelles Habitat, les IFC des cadres et des employés sont couvertes par un contrat d'assurance souscrit auprès de Maif Vie.

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

• **Règles retenues pour l'imputation des charges par destination**

La comptabilisation des charges par destination est réalisée selon les dispositions du Plan Comptable particulier à l'assurance et à la capitalisation.

Une comptabilisation des charges est effectuée dans un premier temps dans des comptes par nature auxquels sont affectées des sections analytiques (services). Ces comptes par nature sont soldés et répartis dans les comptes par destination mensuellement.

L'affectation dans les différentes destinations est effectuée en fonction du couple charge par nature/section analytique.

Les spécificités inhérentes à l'activité d'assistance ont été intégrées. Les charges des plateaux d'assistance sont, par exemple, comptabilisées sur la ligne prestations et frais payés.

• **Écarts de change sur créances et dettes commerciales**

Conformément au règlement ANC n° 2015-05, les écarts de change sur créances et dettes commerciales sont reclassés en résultat d'exploitation à compter de 2018.

• **Charges et produits exceptionnels**

Pour l'ensemble des activités, les charges et produits qui ont un caractère non récurrent et étranger à l'exploitation figurent en résultat exceptionnel.

// CHANGEMENTS DE MÉTHODES ET D'ESTIMATIONS

• **Changements de réglementation comptable**

Aucun changement de réglementation comptable n'est intervenu en 2022.

• **Changements de méthodes comptables, d'estimations comptables et corrections d'erreurs**

Aucun changement de méthode comptable, d'estimation comptable ou aucune correction d'erreur n'impacte significativement les comptes au 31 décembre 2022.

• **Changements de présentation comptable**

Aucun changement de présentation comptable n'est intervenu en 2022.

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02**

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

// INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES POSTES DU BILAN**• Actifs incorporels**

VALEUR BRUTE				
	Montant au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant à la fin de l'exercice
Frais d'établissement	0			0
Ecart d'acquisition	596	751		1 347
Fonds de commerce et droit au bail	507			507
Autres actifs incorporels	159 297	17 316	-321	176 292
TOTAL	160 400	18 067	-321	178 146

AMORTISSEMENTS ET DÉPRÉCIATIONS					Valeur nette à la fin de l'exercice
	Montant au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Montant à la fin de l'exercice	
Frais d'établissement	0			0	0
Ecart d'acquisition	467	129		596	751
Fonds de commerce et droit au bail	133	102		235	272
Autres actifs incorporels	105 283	14 298	-114	119 467	56 825
Total	105 883	14 529	-114	120 298	57 848

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022**• Placements des entités d'assurance**

	31.12.22			31.12.21	
	VALEUR BRUTE	VALEUR NETTE	VALEUR DE RÉALISATION (1)	PLUS OU MOINS VALUES LATENTES	PLUS OU MOINS VALUES LATENTES
1. Placements immobiliers	2 352	2 127	4 255	2 128	1 352
2. Actions et autres titres à revenu variable autres que les parts d'OPCVM	12	12	15	3	3
3. Parts d'OPCVM (autres que celles visées en 4.)	13 984	13 984	13 579	-405	13
4. Parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe					
5. Obligations et autres titres à revenu fixe	162 614	162 614	158 331	-4 283	2 398
6. Prêts hypothécaires					
7. Autres prêts et effets assimilés					
8. Dépôts auprès des entreprises cédantes	3 470	3 470	3 470		
9. Autres dépôts	2 999	2 999	2 978	-21	8
10. Actifs représentatifs de contrats en unités de compte					
11. Autres instruments financiers à terme					
TOTAL	185 431	185 206	182 628	-2 578	3 774

Total des placements cotés	59 284	59 284	54 570	-4 714	2 422
Total des placements non cotés	126 147	125 922	128 058	2 136	1 352

Part des placements d'assurance Non Vie	185 431	185 206	182 628	-2 578	4 915
Part des placements d'assurance Vie					

(1) La réalisation de plus-values latentes donnerait naissance à des droits en faveur des bénéficiaires de contrats et des actionnaires minoritaires ainsi qu'à des impositions.

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02**• **Placements des autres entités**

	31.12.22			31.12.21
	Valeur brute	Amortissements/ Dépréciations	Valeur nette	Valeur nette
TERRAINS ET CONSTRUCTIONS	75 251	26 970	48 281	48 694
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES	5 510	1 800	3 710	4 361
Participations	4 278	1 400	2 878	3 578
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés	1 053	400	653	604
Prêts	179		179	179
Autres immobilisations financières				
VALEURS MOBILIÈRES DE PLACEMENTS	44 268	1 053	43 215	37 370
AUTRES				
TOTAL	125 029	29 823	95 206	90 425

• **Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les provisions techniques**

Ventilation entre activités Non Vie, Vie et nature des provisions techniques

NATURE	31.12.22			31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Total	
Provisions pour primes non acquises et risques en cours	2 968		2 968	3 075
Provisions pour sinistres	1 418		1 418	1 330
Provisions pour participation aux bénéfices				
Autres provisions techniques				
TOTAL	4 386		4 386	4 405

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022**• Créances nées d'opérations d'assurance et de réassurance**

Ventilation par échéance

NATURE	31.12.22			Montant net total
	Echéances			
	Jusqu'à 1 an	Plus d'1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	
Primes acquises non émises	8 932			8 932
Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	3 875	43		3 918
Créances nées d'opérations de réassurance	7 228			7 228
TOTAL	20 035	43		20 078

Ventilation par nature

NATURE	31.12.22			31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Montant net total	
Primes acquises non émises	8 932		8 932	7 429
Autres créances nées d'opérations d'assistance directe	3 918		3 918	4 255
Créances nées d'opérations de réassurance	7 228		7 228	2 621
TOTAL	20 078		20 078	14 305

Montant des valeurs brutes et des dépréciations

NATURE	31.12.22			31.12.21
	Valeurs brutes	Dépréciations	Montant net total	
Primes acquises non émises	10 165	1 233	8 932	7 429
Autres créances nées d'opérations d'assistance directe	3 964	46	3 918	4 255
Créances nées d'opérations de réassurance	7 228		7 228	2 621
TOTAL	21 357	1 279	20 078	14 305

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02**• **Créances sur les entités du secteur bancaire**

Ventilation par échéance

NATURE	31.12.22			Montant net total
	Echéances			
	Jusqu'à 1 an	Plus d'1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	
Comptes courants et caisses	103 664			103 664
TOTAL	103 664			103 664

Ventilation par nature

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Comptes courants et caisses	69 399		34 265	103 664	181 456
TOTAL	69 399		34 265	103 664	181 456

Montant des valeurs brutes et des dépréciations

NATURE	31.12.22			31.12.21
	Valeurs brutes	Dépréciations	Montant net total	
Comptes courants et caisses	103 664		103 664	181 456
TOTAL	103 664		103 664	181 456

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022**• Autres créances**

Ventilation par échéance

NATURE	31.12.22			Montant net total
	Echéances			
	Jusqu'à 1 an	Plus d'1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	
Personnel	245		7	252
Etat, organismes de Sécurité Sociale, collectivités publiques	14 506			14 506
Débiteurs divers	146 081	605		146 686
Capital appelé non versé				
Impôts différés actifs	31			31
TOTAL	160 863	605	7	161 475

Ventilation par nature et entre activités non vie et vie

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Personnel	6		246	252	322
Etat, organismes de Sécurité Sociale, collectivités publiques	2 328		12 178	14 506	11 102
Débiteurs divers	5 865		140 821	146 686	114 188
Capital appelé non versé					
Impôts différés actifs			31	31	20
TOTAL	8 199		153 276	161 475	125 632

Montant des valeurs brutes et des dépréciations

NATURE	31.12.22			31.12.21
	Valeurs brutes	Dépréciations	Montant net total	
Personnel	252		252	322
Etat, organismes de Sécurité Sociale, collectivités publiques	14 506		14 506	11 102
Débiteurs divers	147 187	501	146 686	114 188
Capital appelé non versé				
Impôts différés actifs	31		31	6
TOTAL	161 976	501	161 475	125 632

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02**• **Autres actifs**

Montant des valeurs brutes et des dépréciations

	31.12.22			31.12.21		
	Valeurs brutes	Amortis./ Dépréciations	Montant net total	Valeurs brutes	Amortis./ Dépréciations	Montant net total
ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION						
Activité Non Vie	234	114	120	174	90	84
Activité Vie						
Autres activités	132 155	97 372	34 783	124 958	90 815	34 143
STOCKS ET EN-COURS						
Autres activités	7 006	861	6 145	9 110		9 110
TOTAL	139 395	98 347	41 048	134 242	90 905	43 337

Ventilation par nature et entre activités non vie et vie

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Actifs corporels d'exploitation	120		34 783	34 903	34 227
Stocks et en-cours			6 145	6 145	9 110
TOTAL	120		40 928	41 048	43 337

• **Comptes de régularisation - actif**

Frais d'acquisition reportés : ventilation entre les activités Non Vie, Vie et autres activités

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Frais d'acquisition reportés	1 991			1 991	1 740
TOTAL	1 991			1 991	1 740

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

Autres comptes de régularisation actif : ventilation entre les activités Non Vie, Vie et autres activités

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Intérêts courus à recevoir	716		116	832	682
Charges constatées d'avance diverses et autres comptes de régularisation actif	113		4 356	4 469	4 112
Total	829		4 472	5 301	4 794

• **Tableau de variation des capitaux propres**

	Capital social	Primes	Réserves consolidées	Résultat de l'exercice	Ecart de conversion	Autres postes	Total	Total des capitaux propres du Groupe	Intérêts minoritaires	Total des CP du Groupe + Intérêts minoritaires
Montant au 31.12.20	37 410	54 950	117 563	5 516		-5	-5	215 434	9 839	225 273
Affectation du résultat 31.12.20			5 516	-5 516						
Résultat 31.12.21				11 942				11 942	548	12 490
Variation des écarts de conversion			218					218		218
Réduction de capital IMA SA	-656	-3 314						-3 970		-3 970
Variation de périmètre IMACARE									142	142
Montant au 31.12.21	36 754	51 636	123 297	11 942		-5	-5	223 624	10 529	234 153
Affectation du résultat 31.12.21			11 942	-11 942						
Résultat 31.12.22				10 821				10 821	-145	10 676
Variation des écarts de conversion			-473					-473		-473
Augmentation de capital IMA SA	18 722	94 544						113 266		113 266
Réduction de capital IMA SA	-93	-472						-565		-565
Sortie de Cattolica en Italie			243					243	-9 411	-9 168
Montant au 31.12.22	55 383	145 708	135 009	10 821		-5	-5	346 916	973	347 889

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02**• **Provisions techniques**

Ventilation entre activités Non Vie, Vie et nature des provisions techniques

NATURE	31.12.22			31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Total	
Provisions pour primes non acquises	41 627		41 627	40 059
Provisions pour sinistres	25 727		25 727	19 562
Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes	3 094		3 094	3 582
Autres provisions techniques	2 891		2 891	2 734
Total	73 339		73 339	65 937

• **Provisions**

Décomposition de la variation des provisions pour risques et charges

NATURE	Valeur brute début d'exercice	Augmentation	Diminution	Valeur brute fin d'exercice
Provisions pour risque prud'homal	271	120		391
Provisions pour litiges	57	31	-47	41
Provisions indemnités fin de carrière et primes liées à l'ancienneté	1 472		-730	742
Titres mis en équivalence				
Ecart d'acquisition				
Autres provisions pour risques et charges	866	833	-184	1 515
Total	2 666	984	-961	2 689

• **Dettes nées des opérations d'assurance ou de réassurance**

Ventilation par échéance

NATURE	31.12.22			Montant net total
	Echéances			
	Jusqu'à 1 an	Plus d'1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	3 866			3 866
Dettes nées d'opérations de réassurance	1 218			1 218
Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	625			625
Total	5 709			5 709

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022

Ventilation par nature et entre activités Non Vie et Vie

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Dettes nées d'opérations d'assurance directe	3 866			3 866	3 770
Dettes nées d'opérations de réassurance	1 218			1 218	3 250
Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	625			625	736
Total	5 709			5 709	7 756

• **Dettes envers les entités du secteur bancaire**

Ventilation par échéance

NATURE	31.12.22			Montant net total
	Echéances			
	Jusqu'à 1 an	Plus d'1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	
Dettes envers les établissements de crédit	5 574	10 534	3 537	19 645
Total	5 574	10 534	3 537	19 645

Ventilation par nature et par activité Non Vie et Vie

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Dettes envers les établissements de crédit	126		19 519	19 645	26 820
Total	126		19 519	19 645	26 820

• **Autres dettes**

Ventilation par échéance

NATURE	31.12.22			Montant net total
	Echéances			
	Jusqu'à 1 an	Plus d'1 an à 5 ans	Plus de 5 ans	
Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus				
Personnel	45 413			45 413
Etat, organismes de Sécurité Sociale et collectivités publiques	52 756			52 756
Créanciers divers	132 316	422	201	132 939
Impôts différés passifs	484			484
Total	230 969	422	201	231 592

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02**

Ventilation par nature et par activité

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus					
Personnel	520		44 893	45 413	39 176
Etat, organismes de Sécurité Sociale et collectivités publiques	1 425		51 331	52 756	47 309
Créanciers divers	8 803		124 136	132 939	191 980
Impôts différés passifs			484	484	177
Total	10 748		220 844	231 592	278 642

• **Comptes de régularisation - passif**

Ventilation par nature et par activité

NATURE	31.12.22				31.12.21
	Activité Non Vie	Activité Vie	Autres activités	Montant net total	Montant net total
Produits perçus d'avance et autres comptes de régularisation	85		2 226	2 311	2 722
Total	85		2 226	2 311	2 722

• **Tableau des engagements reçus et donnés**

	31.12.22			31.12.21
	Assurance	Autres	Total	Total
ENGAGEMENTS REÇUS	1 016	76 907	77 923	24 461
ENGAGEMENTS DONNÉS	398	42 509	42 907	54 259
- avals, cautions et garanties de crédit		36 332	36 332	38 911
- titres et actifs acquis avec engagements de revente				
- autres engagements sur titres, actifs ou revenus	398	6 177	6 575	15 348
- autres engagements donnés				
VALEURS REÇUES EN NANTISSEMENT DES CESSIONNAIRES ET RÉTROCESSIONNAIRES				
VALEURS REMISES PAR DES ORGANISMES RÉASSURÉS AVEC CAUTION SOLIDAIRE OU AVEC SUBSTITUTION				
VALEURS APPARTENANT À DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE				

Les engagements hors bilan donnés concernent essentiellement des cautions bancaires. A 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. Cela a été aussi le cas pour IMA Participations (Mobility 24) et IMA Italia (IMACARE). Dans le cadre de la mise en place de la réassurance, les actionnaires d'IMA SA qui sont aussi cédants à l'égard d'IMA Assurances se sont engagés 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 cédants à l'égard d'IMA Assurances se sont engagés 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 Conseil de Surveillance si la couverture du SCR est comprise entre 105 % et 115 %).

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022**// INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES POSTES DU COMPTE DE RÉSULTAT****• Ventilation des primes brutes émises**

Libellés	31.12.22	31.12.21
France	79 777	77 776
UE	83 246	68 218
Total	163 023	145 994

• Ventilation des primes acquises et des provisions techniques brutes par catégorie

	31.12.22		31.12.21	
Catégories	Primes acquises	Provisions techniques	Primes acquises	Provisions techniques
Affaires directes	124 393	55 618	108 669	45 041
Acceptations en réassurance (Non Vie)	36 062	17 721	33 768	20 897
Total	160 455	73 339	142 437	65 938

• Chiffre d'affaires des autres activités

	31.12.22	31.12.21
Prestations d'assistance	752 690	646 570
Abonnés télésurveillance	40 439	39 367
Télédiagnostic et autres activités	52 052	43 241
Total	845 181	729 178

• Autres produits d'exploitation

	31.12.22	31.12.21
Reprises sur provisions pour dépréciation des immobilisations et pour risques et charges	1 068	2 844
Autres	1 023	2 512
Total	2 091	5 356

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02**• **Produits financiers nets de charges**

	Assurance Non Vie	Assurance Vie	Autres activités	Total 31.12.22	Total 31.12.21
Revenus des placements	534			534	823
Autres produits de placements	19			19	22
Produits provenant de la réalisation des placements	5			5	110
Ajustements ACAV (plus-values)					
Total produits financiers	558			558	955
Frais int. et ext. de gestion des placements	-424			-424	-432
Autres charges des placements	-46			-46	-422
Pertes provenant de la réalisation des placements	-1 205			-1 205	-14
Ajustements ACAV (moins-values)					
Total charges financières	-1 675			-1 675	-868
Produits financiers nets de charges Assurances	-1 117			-1 117	87
Sociétés non assurance (autres activités)					
Produits financiers			306	306	547
Charges financières			-3 224	-3 224	-479
Résultat financier des autres activités			-2 918	-2 918	68
Produits financiers nets de charges				-4 035	155

• **Charges des prestations d'assurance**

	Assurance Non Vie	Assurance Vie	Total 31.12.22	Total 31.12.21
Prestations et frais payés	106 113		106 113	92 422
Charges des provisions pour sinistres (variations)	5 940		5 940	3 580
Charges des autres provisions techniques	157		157	823
Participation aux résultats	-120		-120	585
Total	112 090		112 090	97 410

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022**• Charges ou produits nets des cessions en réassurance**

	Assurance Non Vie	Assurance Vie	Total 31.12.22	Total 31.12.21
Primes cédées	10 475		10 475	8 050
Variation des primes non acquises et risques en cours cédées	106		106	-807
Charges de sinistres cédées	-4 842		-4 842	-3 105
Participation aux résultats				
Commissions cédées	-3 387		-3 387	-2 290
Cession des autres produits techniques				
Total	2 352		2 352	1 848

• Détail des charges des autres activités

	31.12.22	31.12.21
Frais de sinistres prestations	441 025	365 401
Rabais, remises, ristournes obtenues assistance	-953	-527
Autres	147	240
Total	440 219	365 114

• Charges de gestion

	Assurance Non Vie	Assurance Vie	Autres activités	Total 31.12.22	Total 31.12.21
SOCIÉTÉS D'ASSURANCE					
Frais d'acquisition	20 948			20 948	18 678
Frais d'administration	5 576			5 576	5 315
Autres charges techniques	5 268			5 268	3 459
Participation des salariés					
SOCIÉTÉS NON ASSURANCE (AUTRES ACTIVITÉS)					
Charges de personnel (y compris participation des salariés)			249 615	249 615	220 669
Autres charges d'exploitation			100 479	100 479	93 539
Impôts et taxes			23 320	23 320	21 907
Dotations aux amortissements et aux provisions			30 624	30 624	33 936
Total	31 792		404 038	435 830	395 503

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02**• **Dotations aux amortissements et dépréciations des écarts d'acquisition**

Une dépréciation de l'écart d'acquisition de 129 K€ a été comptabilisée en 2022.

• **Autres produits nets non techniques**

	31.12.22	31.12.21
Rabais, remises, ristournes accordées assistance	0	0
Autres produits	-33	146
Total	-33	146

• **Résultat exceptionnel**

	31.12.22	31.12.21
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Produits sur exercices antérieurs	254	121
Produits des cessions d'éléments actifs	75	127
Quote-part de subvention d'investissement virée au compte de résultat		
Reprises sur dépréciations et provisions		451
Autres produits exceptionnels	103	686
Total produits exceptionnels	432	1 385
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Charges sur exercices antérieurs	177	163
Pertes sur avances de fonds		
Pertes sur créances		
Charges sur cessions d'éléments d'actifs	258	852
Autres charges exceptionnelles	264	896
Total charges exceptionnelles	699	1 911
Résultat exceptionnel	-267	-526

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022**• Impôts sur les résultats**

La charge d'impôt du Groupe est constituée par la somme de la charge d'impôt exigible et de la charge d'impôt différé.

Au 31 décembre 2022, cette somme conduit à constater une charge d'impôt de 3 530 K€.

	31.12.22	31.12.21
Charge d'impôt exigible	3 233	5 339
Charge d'impôt différé	297	-268
Total	3 530	5 071

La charge d'impôt théorique s'élève à :

	31.12.22	31.12.21
Résultat net consolidé	10 676	12 490
Dotation aux amortissements des écarts d'acquisition	129	432
Quote-part dans le résultat des sociétés mises en équivalence	-1 434	-1 122
Charge nette d'impôt	3 530	5 071
Résultat avant impôt	12 901	16 871
Taux d'impôt théorique	25,83 %	27,37 %
Charge théorique d'impôt	3 332	4 618

L'écart entre la charge d'impôt théorique et la charge nette d'impôt s'analyse de la manière suivante :

	31.12.22	31.12.21
Charge théorique d'impôt	3 332	4 618
Différences permanentes	130	168
Différences de taux liées aux pays	221	393
Retraitements de consolidation n'ayant pas donné lieu à calcul d'impôt différé	-79	-243
Impact des déficits	-74	135
Autres impôts exigibles		
Charge nette d'impôt	3 530	5 071

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02****• Dotations aux amortissements, dépréciations et aux provisions**

Libellés	31.12.22	31.12.21
Dotations aux amortissements	29 604	31 700
Dotations aux dépréciations et aux provisions	1 162	373
Total	30 766	32 073

• Personnel

Effectif moyen du personnel	31.12.22			31.12.21
	Assurance	Autres activités	Total	
Cadres	30	886*	916	847
Techniciens	33	4 072**	4 105	3 686
Total	63	4 958	5 021	4 533
Charges de personnel	4 489	249 024	253 513	224 114

L'effectif moyen ci-dessus inclut la quote-part contrôlée des effectifs employés par les entreprises consolidées par intégration proportionnelle en 2022 (* cadres : 4, ** techniciens : 33) et exclut le Maroc.

L'effectif des personnels sous contrat à durée indéterminée au 31.12.22 représente 4 188 personnes (hors Maroc et incluant la quote-part des effectifs employés par les entreprises consolidées par intégration proportionnelle).

• Honoraires des Commissaires aux comptes

- Honoraires comptabilisés au titre du contrôle légal des comptes : 619 K€.

dont Mazars : 346 K€

Groupe Y : 240 K€

Marca Cardinal : 33 K€

- Honoraires comptabilisés au titre des autres services réalisés par les commissaires aux comptes : 67 K€.

dont Mazars : 61 K€

Groupe Y : 6 K€

PARTIE 02 COMPTES CONSOLIDÉS 2022**// COMPTES DE RÉSULTATS SECTORIELS****• Compte technique de l'assurance Non Vie**

	OPÉRATIONS BRUTES	CESSIONS ET RÉTRO- CESSIONS	OPÉRATIONS NETTES 31.12.22	OPÉRATIONS NETTES 31.12.21
PRIMES ACQUISES	160 455	-10 581	149 874	135 194
- Primes	163 023	-10 475	152 548	137 944
- Variation des primes non acquises	-2 568	-106	-2 674	-2 750
PART DU COMPTE TECHNIQUE DANS LES PRODUITS NETS DE PLACEMENTS	-283		-283	-137
AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	707		707	684
CHARGES DE SINISTRES	-112 053	4 842	-107 211	-92 897
- Prestations et frais payés	-106 113	4 808	-101 305	-89 609
- Charges des provisions pour sinistres	-5 940	34	-5 906	-3 288
CHARGES DES AUTRES PROVISIONS TECHNIQUES	-157		-157	-823
PARTICIPATION AUX RÉSULTATS	120		120	-585
FRAIS D'ACQUISITION ET D'ADMINISTRATION	-26 524	3 387	-23 137	-21 703
- Frais d'acquisition	-20 948		-20 948	-18 678
- Frais d'administration	-5 576		-5 576	-5 315
- Commissions reçues des réassureurs		3 387	3 387	2 290
AUTRES CHARGES TECHNIQUES	-5 268		-5 268	-3 459
VARIATION DE LA PROVISION POUR ÉGALISATION				
RÉSULTAT TECHNIQUE DE L'ASSURANCE NON VIE	16 997	-2 352	14 645	16 274
Participation des salariés				
Produits nets des placements hors part du compte technique	-834		-834	224
RÉSULTAT DE L'EXPLOITATION AVANT DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DÉPRÉCIATIONS DES ÉCARTS D'ACQUISITION	16 163	-2 352	13 811	16 498
Dotations aux amortissements et dépréciations des écarts d'acquisition				
Autres produits nets non techniques	-33		-33	146
RÉSULTAT DE L'EXPLOITATION APRÈS DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DÉPRÉCIATIONS DES ÉCARTS D'ACQUISITION	16 130	-2 352	13 778	16 644

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

COMPTES CONSOLIDÉS 2022 **PARTIE 02****• Comptes d'exploitation des autres activités**

	31.12.22	31.12.21
Chiffre d'affaires	845 181	729 178
Autres produits d'exploitation	1 384	4 673
Achats consommés	-440 219	-365 114
Charges de personnel (y compris la participation des salariés)	-249 615	-220 669
Autres charges d'exploitation	-100 479	-93 539
Impôts et taxes	-23 320	-21 907
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions	-30 624	-31 936
RESULTAT D'EXPLOITATION AVANT ELEMENTS CI-DESSOUS	2 308	686
Produits financiers	306	547
Charges financières	-3 224	-479
RÉSULTAT DE L'EXPLOITATION AVANT DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DÉPRÉCIATIONS DES ÉCARTS D'ACQUISITION	-610	754
Dotations aux amortissements et dépréciations des écarts d'acquisition	-129	-432
RÉSULTAT DE L'EXPLOITATION APRÈS DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DÉPRÉCIATIONS DES ÉCARTS D'ACQUISITION	-739	322

RAPPORT FINANCIER DU GROUPE IMA

// ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS À 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.

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€.