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 19/07/2021 sous le numéro de dépôt 3601

Rapport annuel

SÉRÉNA 2020

Certifié conforme,
Niort le 28 juin 2021

Frédéric CHEVALIER
Représentant IMA SA, Président

GROUPE IMA

1- Comptes

- Bilan
- Compte de résultat
- Annexe

Comptes 2020

SÉRÉNA

SERENA **En euros**

BILAN ACTIF

	2020			2019
	Brut	Amortissements Provisions	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	4 995 753	4 995 753		
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Total immobilisations incorporelles	*4 995 753*	*4 995 753*		
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 408 673	1 078 107	330 566	302 913
Autres immobilisations corporelles	251 405	251 405		53 407
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Total immobilisations corporelles	*1 660 078*	*1 329 513*	*330 566*	*356 320*
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	**6 835 880**	**6 325 266**	**510 614**	**536 368**
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	229 886	60 488	169 398	423 480
Autres créances	899 063		899 063	1 257 829
Capital souscrit et appelé, non versé				
Total des créances	*1 128 949*	*60 488*	*1 068 461*	*1 681 309*
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :				
Disponibilités	1 656 445		1 656 445	2 008 032
Total disponibilités et divers	*1 656 445*		*1 656 445*	*2 008 032*
ACTIF CIRCULANT	**2 785 394**	**60 488**	**2 724 906**	**3 689 341**
Charges constatées d'avance	29 196		29 196	5 652
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	**9 650 470**	**6 385 754**	**3 264 716**	**4 231 361**

SERENA **En euros**

BILAN PASSIF

			2020	2019
Capital social ou individuel	Dont versé :	2 007 829	2 007 829	2 007 829
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...				
Ecarts de réévaluation				
Réserve légale			30 174	30 174
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau			- 841 878	- 645 787
Resultat de l'exercice (bénéfice ou perte)			**- 929 821**	**- 196 091**
		Total situation nette	*266 304*	*1 196 125*
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
		CAPITAUX PROPRES	**266 304**	**1 196 125**
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				
		Total dettes financières		
Dettes d'exploitation				
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			2 528 295	2 603 758
Dettes fiscales et sociales			450 650	336 302
		Total dettes d'exploitation	*2 978 945*	*2 940 060*
Dettes diverses				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes			19 467	95 176
		Total dettes diverses	*19 467*	*95 176*
Comptes de régularisation				
Produits constatés d'avance				
		DETTES	**2 998 411**	**3 035 236**
Ecarts de conversion passif				
		TOTAL GENERAL	**3 264 716**	**4 231 361**

SERENA **En euros**

COMPTE DE RESULTAT

	2020			2019
	France	**Export**	**Total**	
Vente de marchandises				
Production vendue : - biens				
Production vendue : - services	2 130 081		2 130 081	4 832 625
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	**2 130 081**		**2 130 081**	**4 832 625**
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			88 515	1 375
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges (9)				189 883
Autres produits (1) (11)			1 050 656	179 784
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2)			**3 269 252**	**5 203 666**
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)			3 242 483	4 145 549
Total charges externes			*3 242 483*	*4 145 549*
Impôts, taxes et versements assimilés			**21 744**	**49 030**
Charges de personnel				
Salaires et traitements			763 448	670 911
Charges sociales (10)			218 611	277 364
Total charges de personnel			*982 059*	*948 275*
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			281 323	262 186
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			37 488	8 108
Dotations aux provisions pour risques et charges				
Total dotations d'exploitation			*318 811*	*270 294*
Autres charges (12)			143	181 383
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			**4 565 240**	**5 594 531**
RESULTAT D'EXPLOITATION			**- 1 295 988**	**- 390 865**
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)			2 848	6 057
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS			**2 848**	**6 057**
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées (6)				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES				
RESULTAT FINANCIER			**2 848**	**6 057**
RESULTAT COURANT			**- 1 293 140**	**- 384 808**

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	2020	2019
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1	1
Produits exceptionnels sur opérations en capital	5 400	
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	**5 401**	**1**
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	161	256
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	**161**	**256**
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**5 240**	**- 255**
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	- 358 079	- 188 971
TOTAL DES PRODUITS	**3 277 501**	**5 209 724**
TOTAL DES CHARGES	**4 207 322**	**5 405 815**
BENEFICE ou PERTE	**- 929 821**	**- 196 091**

Annexe aux comptes

Comptes 2020

SÉRÉNA

Annexe aux comptes SERENA

1- Faits caractéristiques de l'exercice

Le chiffre d'affaires en 2020 s'est établi à 2.1 M€. Il est en recul de -56% par rapport à l'exercice 2019 du fait notamment de l'arrêt de la vente de Services A la Personne (SAP).

L'année 2020 a été marquée par la mise en œuvre du Plan de transformation :

- l'arrêt des ventes de Services A la Personne (effectif en juin) et une mise en œuvre opérationnelle directement par les prestataires sur le portefeuille des anciens abonnés.(effective en octobre);
- la sous-traitance du suivi opérationnel de l'activité Télévigilance à IMA Protect et IMA GIE (novembre);
- un plan d'accompagnement des salariés qui n'ont pas accepté de proposition de transfert vers IMA Protect.

En lien avec l'évolution de ses activités, la société a réduit ses charges de personnel de -4%.

Services à la Personne de type Borloo
Suite à l'arrêt des ventes en juin 2020, le chiffre d'affaires de cette activité a chuté de -70% par rapport à 2019.

Téléassistance :
Poursuite de la hausse du nombre d'abonnés +18% vs 2019, avec de nouveaux distributeurs : Solimut, MCRN, BPCE en full digital (sites Internet Caisse d'Épargne et Banque Populaire).

Iseradom (anciennement Autonom@dom).:
Arrêt de la plate-forme en novembre 2019. Règlement de la dernière tranche du projet en 2020.

Information Orientation Conseil Social
Arrêt des activités Chèque Domicile (2018), Compagnie des Aidants (avril 2020) et MDD Insee (juin 2020).

L'année 2020 a été bouleversée à compter du mois de mars par la pandémie de la Covid-19,
avec des impacts majeurs sur l'économie, les personnes physiques et morales et les marchés.
La crise sanitaire a conduit à une vigilance particulière sur les impayés de créances.
Il convient de souligner la très bonne résistance des fondamentaux de l'entité dans ce contexte sanitaire adverse.
L'hypothèse de continuité d'exploitation qui sous-tend l'élaboration de ses comptes
reste donc parfaitement pertinente.

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.

En particulier en 2020 les immobilisations liées à l'activité de Services A la Personne ont été totalement amorties avec les accélérations suivantes :

Installation générales	15 K€
Matériel de bureau et informatique	4 K€
Mobilier	24 K€
Accélération 2020	**43 K€**

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 2 007 829 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 2020 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 9 438 euros au 31/12/2020
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. Intégration fiscale
Séréna est comprise dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe INTER MUTUELLES ASSISTANCE SA.

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
Néant.

5- Note sur le bilan

Les éléments présentés ci-après sont exprimés en milliers d'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	5 140	-	-	-144	4 996
Constructions sur sol d'autrui	-	-	-	-	-
Installations générales, agencements, aménagements	35	-	-	-	35
Matériel de bureau, informatique	78	-	-	-	78
Matériel Télévigilance	1 153	256	-	-	1 409
Mobilier	139	-	-	-	139
Immobilisations en cours					
Prêts et autres immobilisations financières	180	-	-	-	180
Total	**6 725**	**256**	**-**	**-144**	**6 837**

Amortissements des immobilisations

Nature	Montant Début d'exercice	Dotations	Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	5 140		(144)	4 996
Installations générales, agencements	16	17	-	33
Matériel de bureau, informatique	71	7	-	78
Matériel Télévigilance	850	228	-	1 078
Mobilier	111	29	-	140
Total	**6 187**	**281**	**(144)**	**6 325**

5.2. État des échéances des créances
Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 1 338 K€.

État des créances	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances de l'actif immobilisé :			
prêts	156	21	136
dépôt et cautionnement versé	24	24	
Créances de l'actif circulant :			
Créances clients	230	230	-
État, autres collectivités	16	16	-
Taxe sur la valeur ajoutée	411	411	-
État impôt sur les sociétés	-	-	-
Groupe et Associés(*)	350	350	-
Autres	122	122	-
Charges constatées d'avance	29	29	-
Total	**1 338**	**1 202**	**136**

(*) Intégration fiscale IMA SA : 350K€

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 2 998 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 (***)	2 528	2 528		
Dettes fiscales et sociales	450	450		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Produits constatés d'avance				
Autres dettes (**)	19	19		
Total	**2 998**	**2 998**		

(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice : néant
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice : néant
(**) dont Compte Courant IMA SA : 1K€
(***) Dont entreprises liées : 1 576 K€

5.5. Autres dettes

Personnel, état, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques

LIBELLES	31/12/2020	31/12/2019
Taxes collectées	17	189
Organismes sociaux charges à payer	63	78
Personnel charges à payer	363	69
Autres impôts et taxes	7	-
TOTAL	**450**	**336**

Créditeurs divers nets

LIBELLES	31/12/2020	31/12/2019
Comptes courants des entreprises liées	1**Erreur ! Signet non défini.**	-
Dette d'intégration fiscale	-	-
Fournisseurs(*)	2 528	2 604
Clients créditeurs	19	95
Autres dettes	-	-
TOTAL	**2 547**	**2 699**

*(*) d*ont entreprises liées : 1 576K€

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 2020 apportés à la centralisation de la trésorerie s'établit ainsi :

	Solde bancaire créditeur apporté à la centralisation de la trésorerie
Société Générale	**1**
Total	**1**

Ces rémunérations ressortent comme suit pour l'exercice :

	Charges financières	**Produits financiers**
Exercice 2020	-	-

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 2020

Aucune participation constatée sur l'exercice.

6.4. Opérations se rapportant à des entreprises liées

Postes	Liées	Liens 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		
Total immobilisations		
Avances et acomptes versées sur commandes		
Créances clients		
Autres créances (*)	353	
Capital souscrit, appelé, non versé		
Total créances	353	
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des étbt.de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçues sur commandes		
Dettes fournisseurs(**)	1 577	
Dettes sur immobilisations		
Autres dettes(****)	1	
Total dettes	1 578	

(*)	dont intégration fiscale IMA SA	350K€
	dont compte débiteur IMATECH	3K€
(**)	dont sous-traitance IMA GIE	1 195K€
	dont sous-traitance IMA Protect	126K€
	dont Mise À Zéro IMA GIE	250K€
(***)	dont compte cash-pooling IMA SA	1K€

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.

En €	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

Tableau de variation des capitaux propres

Nature	01.01.2020	Affectation du résultat 2019	Résultat 2020	31.12.2020
Capital	2 008	-	-	2 008
Écart réévaluations				
Réserve légale	30	-	-	30
Autres réserves		-	-	-
Report à nouveau créditeur	(646)	(196)	-	(842)
Résultat de l'exercice	(196)	(196)	(929)	(929)
TOTAL	1 196	-	(929)	267

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

	31/12/2020	31/12/2019
Dettes fournisseurs	1 061	2 351
Factures à recevoir achat Sap	662	2 210
Factures à recevoir commissions Sap	-	31
Factures à recevoir frais généraux (*)	399	110
Dettes fiscales et sociales	426	147
Personnel charges à payer	363	69
Organismes sociaux charges à payer	63	78
État charges à payer	-	-
Total	**1 487**	**2 498**

(*) dont IMA GIE : Mise À Zéro 250K€ TTC.

Détail des charges constatées d'avance

	31/12/2020	31/12/2019
Charges d'exploitation		
Charges constatées d'avance	29	6
Total	**29**	**6**

Détail des produits à recevoir

	31/12/2020	31/12/2019
Clients et comptes rattachés		
Clients factures à établir Sap	-	148
Clients factures à établir Assurantiel	-	86
Clients factures à établir Autres	-	0
État		
État Produits à recevoir	16	6
Total	**16**	**240**

Détail des produits constatés d'avance

Aucun produit constaté d'avance sur l'exercice.

Provisions inscrites au bilan

Nature	01.01.2020	Augmentation	Diminution	31.12.2020
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour dépréciation de compte client	23	37	-	60
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	**23**	**37**	**-**	**60**

Répartition des dotations et des reprises de l'exercice				
Exploitation	23	37	-	60
Financières				
Exceptionnelles				
Total	**23**	**37**	**-**	**60**

9- Engagements hors bilan

Engagements donnés
Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées : 9 438 euros.

Le montant des indemnités de fin de carrière est évalué à 9 438 euros au 31/12/2020

Hypothèse :
Taux actualisation : 0.11%
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	31/12/2020	31/12/2019
Services à la personne	748	2 738
Assistance	13	853
Téléassistance	1 369	1 242
Autres	0	0
TOTAL	**2 130**	**4 833**

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	31/12/2020	31/12/2019
Salaires et appointements	448	652
Indemnités diverses	329	-
Supplément, primes, gratifications	19	31
Provision congés payés	-32	-12
Maintien de salaire	1	0
TOTAL	**763**	**671**

Charges sociales	31/12/2020	31/12/2019
Organisme sociaux	211	245
Œuvres sociales	7	36
Provision congés payés	-11	-5
Œuvres sociales	10	0
Médecine du travail	2	3
TOTAL	**219**	**277**

Taux de charges sociales / salaires et traitements	28,7%	41,3%

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 2020 sont les suivants :

Impôt comptabilisé	(358)
Impôt à payer	(358)
Différence	-
Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	(358)
Impôt sans intégration fiscale	(358)
Différence	-
Déficits reportables	Néant
Impôts sur les bénéfices 2020	-
Impôt sur les sociétés (taux = 28,00 %)	(358)

- ***Détermination du résultat fiscal***

Résultat après impôt société			(929)
Déductions			
	Dépréciations clients antérieurement réintégrées		
Réintégrations			37
	Dépréciations clients	37	
Crédit d'impôt recherche			(8)
Impôt Société			(350)
Résultat fiscal			(1 250)

● ***Calcul d'impôt***

Impôt à 28,00 % : (1 250) x 28,00% =	(350)

● ***Calcul du résultat comptable* après économie d'impôt**

Résultat avant impôt	(1 288)
Impôt société (économie d'IS)	350
Résultat après impôt	(930)

- **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 : 350 115€.

10.9. Ventilation des charges et produits exceptionnels

- ***Produits exceptionnels***

LIBELLES	31.12.2020	31.12.2019
Profits sur exercices antérieurs	-	-**Erreur ! Signet non défini.**
Produits de cession de licences cédées	5	-
Autres produits exceptionnels	-	-
TOTAL	**5**	**1**Erreur ! Signet non défini.

- ***Charges exceptionnelles***

LIBELLES	31.12.2020	31.12.2019
Pertes sur exercices antérieurs	-	-
Autres charges exceptionnelles	-	-
TOTAL	**-**Erreur ! Signet non défini.	**-**Erreur ! Signet non défini.

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 : 16.1 personnes.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	1.5	-
Agents de maîtrise et techniciens	2.0	-
Employés Ouvriers	13.1	-
Total	**16.6**	**-**

11.4. Droit Individuel à la Formation

Le Compte Personnel de Formation (CPF) remplace le DIF (Droits Individuels Formation) depuis le 1er 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	37 410 48,44 euros
Identifiant	RCS NIORT N°320 281 025

SERENA
Société par actions simplifiée
Capital : 1 236 209 euros
Siège social : 118 avenue de Paris, 79000 Niort
353 508 443 RCS NIORT

PROCES-VERBAL DES DECISIONS
DE L'ASSOCIE UNIQUE DU 15 JUIN 2021

EXTRAIT

Le 15 juin 2021 à 15 heures 00, dans les locaux d'IMA GIE, 118 avenue de Paris à Niort/79000, la société INTER MUTUELLES ASSISTANCE SA, Associé Unique de SERENA, a pris les décisions suivantes relatives à :

.../....

PREMIERE DECISION
(Approbation des comptes)

L'Associé Unique, connaissance prise du rapport du Commissaire aux comptes sur l'exercice clos le 31 décembre 2020, approuve les comptes annuels (à savoir le bilan, le compte de résultat et son annexe) tels qu'ils lui ont été présentés.

DEUXIEME DECISION
(Affectation du résultat)

L'Associé unique décide d'affecter la perte de l'exercice s'élevant à -929 821,10 euros de la manière suivante au poste report à nouveau.

Origine :

Report à nouveau antérieur	-841 878,01 €
Résultat déficitaire de l'exercice	-929 821,10 €
Soit un total de	-1 771 699,11 €

Affectation :

A titre de dividende	0,00 €
Le solde en report à nouveau, soit un montant de	-1 771 699,11 €
Soit un total affecté de	-1 771 699,11 €

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.

.../...

Niort, le 21 juin 2021
Certifié conforme



L'Associé Unique
INTER MUTUELLES ASSISTANCE S.A.
Représentée par Frédéric CHEVALIER

Groupe Y Nexia

Exercice clos le 31 décembre **2020**

RAPPORT

DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

S.A.S. SERENA

118, Avenue de Paris
79000 NIORT

www.groupey.fr

Groupe Y Nexia

NIORT
53 rue des Marais
CS 18421
79024 NIORT Cedex
Tél. : 05 49 32 49 01
www.groupey.fr

S.A.S. SERENA

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2020

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 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités 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 prévues par le Code de commerce et par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

La crise mondiale liée à la pandémie de COVID-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, 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 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 les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à l'Associé Unique.

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 17 mai 2021

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

GROUPE Y Audit

Christophe MALÉCOT

SERENA **En euros**

BILAN ACTIF

	2020			2019
	Brut	Amortissements Provisions	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	4 995 753	4 995 753		
Fonds commercial (1)				
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Total immobilisations incorporelles	*4 995 753*	*4 995 753*		
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels	1 408 673	1 078 107	330 566	302 913
Autres immobilisations corporelles	251 405	251 405		53 407
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Total immobilisations corporelles	*1 660 078*	*1 329 513*	*330 566*	*356 320*
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	**6 835 880**	**6 325 266**	**510 614**	**536 368**
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	229 886	60 488	169 398	423 480
Autres créances	899 063		899 063	1 257 829
Capital souscrit et appelé, non versé				
Total des créances	*1 128 949*	*60 488*	*1 068 461*	*1 681 309*
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :				
Disponibilités	1 656 445		1 656 445	2 008 032
Total disponibilités et divers	*1 656 445*		*1 656 445*	*2 008 032*
ACTIF CIRCULANT	**2 785 394**	**60 488**	**2 724 906**	**3 689 341**
Charges constatées d'avance	29 196		29 196	5 652
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	**9 650 470**	**6 385 754**	**3 264 716**	**4 231 361**

SERENA **En euros**

BILAN PASSIF

			2020	2019
Capital social ou individuel	Dont versé :	2 007 829	2 007 829	2 007 829
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...				
Ecarts de réévaluation				
Réserve légale			30 174	30 174
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau			- 841 878	- 645 787
Resultat de l'exercice (bénéfice ou perte)			**- 929 821**	**- 196 091**
		Total situation nette	*266 304*	*1 196 125*
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
		CAPITAUX PROPRES	**266 304**	**1 196 125**
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				
		Total dettes financières		
Dettes d'exploitation				
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			2 528 295	2 603 758
Dettes fiscales et sociales			450 650	336 302
		Total dettes d'exploitation	*2 978 945*	*2 940 060*
Dettes diverses				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes			19 467	95 176
		Total dettes diverses	*19 467*	*95 176*
Comptes de régularisation				
Produits constatés d'avance				
		DETTES	**2 998 411**	**3 035 236**
Ecarts de conversion passif				
		TOTAL GENERAL	**3 264 716**	**4 231 361**

SERENA **En euros**

COMPTE DE RESULTAT

	2020			2019
	France	**Export**	**Total**	
Vente de marchandises				
Production vendue : - biens				
Production vendue : - services	2 130 081		2 130 081	4 832 625
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	**2 130 081**		**2 130 081**	**4 832 625**
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation			88 515	1 375
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges (9)				189 883
Autres produits (1) (11)			1 050 656	179 784
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2)			**3 269 252**	**5 203 666**
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)			3 242 483	4 145 549
Total charges externes			*3 242 483*	*4 145 549*
Impôts, taxes et versements assimilés			**21 744**	**49 030**
Charges de personnel				
Salaires et traitements			763 448	670 911
Charges sociales (10)			218 611	277 364
Total charges de personnel			*982 059*	*948 275*
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			281 323	262 186
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			37 488	8 108
Dotations aux provisions pour risques et charges				
Total dotations d'exploitation			*318 811*	*270 294*
Autres charges (12)			143	181 383
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			**4 565 240**	**5 594 531**
RESULTAT D'EXPLOITATION			**- 1 295 988**	**- 390 865**
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)			2 848	6 057
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS			**2 848**	**6 057**
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées (6)				
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES				
RESULTAT FINANCIER			**2 848**	**6 057**
RESULTAT COURANT			**- 1 293 140**	**- 384 808**

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	2020	2019
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	1	1
Produits exceptionnels sur opérations en capital	5 400	
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	**5 401**	**1**
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	161	256
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	**161**	**256**
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**5 240**	**- 255**
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	- 358 079	- 188 971
TOTAL DES PRODUITS	**3 277 501**	**5 209 724**
TOTAL DES CHARGES	**4 207 322**	**5 405 815**
BENEFICE ou PERTE	**- 929 821**	**- 196 091**

Annexe aux comptes SERENA

1- Faits caractéristiques de l'exercice

Le chiffre d'affaires en 2020 s'est établi à 2.1 M€. Il est en recul de -56% par rapport à l'exercice 2019 du fait notamment de l'arrêt de la vente de Services A la Personne (SAP).

L'année 2020 a été marquée par la mise en œuvre du Plan de transformation :

- l'arrêt des ventes de Services A la Personne (effectif en juin) et une mise en œuvre opérationnelle directement par les prestataires sur le portefeuille des anciens abonnés.(effective en octobre);
- la sous-traitance du suivi opérationnel de l'activité Télévigilance à IMA Protect et IMA GIE (novembre);
- un plan d'accompagnement des salariés qui n'ont pas accepté de proposition de transfert vers IMA Protect.

En lien avec l'évolution de ses activités, la société a réduit ses charges de personnel de -4%.

Services à la Personne de type Borloo
Suite à l'arrêt des ventes en juin 2020, le chiffre d'affaires de cette activité a chuté de -70% par rapport à 2019.

Téléassistance :
Poursuite de la hausse du nombre d'abonnés +18% vs 2019, avec de nouveaux distributeurs : Solimut, MCRN, BPCE en full digital (sites Internet Caisse d'Épargne et Banque Populaire).

Iseradom (anciennement Autonom@dom).:
Arrêt de la plate-forme en novembre 2019. Règlement de la dernière tranche du projet en 2020.

Information Orientation Conseil Social
Arrêt des activités Chèque Domicile (2018), Compagnie des Aidants (avril 2020) et MDD Insee (juin 2020).

L'année 2020 a été bouleversée à compter du mois de mars par la pandémie de la Covid-19,
avec des impacts majeurs sur l'économie, les personnes physiques et morales et les marchés.
La crise sanitaire a conduit à une vigilance particulière sur les impayés de créances.
Il convient de souligner la très bonne résistance des fondamentaux de l'entité dans ce contexte sanitaire adverse.
L'hypothèse de continuité d'exploitation qui sous-tend l'élaboration de ses comptes
reste donc parfaitement pertinente.

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.

En particulier en 2020 les immobilisations liées à l'activité de Services A la Personne ont été totalement amorties avec les accélérations suivantes :

Installation générales	15 K€
Matériel de bureau et informatique	4 K€
Mobilier	24 K€
Accélération 2020	**43 K€**

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 nominale de 0.238 euros, soit d'un montant de 2 007 829 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 2020 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 9 438 euros au 31/12/2020
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. Intégration fiscale
Séréna est comprise dans le périmètre d'intégration fiscale du groupe INTER MUTUELLES ASSISTANCE SA.

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
Néant.

5- Note sur le bilan

Les éléments présentés ci-après sont exprimés en milliers d'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	5 140	-	-	-144	4 996
Constructions sur sol d'autrui	-	-	-	-	-
Installations générales, agencements, aménagements	35	-	-	-	35
Matériel de bureau, informatique	78	-	-	-	78
Matériel Télévigilance	1 153	256	-	-	1 409
Mobilier	139	-	-	-	139
Immobilisations en cours					
Prêts et autres immobilisations financières	180	-	-	-	180
Total	**6 725**	**256**	**-**	**-144**	**6 837**

Amortissements des immobilisations

Nature	Montant Début d'exercice	Dotations	Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles	5 140		(144)	4 996
Installations générales, agencements	16	17	-	33
Matériel de bureau, informatique	71	7	-	78
Matériel Télévigilance	850	228	-	1 078
Mobilier	111	29	-	140
Total	**6 187**	**281**	**(144)**	**6 325**

5.2. État des échéances des créances
Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 1 338 K€.

État des créances	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances de l'actif immobilisé :			
prêts	156	21	136
dépôt et cautionnement versé	24	24	
Créances de l'actif circulant :			
Créances clients	230	230	-
État, autres collectivités	16	16	-
Taxe sur la valeur ajoutée	411	411	-
État impôt sur les sociétés	-	-	-
Groupe et Associés(*)	350	350	-
Autres	122	122	-
Charges constatées d'avance	29	29	-
Total	**1 338**	**1 202**	**136**

(*) Intégration fiscale IMA SA : 350K€

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 2 998 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 (***)	2 528	2 528		
Dettes fiscales et sociales	450	450		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Produits constatés d'avance				
Autres dettes (**)	19	19		
Total	**2 998**	**2 998**		

(*) Emprunts souscrits en cours d'exercice : néant
(*) Emprunts remboursés sur l'exercice : néant
(**) dont Compte Courant IMA SA : 1K€
(***) Dont entreprises liées : 1 576 K€

5.5. Autres dettes

Personnel, état, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques

LIBELLES	31/12/2020	31/12/2019
Taxes collectées	17	189
Organismes sociaux charges à payer	63	78
Personnel charges à payer	363	69
Autres impôts et taxes	7	-
TOTAL	**450**	**336**

Créditeurs divers nets

LIBELLES	31/12/2020	31/12/2019
Comptes courants des entreprises liées	1**Erreur ! Signet non défini.**	-
Dette d'intégration fiscale	-	-
Fournisseurs(*)	2 528	2 604
Clients créditeurs	19	95
Autres dettes	-	-
TOTAL	**2 547**	**2 699**

*(*) d*ont entreprises liées : 1 576K€

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 2020 apportés à la centralisation de la trésorerie s'établit ainsi :

	Solde bancaire créditeur apporté à la centralisation de la trésorerie
Société Générale	**1**
Total	**1**

Ces rémunérations ressortent comme suit pour l'exercice :

	Charges financières	**Produits financiers**
Exercice 2020	-	-

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 2020

Aucune participation constatée sur l'exercice.

6.4. Opérations se rapportant à des entreprises liées

Postes	Liées	Liens 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		
Total immobilisations		
Avances et acomptes versées sur commandes		
Créances clients		
Autres créances (*)	353	
Capital souscrit, appelé, non versé		
Total créances	353	
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des étbt.de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçues sur commandes		
Dettes fournisseurs(**)	1 577	
Dettes sur immobilisations		
Autres dettes(****)	1	
Total dettes	1 578	

(*)	dont intégration fiscale IMA SA	350K€
	dont compte débiteur IMATECH	3K€
(**)	dont sous-traitance IMA GIE	1 195K€
	dont sous-traitance IMA Protect	126K€
	dont Mise À Zéro IMA GIE	250K€
(***)	dont compte cash-pooling IMA SA	1K€

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.

En €	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

Tableau de variation des capitaux propres

Nature	01.01.2020	Affectation du résultat 2019	Résultat 2020	31.12.2020
Capital	2 008	-	-	2 008
Écart réévaluations				
Réserve légale	30	-	-	30
Autres réserves		-	-	-
Report à nouveau créditeur	(646)	(196)	-	(842)
Résultat de l'exercice	(196)	(196)	(929)	(929)
TOTAL	1 196	-	(929)	267

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

	31/12/2020	31/12/2019
Dettes fournisseurs	1 061	2 351
Factures à recevoir achat Sap	662	2 210
Factures à recevoir commissions Sap	-	31
Factures à recevoir frais généraux (*)	399	110
Dettes fiscales et sociales	426	147
Personnel charges à payer	363	69
Organismes sociaux charges à payer	63	78
État charges à payer	-	-
Total	**1 487**	**2 498**

(*) dont IMA GIE : Mise À Zéro 250K€ TTC.

Détail des charges constatées d'avance

	31/12/2020	31/12/2019
Charges d'exploitation		
Charges constatées d'avance	29	6
Total	**29**	**6**

Détail des produits à recevoir

	31/12/2020	31/12/2019
Clients et comptes rattachés		
Clients factures à établir Sap	-	148
Clients factures à établir Assurantiel	-	86
Clients factures à établir Autres	-	0
État		
État Produits à recevoir	16	6
Total	**16**	**240**

Détail des produits constatés d'avance

Aucun produit constaté d'avance sur l'exercice.

Provisions inscrites au bilan

Nature	01.01.2020	Augmentation	Diminution	31.12.2020
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour dépréciation de compte client	23	37	-	60
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	**23**	**37**	**-**	**60**

Répartition des dotations et des reprises de l'exercice				
Exploitation	23	37	-	60
Financières				
Exceptionnelles				
Total	**23**	**37**	**-**	**60**

9- Engagements hors bilan

Engagements donnés
Montant des engagements pris en matière de pensions, compléments de retraite et indemnités assimilées : 9 438 euros.

Le montant des indemnités de fin de carrière est évalué à 9 438 euros au 31/12/2020

Hypothèse :
Taux actualisation : 0.11%
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	31/12/2020	31/12/2019
Services à la personne	748	2 738
Assistance	13	853
Téléassistance	1 369	1 242
Autres	0	0
TOTAL	**2 130**	**4 833**

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	31/12/2020	31/12/2019
Salaires et appointements	448	652
Indemnités diverses	329	-
Supplément, primes, gratifications	19	31
Provision congés payés	-32	-12
Maintien de salaire	1	0
TOTAL	**763**	**671**

Charges sociales	31/12/2020	31/12/2019
Organisme sociaux	211	245
Œuvres sociales	7	36
Provision congés payés	-11	-5
Œuvres sociales	10	0
Médecine du travail	2	3
TOTAL	**219**	**277**

Taux de charges sociales / salaires et traitements	28,7%	41,3%

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 2020 sont les suivants :

Impôt comptabilisé	(358)
Impôt à payer	(358)
Différence	-
Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	(358)
Impôt sans intégration fiscale	(358)
Différence	-
Déficits reportables	Néant
Impôts sur les bénéfices 2020	-
Impôt sur les sociétés (taux = 28,00 %)	(358)

- ***Détermination du résultat fiscal***

Résultat après impôt société			(929)
Déductions			
	Dépréciations clients antérieurement réintégrées		
Réintégrations			37
	Dépréciations clients	37	
Crédit d'impôt recherche			(8)
Impôt Société			(350)
Résultat fiscal			(1 250)

● ***Calcul d'impôt***

Impôt à 28,00 % : (1 250) x 28,00% =	(350)

● ***Calcul du résultat comptable* après économie d'impôt**

Résultat avant impôt	(1 288)
Impôt société (économie d'IS)	350
Résultat après impôt	(930)

- **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 : 350 115€.

10.9. Ventilation des charges et produits exceptionnels

- ***Produits exceptionnels***

LIBELLES	31.12.2020	31.12.2019
Profits sur exercices antérieurs	-	-**Erreur ! Signet non défini.**
Produits de cession de licences cédées	5	-
Autres produits exceptionnels	-	-
TOTAL	**5**	**1**Erreur ! Signet non défini.

- ***Charges exceptionnelles***

LIBELLES	31.12.2020	31.12.2019
Pertes sur exercices antérieurs	-	-
Autres charges exceptionnelles	-	-
TOTAL	**-**Erreur ! Signet non défini.	**-**Erreur ! Signet non défini.

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 : 16.1 personnes.

	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Cadres	1.5	-
Agents de maîtrise et techniciens	2.0	-
Employés Ouvriers	13.1	-
Total	**16.6**	**-**

11.4. Droit Individuel à la Formation

Le Compte Personnel de Formation (CPF) remplace le DIF (Droits Individuels Formation) depuis le 1er 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	37 410 48,44 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