

RCS : NIORT Code greffe : 7901

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

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

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1990 B 00038 Numéro SIREN : 353 508 443 Nom ou dénomination : SERENA
--

Ce dépôt a été enregistré le 06/08/2020 sous le numéro de dépôt 2920

Greffe du tribunal de commerce de NIORT



Documents comptables déposés en annexe du RCS

Dépôt :

Date de dépôt : 06/08/2020

Numéro de dépôt : 2020/2920

Déposant :

Nom/dénomination : SERENA

Forme juridique : Société par actions simplifiée

N° SIREN : 353 508 443

N° gestion : 1990 B 00038



Signature



SÉRÉNA

RAPPORT ANNUEL 2019

Niort, le 30 juin 2020
Certifié conforme

Pierre DUFOR
Représentant IMA SA, Président





Signature

1- Comptes

- Bilan
- Compte de résultat
- Annexe



Comptes 2019 Séréna

Séréna

2

BILAN ACTIF

	2019			2018
	Brut	Amortissements	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	5 139 753	5 139 753		
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Total immobilisations incorporelles	5 139 753	5 139 753		
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 153 104	850 191	302 913	333 691
Autres immobilisations corporelles	251 405	197 999	53 407	53 387
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Total immobilisations corporelles	1 404 510	1 048 190	356 320	387 078
Immobilisations financières (2)				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	156 278		156 278	156 278
Autres immobilisations financières	23 771		23 771	23 771
Total immobilisations financières	180 049		180 049	180 049
ACTIF IMMOBILISE	6 724 312	6 187 943	536 368	567 126
Stocks				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Total des stocks				
Créances (3)				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Clients et comptes rattachés	446 480	23 000	423 480	746 514
Autres créances	1 257 829		1 257 829	807 434
Capital souscrit et appelé, non versé				
Total des créances	1 704 309	23 000	1 681 309	1 553 947
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :				
Disponibilités	2 008 032		2 008 032	3 193 584
Total disponibilités et divers	2 008 032		2 008 032	3 193 584
ACTIF CIRCULANT	3 712 341	23 000	3 689 341	4 747 532
Charges constatées d'avance	5 652		5 652	6 724
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	10 442 304	6 210 943	4 231 361	5 321 382

BILAN PASSIF

	2019	2018
Capital social ou individuel Dont versé : 2 007 829	2 007 829	2 007 829
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	30 174	30 174
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		- 283 348
Report à nouveau	- 645 787	
Resultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	- 196 091	- 362 439
<i>Total situation nette</i>	<i>1 196 125</i>	<i>1 392 217</i>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	1 196 125	1 392 217
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
<i>Total dettes financières</i>		
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 603 758	3 513 860
Dettes fiscales et sociales	336 302	332 295
<i>Total dettes d'exploitation</i>	<i>2 940 060</i>	<i>3 846 155</i>
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	95 176	83 010
<i>Total dettes diverses</i>	<i>95 176</i>	<i>83 010</i>
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance		
DETTES	3 035 236	3 929 165
Ecart de conversion passif		
TOTAL GENERAL	4 231 361	5 321 382

COMPTE DE RESULTAT

	2019			2018
	France	Export	Total	
Vente de marchandises				
Production vendue : - biens				
Production vendue : - services	4 832 625		4 832 625	5 055 841
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	4 832 625		4 832 625	5 055 841
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			1 375	2 000
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges (9)			189 883	
Autres produits (1) (11)			179 784	8 194
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2)			5 203 666	5 066 035
Charges externes				
Achat de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achat de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes (3) (6 bis)			4 145 549	4 181 864
<i>Total charges externes</i>			<i>4 145 549</i>	<i>4 181 864</i>
Impôts, taxes et versements assimilés			49 030	18 257
Charges de personnel				
Salaires et traitements			670 911	762 777
Charges sociales (10)			277 364	295 746
<i>Total charges de personnel</i>			<i>948 275</i>	<i>1 058 523</i>
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			262 186	293 547
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			8 108	19 898
Dotations aux provisions pour risques et charges				
<i>Total dotations d'exploitation</i>			<i>270 294</i>	<i>313 445</i>
Autres charges (12)			181 383	15 854
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			5 594 531	5 587 942
RESULTAT D'EXPLOITATION			- 390 865	- 521 907
Opérations en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers				
Produits financiers de participations (5)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)				
Autres intérêts et produits assimilés (5)			6 057	7 807
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS			6 057	7 807
Charges financières				
Résultat financier				
RESULTAT COURANT			- 384 808	- 514 100

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	2019	2018
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1	23
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	1	23
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	256	131
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	256	131
RESULTAT EXCEPTIONNEL	- 255	- 108
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	- 188 971	- 151 768
TOTAL DES PRODUITS	5 209 724	5 073 865
TOTAL DES CHARGES	5 405 815	5 436 305
BENEFICE ou PERTE	- 196 091	- 362 439

7 120

- (1) Dont produits nets partiels sur opérations à long terme
(2) Dont produits de locations immobilières
(2) Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs
(3) Dont crédit-bail mobilier
(3) Dont crédit-bail immobilier
(4) Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs
(5) Dont produits concernant les entreprises liées
(6) Dont intérêts concernant les entreprises liées
(6 bis) Dont dons faits aux organismes d'intérêt général
(6 ter) Dont amortissement des souscriptions dans des PME innovantes
(6 ter) Dont amortissement exceptionnel de 25% des constructions nouvelles
(9) Dont transferts de charges
(10) Dont cotisations personnelles de l'exploitant
(11) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)
(12) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)

10 000



Signature



Signature

- Annexe aux comptes



Comptes 2019

Séréna

Séréna

7



Signature

Annexe aux comptes SERENA

1- Faits caractéristiques de l'exercice

Le chiffre d'affaires en 2019 s'est établi à 4.8 M€. Il est en recul de -4,4% par rapport à l'exercice 2018 du fait notamment de la baisse des activités de Service À la Personne.

En lien avec la baisse d'activité, la société a réduit ses charges de personnel de -10,4%.

Services à la Personne :

L'activité de type Borloo, en run-off, poursuit sa tendance à la décroissance.

Téléassistance :

Compte tenu du report de démarrage de la distribution chez plusieurs partenaires, la croissance du portefeuille d'abonnés est restée inférieure au niveau attendu.

Toutefois, le développement commercial demeure plus soutenu que l'année précédente, suite à la mise en place d'actions promotionnelles (souscription en ligne, nouvelle Promotion sur les Lieux de Vente (PLV), partenariat Famileo.

Iseradom (anciennement Autonom@dom):

La campagne de communication pour améliorer l'usage du Numéro Vert n'a pas eu l'effet escompté sur le volume de sollicitations du service, l'expérimentation s'est terminée en novembre 2019.

2- Règles et méthodes comptables

Les présents comptes ont été établis conformément :

- Aux dispositions des articles L 123-12 à L 123-28 du Code de commerce ;
- Aux dispositions législatives et réglementaires en vigueur en France : Le règlement de l'ANC 2016-07 du 4 novembre 2016, modifiant le règlement 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, a été homologué par arrêté du 26 décembre 2016.

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

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

- Continuité d'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices ;

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

2.1. Actif immobilisé

2.1.1. Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions de frais d'actes liés à l'acquisition, ne sont pas rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.

Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- Concession, logiciels et brevets : 3 ou 5 ans ;
- Matériel technique de télé-vigilance : 2 ou 3 ans
- Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- Matériel informatique : 3,4 ou 5 ans
- Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

2.1.2. Immobilisations financières

Il s'agit exclusivement des versements annuels effectués, dans le cadre de la participation des employeurs à l'effort construction, sous forme de prêts sans intérêt d'une durée de 20 ans.

2.2. Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

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

Le calcul de la dépréciation des créances clients est égal à 100% des créances antérieures à l'exercice en cours.

2.3. Disponibilités et équivalents de trésorerie

Les disponibilités et équivalents de trésorerie sont constitués de comptes bancaires et de valeurs mobilières de placement cessibles à court terme, très liquides et facilement convertibles en un montant connu de trésorerie.

Les valeurs mobilières de placement sont comptabilisées à leur coût d'acquisition.

2.4. Comptes de régularisation actif

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

2.5. Capitaux propres

Le capital social est composé de 8 436 256 actions, d'une valeur nominal de 0.238 euros, soit d'un montant de 2 008 K euros, entièrement libéré.

2.6. Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

2.7. Dettes

Au 31 décembre 2019 le montant des factures de prestataires de Service à la personne non réceptionnées est estimé :

- sur la base de chiffre d'affaires généré par dossier client ;
- à partir de la marge brute, issue de l'outil de gestion des dossiers clients.

2.8. Comptes de régularisation passif

Les produits facturés au cours de l'exercice mais non imputables à ce dernier sont portés en produits constatés d'avance.

2.9. Engagement de retraite

L'accord d'entreprise signé le 04 juillet 2012 prévoit le versement d'une indemnité de fin de carrière en faveur des salariés de l'entreprise. Le montant de ces engagements calculé selon une évaluation actuarielle correspond à la valeur actuelle probable des droits acquis par chaque salarié au moment de son départ à la retraite.

Le montant des indemnités de fin de carrière est évalué à 11 276 euros au 31/12/2019.

Ce montant est suivi sous forme d'engagements hors bilan.

Les engagements correspondants font l'objet d'une mention dans la présente annexe.

2.10. Crédit d'impôt compétitivité et emploi

Depuis le 1er janvier 2019, le crédit d'impôt pour la compétitivité et l'emploi (CICE) a été transformé en un allègement de cotisations sociales pérennes et à effet immédiat.

Séréna est comprise dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe INTER MUTUELLES ASSISTANCE SA, et le crédit d'impôt au titre des CICE des années antérieures a été reversé au fur et à mesure : il n'en reste aucun solde.

Auparavant, le CICE était comptabilisé au crédit d'un compte de charge de personnel conformément à la note d'information du 28 février 2013 de l'Autorité des Normes Comptables (ANC).

3- Changement de méthode

3.1. Changement de méthode d'évaluation

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

3.2. Changement de méthode de présentation

Pas de changement de méthode de présentation au cours de l'exercice.

4- Événements marquants depuis la clôture de l'exercice

L'épidémie du coronavirus "covid-2019" se propage dans le monde entier depuis janvier 2020.

Les impacts de cette crise sanitaire sur les comptes 2020 et ses conséquences sur le Groupe IMA ne sont pas encore connus à la date d'établissement du présent rapport.

5- Note sur le bilan

Les éléments présentés ci-après sont exprimés en euros.

5.1. Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

Nature	Valeur brute début d'exercice	Acquisitions	Mise au Rebut	Cessions	Valeur brute fin d'exercice
Fonds commercial					
Autres postes d'immobilisations incorporelles	6 049	-	(909)	-	5 140
Constructions sur sol d'autrui	-	-	-	-	-
Installations générales, agencements, aménagements	35	-	-	-	35
Matériel de bureau, informatique	951	10	(883)	-	78
Matériel Télévigilance	3 176	221	(2 244)	-	1 153
Mobilier	160	-	(21)	-	139
Immobilisations en cours					
Prêts et autres immobilisations financières	180	-	-	-	180
Total	10 551	231	(4 057)	0	6 725

Amortissements des immobilisations

Nature	Montant Début d'exercice	Dotations	Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	6 049		(909)	5 140
Installations générales, agencements	14	2	-	16
Matériel de bureau, informatique	951	3	(883)	71
Matériel Télévigilance	2 842	252	(2 244)	850
Mobilier	126	5	(21)	110
Total	9 983	262	-4 057	6 187

5.2. État des échéances des créances

Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 1 821 K€.

<u>État des créances</u>	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
<u>Créances de l'actif immobilisé :</u>			
prêts	156		156
autres	24		24
<u>Créances de l'actif circulant :</u>			
Créances clients	447	447	
État, autres collectivités			
Taxe sur la valeur ajoutée	496	496	
État impôt sur les sociétés			
Groupe et Associés	642	642	
Autres	50	50	
Charges constatées d'avance	6	6	
Total	1 821	1 641	180

5.3. Autres créances

Éléments compris dans le tableau en 5.2.

5.4. État des échéances des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 3 035 K€.

Toutes ont une échéance inférieure à 1 an.

État des dettes	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an, - 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunt obligatoires convertibles (*)				
Autres emprunts obligatoires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (***)	2 604	2 604		
Dettes fiscales et sociales	336	336		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)				
Produits constatés d'avance	95	95		
Total	3 035	3 035		

(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice : néant

(*) Emprunts remboursés sur l'exercice : néant

(**) Dont envers Groupe et associés : néant

(***) Dont entreprises liées : 55K€

5.5. Autres dettes

Personnel, état, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques

LIBELLES	31/12/2019	31/12/2018
Taxes collectées	189	129
Organismes sociaux charges à payer	78	100
Personnel charges à payer	69	103
Autres impôts et taxes		
TOTAL	336	332

Créditeurs divers nets

LIBELLES	31/12/2019	31/12/2018
Comptes courants des entreprises liées	-	-
Dettes d'intégration fiscale		-
Fournisseurs(*)	2 604	3 514
Clients créditeurs	95	83
Autres dettes	-	-
TOTAL	2 699	3 597

(*) dont 55 K€ de dettes groupe IMA

6- États des placements et de la trésorerie

6.1. Centralisation de trésorerie

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

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

Dans le groupe IMA, c'est dans la société IMA SA que le compte centralisateur (ou compte pivot) est ouvert.

La position des soldes bancaires au 31 décembre 2019 apportés à la centralisation de la trésorerie s'établit ainsi :

	Solde bancaire débiteur apporté à la centralisation de la trésorerie
Société Générale	480
Total	480

Ces rémunérations ressortent comme suit pour l'exercice :

	Charges financières	Produits financiers
Exercice 2019	-	-

6.2. Placements

Aucun placement n'a été réalisé eu cours de l'exercice.

6.3. Éléments concernant les entreprises liées

Les entreprises liées sont celles incluses dans le périmètre de consolidation de la société mère IMA SA. La société Séréna fait partie du Groupe IMA et réalise, de ce fait, des opérations avec les autres sociétés du Groupe (entreprises liées).

Tableau des filiales et participations au 31 décembre 2019

Aucune participation constatée sur l'exercice.

6.4. Opérations se rapportant à des entreprises liées

Postes	liées	ns de participation
Capital souscrit non appelé		
Avances et acomptes sur immo. incorporelles		
Avances et acomptes sur immo. corporelles		
Participation		
Créances rattachées à des participations		
Prêts		
Autres titres immobilisés		
Autres immobilisations financières		
<u>Total immobilisations</u>		
Avances et acomptes versées sur commandes		
Créances clients	7	
Autres créances (*)	656	
Capital souscrit, appelé, non versé		
<u>Total créances</u>	<u>663</u>	
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des éta. de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçues sur commandes		
Dettes fournisseurs	55	
Dettes sur immobilisations		
Autres dettes		
<u>Total dettes</u>	<u>55</u>	
(*) dont compte cash-pooling IMA SA 480 K€		
dont intégration fiscale IMA SA 162 K€		
dont Mise A Zéro IMA GIE 14 K€		



7- Informations complémentaires sur les autres postes du passif

7.1. Composition du capital social

Le capital social est composé à la clôture de l'exercice de 8 436 256 actions d'une valeur nominale de 0,238 euros.

Il est détenu à 100% par INTER MUTUELLES ASSISTANCE SA.

	Titre au début d'exercice	Titres créés d'exercice	Titres remboursés	Titres en fin d'exercice
Capital social	8 436 256	-	-	8 436 256
Total	8 436 256	-	-	8 436 256

7.2. Mouvements des fonds propres et réserves

La décision de l'associé unique du 19 juin 2019 a décidé de la réaffectation du résultat 2017 avant d'affecter le résultat 2018.

Modification de l'affectation du résultat 2017

Résultat de l'exercice 2017	(422)
Prélèvement sur les Autres réserves	(139)
Report à nouveau	(283)
Total de la réaffectation 2017	(422)

Affectation du résultat 2018

Report à nouveau	(283)
Résultat de l'exercice 2018	(362)
Total des origines	(645)
Report à nouveau	(645)
Total des affectations	(645)

Tableau de variation des capitaux propres

Nature	01.01.2019	Affectation du résultat 2018	Résultat 2019	31.12.2019
Capital	2 008	-	-	2 008
Écart réévaluations				
Réserve légale	30	-	-	30
Autres réserves	(283)	-	-	-
Report à nouveau créditeur	-	(362)	-	(646)
Résultat de l'exercice	(362)	362	(196)	(196)
TOTAL	1 392	-	(196)	1 196

7.3. Réévaluation au cours de l'exercice

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

7.4 Provisions pour risques et charges

Aucune provision pour risques et charges sur l'exercice.

8- Autres informations sur les postes du bilan

Détail des charges à payer

	31/12/2019	31/12/2018
<u>Dettes fournisseurs</u>	<u>2 351</u>	<u>2 407</u>
Factures à recevoir achat Sap	2 210	2 195
Factures à recevoir commissions Sap	31	117
Factures à recevoir frais généraux	110	95
 <u>Dettes fiscales et sociales</u>	 <u>147</u>	 <u>227</u>
Personnel charges à payer	69	103
Organismes sociaux charges à payer	78	100
État charges à payer	-	24
Total	2 498	2 634

Détail des charges constatées d'avance

	31/12/2019	31/12/2018
<u>Charges d'exploitation</u>		
Charges constatées d'avance	6	7
Total	6	7

Détail des produits à recevoir

	31/12/2019	31/12/2018
<u>Clients et comptes rattachés</u>		
Clients factures à établir Sap	148	176
Clients factures à établir Assurantiel	86	2
Clients factures à établir Autres	0	0
Total	234	178

Détail des produits constatés d'avance

Aucun produit constaté d'avance sur l'exercice.

Provisions inscrites au bilan

Nature	01.01.2019	Augmentation	Diminution	31.12.2019
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour dépréciation de compte client	205	8	190	23
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	205	8	190	23
Répartition des dotations et des reprises de l'exercice				
Exploitation	205	8	190	23
Financières				
Exceptionnelles				
Total	205	8	190	23

9- Engagements hors bilan

Engagements donnés

Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées : 11 276 euros.

Le montant des indemnités de fin de carrière s'élève à 11 276 euros pour 2019.

Hypothèse :

Taux actualisation : 0.43%

Taux de rotation du personnel : 3% pour la tranche 19-45 ans et 0% pour la tranche +45 ans

Espérance de vie : courbe de mortalité TF 00-02

Inflation : 1.2%

Engagements reçus

Aucun engagement reçu sur l'exercice.

10- Note sur le compte de résultat

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

10.1. Commissions

Non applicable à la société.

10.2. Ventilation du chiffre d'affaires

LIBELLES	31/12/2019	31/12/2018
Services à la personne	2 738	3 083
Assistance	853	801
Téléassistance	1 242	1 149
Autres	0	22
TOTAL	4 833	5 055

10.3. Entrées et sorties du portefeuille

Néant.

10.4. Production immobilisée

La société n'a réalisé aucune production immobilisée sur l'exercice.

10.5. Ventilations des produits et charges de placement

Non applicable à la société.

10.6. Ventilations des charges de personnel

Salaires et traitements	31/12/2019	31/12/2018
Salaires et appointements	652	675
Supplément, primes, gratifications	31	57
Provision congés payés	-12	30
Autres		
TOTAL	671	763

Charges sociales	31/12/2019	31/12/2018
Organisme sociaux	245	289
Œuvres sociales	36	35
Provision congés payés	-5	10
Médecine du travail	3	3
Cice(*)	0	-41
TOTAL	277	296

Taux de charges sociales / salaires et traitements	41,3%	38,8%
--	-------	-------

(*) Depuis le 1er janvier 2019, le crédit d'impôt pour la compétitivité et l'emploi (CICE) a été transformé en un allègement de cotisations sociales pérennes et à effet immédiat.

Auparavant, le CICE était comptabilisé au crédit d'un compte de charge de personnel conformément à la note d'information du 28 février 2013 de l'Autorité des Normes Comptables (ANC).

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

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

10.8. Impôt sur les bénéfices – intégration fiscale

Les éléments de l'exercice clos le 31 décembre 2019 sont les suivants :

Impôt comptabilisé	(189)
Impôt à payer	(189)
Différence	-
Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	(189)
Impôt sans intégration fiscale	(189)
Différence	-
Déficits reportables	Néant
Impôts sur les bénéfices 2019	-
Impôt sur les sociétés (taux = 28,00 %)	(189)

• Détermination du résultat fiscal

Résultat après impôt société		(196)
Déductions		(190)
	Dépréciations clients antérieurement réintégrées	(190)
Réintégrations		8
	Dépréciations clients	8
Crédit d'impôt recherche		(27)
Impôt Société		(162)
Résultat fiscal		(567)

● Calcul d'impôt

Impôt à 28,00 % : (500) x 28,00% =	(140)
Impôt à 33,00 % : (67) x 33,00% =	(22)

● Calcul du résultat comptable après économie d'impôt

Résultat avant impôt	(358)
Impôt société (économie d'IS)	162
Résultat après impôt	(196)

• Intégration fiscale

Depuis l'exercice ouvert au 01/01/2012, la société Séréna est comprise dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe INTER MUTUELLES ASSISTANCE SA.

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

Chaque société filiale verse à IMA SA, la société mère, au titre de sa contribution au paiement de l'impôt sur les sociétés du Groupe, une somme égale à l'impôt qui aurait grevé son résultat ou sa plus-value à long terme de l'exercice si elle était imposable distinctement.

En cas de déficit, de crédit d'impôt, ou de moins-value nette à long terme, chaque société filiale recevra à titre définitif de la société mère, une subvention égale à l'économie d'impôt sur les sociétés procurée à cette dernière par la prise en compte de ce déficit ou de cette moins-value nette.

L'impôt sur les sociétés comptabilisé n'est pas altéré par des conventions particulières au groupe.

Au titre de l'intégration fiscale, montant compris dans l'impôt sur les sociétés : produit de l'exercice : 162 215€.

10.9. Ventilation des charges et produits exceptionnels

● Produits exceptionnels

LIBELLES	31.12.2019	31.12.2018
Profits sur exercices antérieurs	1	-
Autres produits exceptionnels	-	-
TOTAL	1	-

● Charges exceptionnelles

LIBELLES	31.12.2019	31.12.2018
Pertes sur exercices antérieurs	256	-
Autres charges exceptionnelles	-	-
TOTAL	256	-

11- Autres informations

11.1. Identité de la société consolidante

Les comptes de la société sont inclus selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes consolidés d'INTER MUTUELLES ASSISTANCE SA.

11.2. Informations sur les dirigeants

Non applicable à la société.

11.3. Effectifs

Effectif moyen du personnel : 26.4 personnes dont 2.5 handicapés.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	2.2	-
Agents de maîtrise et techniciens	1.8	-
Employés	22.4	-
Ouvriers		
Total	26.4	-

11.4. Droit Individuel à la Formation

Le Compte Personnel de Formation (CPF) remplace le DIF (Droits Individuels Formation) depuis le 1^{er} janvier 2015. Les compteurs CPF sont gérés par la Caisse de dépôts et des Consignations.

11.5. Informations diverses

IMA SA détient Séréna à 100 %.

Dénomination sociale	Inter Mutuelles Assistances S. A.
Forme	SA à Directoire et Conseil de Surveillance
Siège social	118 avenue de Paris – 79000 NIORT
Capital social	36 147 923,64 euros
Identifiant	RCS NIORT N°320 281 025

**PROCES-VERBAL DES DECISIONS
DE L'ASSOCIE UNIQUE DU 16 JUIN 2020**

Le 16 juin 2020 à 15 heures 00, dans les locaux d'IMA GIE, 37 rue de Bellune à Niort, la société INTER MUTUELLES ASSISTANCE SA, Associé Unique de SERENA, a pris les décisions suivantes relatives à :

- Examen, discussion et approbation des comptes et bilan de l'exercice 2019
- Affectation du résultat de l'exercice 2019
- Pouvoirs en vue des formalités

Il est rappelé :

- que l'Associé Unique en sa qualité de Président de la société a établi et arrêté, le 16 mars 2020, les comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe) de l'exercice clos le 31 décembre 2019,
- qu'au cours de l'exercice écoulé aucune convention visée à l'article L 227-10 du Code du commerce n'a été conclue.

PREMIERE DECISION

L'Associé Unique, connaissance prise du rapport du Commissaire aux comptes sur l'exercice clos le 31 décembre 2019, approuve les comptes annuels (à savoir le bilan, le compte de résultat et son annexe) tels qu'ils lui ont été présentés.

DEUXIEME DECISION

L'Associé unique décide d'affecter la perte de l'exercice s'élevant à 196 091,37 euros au poste report à nouveau.

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

TROISIEME DECISION

Tous pouvoirs sont donnés au porteur d'une copie ou d'un extrait du procès-verbal des décisions de l'Associé Unique à l'effet d'accomplir toutes formalités qu'il appartiendra, notamment de déclaration et dépôt auprès de tous organismes.

De tout ce que dessus, il a été dressé le présent procès-verbal signé par l'Associé Unique et répertorié sur le registre des décisions de l'Associé Unique.

Niort, le 1^{er} juillet 2020
Certifié conforme



L'Associé Unique, INTER MUTUELLES ASSISTANCE S.A.
Représentée par Pierre DUFOUR

Exercice clos le 31 décembre **2019**

RAPPORT

DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

S.A.S. SERENA

118, Avenue de Paris
79000 NIORT

www.groupey.fr

S.A.S. SERENA**Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2019

À l'Associé Unique de la société SERENA,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Associé Unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société SERENA relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le Président le 16 mars 2020 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

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

Fondement de l'opinion***Référentiel d'audit***

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2019 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

GROUPE Y AUDIT

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes
Inscrite au tableau de l'Ordre de la Région Poitou-Charentes-Vendée - Membre de la Compagnie Régionale de Poitiers
Membre indépendant du réseau Nexia International - Membre de l'Association Technique A.T.H.

SAS au capital de 37 000 €
Siège social : 53 rue des Marais - CS 18421 - 79024 NIORT Cedex - Tél. : 05 49 32 49 01
RCS NIORT B 377 530 563 - APE 6920 Z - TVA: FR 10 377 530 563

NIORT - PARIS - TOURS - FUTUROSCOPE - LA ROCHE-SUR-YON - FONTENAY-LE-COMTE - NANTES - LUÇON

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 vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes.

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

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.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'Associé Unique.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D. 441-4 du Code de commerce.

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.



Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

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

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

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

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;



- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Niort, le 20 mai 2020

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

GROUPE Y Audit

Christophe MALÉCOT

S.A.S. SERENA
Exercice clos le 31 décembre 2019

4



1- Comptes

- Bilan
- Compte de résultat
- Annexe



Comptes 2019 Séréna

Séréna

2

BILAN ACTIF

	2019			2018
	Brut	Amortissements	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	5 139 753	5 139 753		
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Total immobilisations incorporelles	5 139 753	5 139 753		
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 153 104	850 191	302 913	333 691
Autres immobilisations corporelles	251 405	197 999	53 407	53 387
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Total immobilisations corporelles	1 404 510	1 048 190	356 320	387 078
Immobilisations financières (2)				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations				
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts	156 278		156 278	156 278
Autres immobilisations financières	23 771		23 771	23 771
Total immobilisations financières	180 049		180 049	180 049
ACTIF IMMOBILISE	6 724 312	6 187 943	536 368	567 126
Stocks				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Total des stocks				
Créances (3)				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Clients et comptes rattachés	446 480	23 000	423 480	746 514
Autres créances	1 257 829		1 257 829	807 434
Capital souscrit et appelé, non versé				
Total des créances	1 704 309	23 000	1 681 309	1 553 947
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :				
Disponibilités	2 008 032		2 008 032	3 193 584
Total disponibilités et divers	2 008 032		2 008 032	3 193 584
ACTIF CIRCULANT	3 712 341	23 000	3 689 341	4 747 532
Charges constatées d'avance	5 652		5 652	6 724
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	10 442 304	6 210 943	4 231 361	5 321 382

BILAN PASSIF

	2019	2018
Capital social ou individuel Dont versé : 2 007 829	2 007 829	2 007 829
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...		
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	30 174	30 174
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		- 283 348
Report à nouveau	- 645 787	
Resultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	- 196 091	- 362 439
<i>Total situation nette</i>	<i>1 196 125</i>	<i>1 392 217</i>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	1 196 125	1 392 217
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
<i>Total dettes financières</i>		
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2 603 758	3 513 860
Dettes fiscales et sociales	336 302	332 295
<i>Total dettes d'exploitation</i>	<i>2 940 060</i>	<i>3 846 155</i>
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	95 176	83 010
<i>Total dettes diverses</i>	<i>95 176</i>	<i>83 010</i>
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance		
DETTES	3 035 236	3 929 165
Ecart de conversion passif		
TOTAL GENERAL	4 231 361	5 321 382

COMPTE DE RESULTAT

	2019			2018
	France	Export	Total	
Vente de marchandises				
Production vendue : - biens				
Production vendue : - services	4 832 625		4 832 625	5 055 841
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	4 832 625		4 832 625	5 055 841
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			1 375	2 000
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges (9)			189 883	
Autres produits (1) (11)			179 784	8 194
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2)			5 203 666	5 066 035
Charges externes				
Achat de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achat de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes (3) (6 bis)			4 145 549	4 181 864
<i>Total charges externes</i>			<i>4 145 549</i>	<i>4 181 864</i>
Impôts, taxes et versements assimilés			49 030	18 257
Charges de personnel				
Salaires et traitements			670 911	762 777
Charges sociales (10)			277 364	295 746
<i>Total charges de personnel</i>			<i>948 275</i>	<i>1 058 523</i>
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			262 186	293 547
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			8 108	19 898
Dotations aux provisions pour risques et charges				
<i>Total dotations d'exploitation</i>			<i>270 294</i>	<i>313 445</i>
Autres charges (12)			181 383	15 854
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			5 594 531	5 587 942
RESULTAT D'EXPLOITATION			- 390 865	- 521 907
Opérations en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers				
Produits financiers de participations (5)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)				
Autres intérêts et produits assimilés (5)			6 057	7 807
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS			6 057	7 807
Charges financières				
Résultat financier				
RESULTAT COURANT			- 384 808	- 514 100

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	2019	2018
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1	23
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	1	23
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	256	131
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	256	131
RESULTAT EXCEPTIONNEL	- 255	- 108
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	- 188 971	- 151 768
TOTAL DES PRODUITS	5 209 724	5 073 865
TOTAL DES CHARGES	5 405 815	5 436 305
BENEFICE ou PERTE	- 196 091	- 362 439

7 120

- (1) Dont produits nets partiels sur opérations à long terme
(2) Dont produits de locations immobilières
(2) Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs
(3) Dont crédit-bail mobilier
(3) Dont crédit-bail immobilier
(4) Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs
(5) Dont produits concernant les entreprises liées
(6) Dont intérêts concernant les entreprises liées
(6 bis) Dont dons faits aux organismes d'intérêt général
(6 ter) Dont amortissement des souscriptions dans des PME innovantes
(6 ter) Dont amortissement exceptionnel de 25% des constructions nouvelles
(9) Dont transferts de charges
(10) Dont cotisations personnelles de l'exploitant
(11) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)
(12) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)

10 000



Signature

- Annexe aux comptes



Comptes 2019

Séréna

Séréna

7

Annexe aux comptes SERENA

1- Faits caractéristiques de l'exercice

Le chiffre d'affaires en 2019 s'est établi à 4.8 M€. Il est en recul de -4,4% par rapport à l'exercice 2018 du fait notamment de la baisse des activités de Service À la Personne.

En lien avec la baisse d'activité, la société a réduit ses charges de personnel de -10,4%.

Services à la Personne :

L'activité de type Borloo, en run-off, poursuit sa tendance à la décroissance.

Téléassistance :

Compte tenu du report de démarrage de la distribution chez plusieurs partenaires, la croissance du portefeuille d'abonnés est restée inférieure au niveau attendu.

Toutefois, le développement commercial demeure plus soutenu que l'année précédente, suite à la mise en place d'actions promotionnelles (souscription en ligne, nouvelle Promotion sur les Lieux de Vente (PLV), partenariat Famileo.

Iseradom (anciennement Autonom@dom):

La campagne de communication pour améliorer l'usage du Numéro Vert n'a pas eu l'effet escompté sur le volume de sollicitations du service, l'expérimentation s'est terminée en novembre 2019.

2- Règles et méthodes comptables

Les présents comptes ont été établis conformément :

- Aux dispositions des articles L 123-12 à L 123-28 du Code de commerce ;
- Aux dispositions législatives et réglementaires en vigueur en France : Le règlement de l'ANC 2016-07 du 4 novembre 2016, modifiant le règlement 2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général, a été homologué par arrêté du 26 décembre 2016.

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

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

- Continuité d'exploitation,
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- Indépendance des exercices ;

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

2.1. Actif immobilisé

2.1.1. Immobilisations corporelles et incorporelles

Les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition pour les actifs acquis à titre onéreux, à leur coût de production pour les actifs produits par l'entreprise, à leur valeur vénale pour les actifs acquis à titre gratuit et par voie d'échange.

Le coût d'une immobilisation est constitué de son prix d'achat, y compris les droits de douane et taxes non récupérables, après déduction des remises, rabais commerciaux et escomptes de règlement de tous les coûts directement attribuables engagés pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner selon l'utilisation prévue. Les droits de mutation, honoraires ou commissions de frais d'actes liés à l'acquisition, ne sont pas rattachés à ce coût d'acquisition. Tous les coûts qui ne font pas partie du prix d'acquisition de l'immobilisation et qui ne peuvent pas être rattachés directement aux coûts rendus nécessaires pour mettre l'actif en place et en état de fonctionner conformément à l'utilisation prévue, sont comptabilisés en charges.



Amortissements

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire en fonction de la durée de vie prévue.

- Concession, logiciels et brevets : 3 ou 5 ans ;
- Matériel technique de télé-vigilance : 2 ou 3 ans
- Installations générales, agencements et aménagements divers : 10 ans
- Matériel de bureau : 5 à 10 ans
- Matériel informatique : 3,4 ou 5 ans
- Mobilier : 10 ans

La durée d'amortissement retenue par simplification est la durée d'usage pour les biens non décomposables à l'origine.

L'entreprise a apprécié à la date de clôture, en considérant les informations internes et externes à sa disposition, l'existence d'indices montrant que les actifs ont pu perdre notablement de la valeur.

2.1.2. Immobilisations financières

Il s'agit exclusivement des versements annuels effectués, dans le cadre de la participation des employeurs à l'effort construction, sous forme de prêts sans intérêt d'une durée de 20 ans.

2.2. Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

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

Le calcul de la dépréciation des créances clients est égal à 100% des créances antérieures à l'exercice en cours.

2.3. Disponibilités et équivalents de trésorerie

Les disponibilités et équivalents de trésorerie sont constitués de comptes bancaires et de valeurs mobilières de placement cessibles à court terme, très liquides et facilement convertibles en un montant connu de trésorerie.

Les valeurs mobilières de placement sont comptabilisées à leur coût d'acquisition.

2.4. Comptes de régularisation actif

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

2.5. Capitaux propres

Le capital social est composé de 8 436 256 actions, d'une valeur nominal de 0.238 euros, soit d'un montant de 2 008 K euros, entièrement libéré.

2.6. Provisions

Toute obligation actuelle résultant d'un événement passé de l'entreprise à l'égard d'un tiers, susceptible d'être estimée avec une fiabilité suffisante, et couvrant des risques identifiés, fait l'objet d'une comptabilisation au titre de provision.

2.7. Dettes

Au 31 décembre 2019 le montant des factures de prestataires de Service à la personne non réceptionnées est estimé :

- sur la base de chiffre d'affaires généré par dossier client ;
- à partir de la marge brute, issue de l'outil de gestion des dossiers clients.

2.8. Comptes de régularisation passif

Les produits facturés au cours de l'exercice mais non imputables à ce dernier sont portés en produits constatés d'avance.

2.9. Engagement de retraite

L'accord d'entreprise signé le 04 juillet 2012 prévoit le versement d'une indemnité de fin de carrière en faveur des salariés de l'entreprise. Le montant de ces engagements calculé selon une évaluation actuarielle correspond à la valeur actuelle probable des droits acquis par chaque salarié au moment de son départ à la retraite.

Le montant des indemnités de fin de carrière est évalué à 11 276 euros au 31/12/2019.

Ce montant est suivi sous forme d'engagements hors bilan.

Les engagements correspondants font l'objet d'une mention dans la présente annexe.

2.10. Crédit d'impôt compétitivité et emploi

Depuis le 1er janvier 2019, le crédit d'impôt pour la compétitivité et l'emploi (CICE) a été transformé en un allègement de cotisations sociales pérennes et à effet immédiat.

Séréna est comprise dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe INTER MUTUELLES ASSISTANCE SA, et le crédit d'impôt au titre des CICE des années antérieures a été reversé au fur et à mesure : il n'en reste aucun solde.

Auparavant, le CICE était comptabilisé au crédit d'un compte de charge de personnel conformément à la note d'information du 28 février 2013 de l'Autorité des Normes Comptables (ANC).

3- Changement de méthode

3.1. Changement de méthode d'évaluation

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

3.2. Changement de méthode de présentation

Pas de changement de méthode de présentation au cours de l'exercice.

4- Événements marquants depuis la clôture de l'exercice

L'épidémie du coronavirus "covid-2019" se propage dans le monde entier depuis janvier 2020.

Les impacts de cette crise sanitaire sur les comptes 2020 et ses conséquences sur le Groupe IMA ne sont pas encore connus à la date d'établissement du présent rapport.

5- Note sur le bilan

Les éléments présentés ci-après sont exprimés en euros.

5.1. Actif immobilisé

Tableau des immobilisations

Nature	Valeur brute début d'exercice	Acquisitions	Mise au Rebut	Cessions	Valeur brute fin d'exercice
Fonds commercial					
Autres postes d'immobilisations incorporelles	6 049	-	(909)	-	5 140
Constructions sur sol d'autrui	-	-	-	-	-
Installations générales, agencements, aménagements	35	-	-	-	35
Matériel de bureau, informatique	951	10	(883)	-	78
Matériel Télévigilance	3 176	221	(2 244)	-	1 153
Mobilier	160	-	(21)	-	139
Immobilisations en cours					
Prêts et autres immobilisations financières	180	-	-	-	180
Total	10 551	231	(4 057)	0	6 725

Amortissements des immobilisations

Nature	Montant Début d'exercice	Dotations	Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	6 049		(909)	5 140
Installations générales, agencements	14	2	-	16
Matériel de bureau, informatique	951	3	(883)	71
Matériel Télévigilance	2 842	252	(2 244)	850
Mobilier	126	5	(21)	110
Total	9 983	262	-4 057	6 187

5.2. État des échéances des créances

Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 1 821 K€.

État des créances	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
<u>Créances de l'actif immobilisé :</u>			
prêts	156		156
autres	24		24
<u>Créances de l'actif circulant :</u>			
Créances clients	447	447	
État, autres collectivités			
Taxe sur la valeur ajoutée	496	496	
État impôt sur les sociétés			
Groupe et Associés	642	642	
Autres	50	50	
Charges constatées d'avance	6	6	
Total	1 821	1 641	180

5.3. Autres créances

Éléments compris dans le tableau en 5.2.

5.4. État des échéances des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 3 035 K€.

Toutes ont une échéance inférieure à 1 an.

État des dettes	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an, - 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunt obligatoires convertibles (*)				
Autres emprunts obligatoires (*)				
Emprunts (*) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 1 an au maximum à l'origine				
- à plus de 1 an à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés (***)	2 604	2 604		
Dettes fiscales et sociales	336	336		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (**)				
Produits constatés d'avance	95	95		
Total	3 035	3 035		

(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice : néant

(*) Emprunts remboursés sur l'exercice : néant

(**) Dont envers Groupe et associés : néant

(***) Dont entreprises liées : 55K€

5.5. Autres dettes

Personnel, état, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques

LIBELLES	31/12/2019	31/12/2018
Taxes collectées	189	129
Organismes sociaux charges à payer	78	100
Personnel charges à payer	69	103
Autres impôts et taxes		
TOTAL	336	332

Créditeurs divers nets

LIBELLES	31/12/2019	31/12/2018
Comptes courants des entreprises liées	-	-
Dettes d'intégration fiscale		-
Fournisseurs(*)	2 604	3 514
Clients créditeurs	95	83
Autres dettes	-	-
TOTAL	2 699	3 597

(*) dont 55 K€ de dettes groupe IMA

6- États des placements et de la trésorerie

6.1. Centralisation de trésorerie

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

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

Dans le groupe IMA, c'est dans la société IMA SA que le compte centralisateur (ou compte pivot) est ouvert.

La position des soldes bancaires au 31 décembre 2019 apportés à la centralisation de la trésorerie s'établit ainsi :

	Solde bancaire débiteur apporté à la centralisation de la trésorerie
Société Générale	480
Total	480

Ces rémunérations ressortent comme suit pour l'exercice :

	Charges financières	Produits financiers
Exercice 2019	-	-

6.2. Placements

Aucun placement n'a été réalisé eu cours de l'exercice.

6.3. Éléments concernant les entreprises liées

Les entreprises liées sont celles incluses dans le périmètre de consolidation de la société mère IMA SA. La société Séréna fait partie du Groupe IMA et réalise, de ce fait, des opérations avec les autres sociétés du Groupe (entreprises liées).

Tableau des filiales et participations au 31 décembre 2019

Aucune participation constatée sur l'exercice.

6.4. Opérations se rapportant à des entreprises liées

Postes	liées	ns de participation
Capital souscrit non appelé		
Avances et acomptes sur immo. incorporelles		
Avances et acomptes sur immo. corporelles		
Participation		
Créances rattachées à des participations		
Prêts		
Autres titres immobilisés		
Autres immobilisations financières		
<u>Total immobilisations</u>		
Avances et acomptes versées sur commandes		
Créances clients	7	
Autres créances (*)	656	
Capital souscrit, appelé, non versé		
<u>Total créances</u>	<u>663</u>	
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des éta. de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçues sur commandes		
Dettes fournisseurs	55	
Dettes sur immobilisations		
Autres dettes		
<u>Total dettes</u>	<u>55</u>	
(*) dont compte cash-pooling IMA SA 480 K€		
dont intégration fiscale IMA SA 162 K€		
dont Mise A Zéro IMA GIE 14 K€		



7- Informations complémentaires sur les autres postes du passif

7.1. Composition du capital social

Le capital social est composé à la clôture de l'exercice de 8 436 256 actions d'une valeur nominale de 0,238 euros.

Il est détenu à 100% par INTER MUTUELLES ASSISTANCE SA.

	Titre au début d'exercice	Titres créés d'exercice	Titres remboursés	Titres en fin d'exercice
Capital social	8 436 256	-	-	8 436 256
Total	8 436 256	-	-	8 436 256

7.2. Mouvements des fonds propres et réserves

La décision de l'associé unique du 19 juin 2019 a décidé de la réaffectation du résultat 2017 avant d'affecter le résultat 2018.

Modification de l'affectation du résultat 2017

Résultat de l'exercice 2017	(422)
Prélèvement sur les Autres réserves	(139)
Report à nouveau	(283)
Total de la réaffectation 2017	(422)

Affectation du résultat 2018

Report à nouveau	(283)
Résultat de l'exercice 2018	(362)
Total des origines	(645)
Report à nouveau	(645)
Total des affectations	(645)

Tableau de variation des capitaux propres

Nature	01.01.2019	Affectation du résultat 2018	Résultat 2019	31.12.2019
Capital	2 008	-	-	2 008
Écart réévaluations				
Réserve légale	30	-	-	30
Autres réserves	(283)	-	-	-
Report à nouveau créditeur	-	(362)	-	(646)
Résultat de l'exercice	(362)	362	(196)	(196)
TOTAL	1 392	-	(196)	1 196

7.3. Réévaluation au cours de l'exercice

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

7.4 Provisions pour risques et charges

Aucune provision pour risques et charges sur l'exercice.

8- Autres informations sur les postes du bilan

Détail des charges à payer

	31/12/2019	31/12/2018
<u>Dettes fournisseurs</u>	<u>2 351</u>	<u>2 407</u>
Factures à recevoir achat Sap	2 210	2 195
Factures à recevoir commissions Sap	31	117
Factures à recevoir frais généraux	110	95
 <u>Dettes fiscales et sociales</u>	 <u>147</u>	 <u>227</u>
Personnel charges à payer	69	103
Organismes sociaux charges à payer	78	100
État charges à payer	-	24
Total	2 498	2 634

Détail des charges constatées d'avance

	31/12/2019	31/12/2018
<u>Charges d'exploitation</u>		
Charges constatées d'avance	6	7
Total	6	7

Détail des produits à recevoir

	31/12/2019	31/12/2018
<u>Clients et comptes rattachés</u>		
Clients factures à établir Sap	148	176
Clients factures à établir Assurantiel	86	2
Clients factures à établir Autres	0	0
Total	234	178

Détail des produits constatés d'avance

Aucun produit constaté d'avance sur l'exercice.

Provisions inscrites au bilan

Nature	01.01.2019	Augmentation	Diminution	31.12.2019
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour dépréciation de compte client	205	8	190	23
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	205	8	190	23

Répartition des dotations et des reprises de l'exercice				
Exploitation	205	8	190	23
Financières				
Exceptionnelles				
Total	205	8	190	23

9- Engagements hors bilan

Engagements donnés

Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées : 11 276 euros.

Le montant des indemnités de fin de carrière s'élève à 11 276 euros pour 2019.

Hypothèse :

Taux actualisation : 0.43%

Taux de rotation du personnel : 3% pour la tranche 19-45 ans et 0% pour la tranche +45 ans

Espérance de vie : courbe de mortalité TF 00-02

Inflation : 1.2%

Engagements reçus

Aucun engagement reçu sur l'exercice.

10- Note sur le compte de résultat

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

10.1. Commissions

Non applicable à la société.

10.2. Ventilation du chiffre d'affaires

LIBELLES	31/12/2019	31/12/2018
Services à la personne	2 738	3 083
Assistance	853	801
Téléassistance	1 242	1 149
Autres	0	22
TOTAL	4 833	5 055

10.3. Entrées et sorties du portefeuille

Néant.

10.4. Production immobilisée

La société n'a réalisé aucune production immobilisée sur l'exercice.

10.5. Ventilations des produits et charges de placement

Non applicable à la société.

10.6. Ventilations des charges de personnel

Salaires et traitements	31/12/2019	31/12/2018
Salaires et appointements	652	675
Supplément, primes, gratifications	31	57
Provision congés payés	-12	30
Autres		
TOTAL	671	763

Charges sociales	31/12/2019	31/12/2018
Organisme sociaux	245	289
Œuvres sociales	36	35
Provision congés payés	-5	10
Médecine du travail	3	3
Cice(*)	0	-41
TOTAL	277	296

Taux de charges sociales / salaires et traitements	41,3%	38,8%
--	-------	-------

(*) Depuis le 1er janvier 2019, le crédit d'impôt pour la compétitivité et l'emploi (CICE) a été transformé en un allègement de cotisations sociales pérennes et à effet immédiat.

Auparavant, le CICE était comptabilisé au crédit d'un compte de charge de personnel conformément à la note d'information du 28 février 2013 de l'Autorité des Normes Comptables (ANC).

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

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

10.8. Impôt sur les bénéfices – intégration fiscale

Les éléments de l'exercice clos le 31 décembre 2019 sont les suivants :

Impôt comptabilisé	(189)
Impôt à payer	(189)
Différence	-
Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	(189)
Impôt sans intégration fiscale	(189)
Différence	-
Déficits reportables	Néant
Impôts sur les bénéfices 2019	-
Impôt sur les sociétés (taux = 28,00 %)	(189)

• Détermination du résultat fiscal

Résultat après impôt société		(196)
Déductions		(190)
	Dépréciations clients antérieurement réintégrées	(190)
Réintégrations		8
	Dépréciations clients	8
Crédit d'impôt recherche		(27)
Impôt Société		(162)
Résultat fiscal		(567)

● Calcul d'impôt

Impôt à 28,00 % : (500) x 28,00% =	(140)
Impôt à 33,00 % : (67) x 33,00% =	(22)

● Calcul du résultat comptable après économie d'impôt

Résultat avant impôt	(358)
Impôt société (économie d'IS)	162
Résultat après impôt	(196)

• Intégration fiscale

Depuis l'exercice ouvert au 01/01/2012, la société Séréna est comprise dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe INTER MUTUELLES ASSISTANCE SA.

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

Chaque société filiale verse à IMA SA, la société mère, au titre de sa contribution au paiement de l'impôt sur les sociétés du Groupe, une somme égale à l'impôt qui aurait grevé son résultat ou sa plus-value à long terme de l'exercice si elle était imposable distinctement.

En cas de déficit, de crédit d'impôt, ou de moins-value nette à long terme, chaque société filiale recevra à titre définitif de la société mère, une subvention égale à l'économie d'impôt sur les sociétés procurée à cette dernière par la prise en compte de ce déficit ou de cette moins-value nette.

L'impôt sur les sociétés comptabilisé n'est pas altéré par des conventions particulières au groupe.

Au titre de l'intégration fiscale, montant compris dans l'impôt sur les sociétés :
produit de l'exercice : 162 215€.

10.9. Ventilation des charges et produits exceptionnels

● Produits exceptionnels

LIBELLES	31.12.2019	31.12.2018
Profits sur exercices antérieurs	1	-
Autres produits exceptionnels	-	-
TOTAL	1	-

● Charges exceptionnelles

LIBELLES	31.12.2019	31.12.2018
Pertes sur exercices antérieurs	256	-
Autres charges exceptionnelles	-	-
TOTAL	256	-

11- Autres informations

11.1. Identité de la société consolidante

Les comptes de la société sont inclus selon la méthode de l'intégration globale dans les comptes consolidés d'INTER MUTUELLES ASSISTANCE SA.

11.2. Informations sur les dirigeants

Non applicable à la société.

11.3. Effectifs

Effectif moyen du personnel : 26.4 personnes dont 2.5 handicapés.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	2.2	-
Agents de maîtrise et techniciens	1.8	-
Employés	22.4	-
Ouvriers		
Total	26.4	-

11.4. Droit Individuel à la Formation

Le Compte Personnel de Formation (CPF) remplace le DIF (Droits Individuels Formation) depuis le 1^{er} janvier 2015. Les compteurs CPF sont gérés par la Caisse de dépôts et des Consignations.

11.5. Informations diverses

IMA SA détient Séréna à 100 %.

Dénomination sociale	Inter Mutuelles Assistances S. A.
Forme	SA à Directoire et Conseil de Surveillance
Siège social	118 avenue de Paris – 79000 NIORT
Capital social	36 147 923,64 euros
Identifiant	RCS NIORT N°320 281 025



NIORT

53 rue des Marais
CS 18421
79024 NIORT Cedex
Tél. : 05 49 32 49 01 - Fax : 05 49 32 49 17
email : groupey@groupey.fr
www.groupey.fr

