



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**

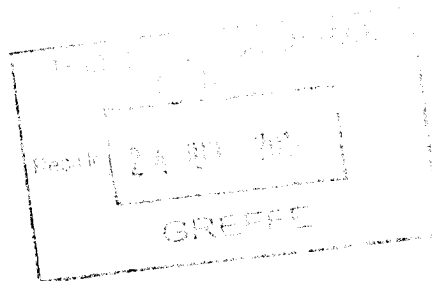
Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1999 B 00033

Numéro SIREN : 310 791 363

Nom ou dénomination : INTER MUTUELLES ASSISTANCE VOYAGES

Ce dépôt a été enregistré le 24/07/2017 sous le numéro de dépôt 3300



Rapport annuel 2016

IMA Services

Certifié conforme.

Niort, le 7 juillet 2017

Claude SARCIA

Représentant IMA SA, Président



INTER MUTUELLES ASSISTANCE SERVICES

Société par Actions Simplifiée
au capital de 3 553 330 euros
Siège social : 118 avenue de Paris
79000 NIORT
430 336 552 RCS NIORT

**RAPPORT DE GESTION SUR LES OPERATIONS
DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2016**

Monsieur Claude SARCIA, représentant d'IMA SA, associé unique et Président de la Société Inter Mutuelles Assistance Services, a conformément aux dispositions de l'article L. 227-9 du Code de Commerce, aux fins de l'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2016 établi le présent rapport de gestion sur les opérations de l'exercice écoulé.

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

Le chiffre d'affaires augmente de 19 % en 2015. Il s'élève ainsi à 29 981 K€ au 31 décembre 2015 contre 25 129 K€ au 31 décembre 2015.

Le nombre de dossiers ouverts en 2016 est de 207 706 et a augmenté de 8,9 %. Cette progression s'explique principalement par :

- la progression de l'activité Groupe Renault (Renault/Dacia/Eurodrive) avec +2 193 dossiers,
- la progression de l'activité Peugeot / Citroën avec +13 266 dossiers par rapport à 2015,
- la progression de l'activité Monceau avec +1 230 dossiers,

L'activité des groupes Renault et Peugeot/Citroën représente plus de 90 % de l'activité globale d'IMA Services (Assistance constructeur France et appels d'urgence).

Le volume de dossiers ouverts en 2016 se répartit comme suit :

Nature	Nombre de dossiers		Répartition en %	
	2016	2015	2016	2015
Assistance Constructeurs France	131 832	124 896	63,47	65,46
Assistance Domicile	779	1 695	0,38	0,89
Assistance Habitation	228	141	0,11	0,07
Appels d'urgence*	62 167	52 675	29,93	27,61
Assistance Déplacement	12 057	10 529	5,80	5,52
Services à l'Habitat / Diag immo	643	856	0,31	0,45
Total	207 706	190 792	100,00	100,00

* Urgence : prise en compte des dossiers d'assistance localisée

La Société a développé en 2016 un portail, appelé « e-santé » au travers duquel elle souhaite offrir, directement ou via des clients professionnels, des programmes d'accompagnement de santé axés sur trois offres : la prévention, le suivi et l'accompagnement des maladies chroniques et la péri-hospitalisation.

La mise en service de ce projet est prévue courant 2017. Une production immobilisée est comptabilisée dans les comptes 2016 en immobilisation en-cours pour la part relative aux coûts de développement, soit 540K€.

Le capital a été augmenté de 2 000 767,80 € par décision de l'Associé unique en date du 20 juin 2016, portant ainsi le capital social à 3 553 329,80 €. La valeur nominale des actions passe de 1,4856 € à 3,40 €.

Evénements intervenus depuis la clôture de l'exercice

Aucun fait significatif n'est intervenu entre le 31 décembre et la date d'arrêté du présent rapport.

Activités en matière de recherche et de développement

Un projet « e-santé » est développée depuis 2016 par la Société. Sa mise en service est prévue en 2017.

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

Le partenariat des véhicules thermiques de Renault et Dacia en France se poursuit jusqu'en mars 2018.

L'activité CARSAT (Caisses de Retraites et de la Santé au Travail) qui était gérée auparavant chez Sérénia, a été reprise début 2015.

A partir du 1er janvier 2017, IMA Services reprend l'activité commerciale des clients non membres GIE IMH (gestion des services travaux, gestion de sinistres SURAVENIR, outil de chiffrage simplifié et cube ThéO).

Filiales et participations

Conformément aux dispositions des articles L 233-6 et L 233-15 du Code de commerce, nous vous informons qu'IMA Services n'a pris aucune participation dans des sociétés françaises en 2016.

Sociétés contrôlées

L'information concernant le contrôle par IMA Services d'autres sociétés au sens de l'article 233-3 du code de commerce est donnée dans le tableau des filiales et participations annexé au présent rapport.

Résultats économiques et financiers

Au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2016, l'exploitation s'est caractérisée par :

- un montant de produits d'exploitation de 30 579 K€ dont 29 981 K€ de chiffre d'affaires,
- un montant des charges d'exploitation de 30 601 K€. Elles comprennent 7 955 K€ de sous-traitance réalisée par IMA GIE.

Il en ressort un résultat d'exploitation à - 21 K€.

Compte tenu d'un résultat financier de - 4 K€, d'un résultat exceptionnel de 350 K€ et d'une charge d'Impôt Société de 33 K€, le résultat de l'exercice se solde par un bénéfice de 292 K€ net après impôt contre 342 K€ en 2015.

Au 31 décembre 2016, le total du bilan de la société s'élève à 15 069 K€.

Nous avons joint au présent rapport, le tableau des résultats prévus par l'article 148 du décret du 23 mars 1967, soit les 5 derniers exercices.

Présentation des comptes annuels

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2016, que nous soumettons à votre approbation, ont été établis conformément aux règles de présentation et aux méthodes d'évaluation prévues par la réglementation en vigueur.

Le bilan et le compte de résultat de l'exercice figurent en annexe.

Suivi des échéances des dettes fournisseurs

Conformément à la loi de Modernisation de l'Economie, la décomposition du solde des dettes fournisseurs au 31 décembre 2016 est donnée ci-dessous :

Solde	Echéance en nombre de jours après la date de clôture									
	Factures à échéance dépassée	15	30	35	40	45	50	55	60	>60
2 581 K€ au 31/12/2015	1 718		863							
1 591 K€ au 31/12/2016	566		1 025							

Affectation du résultat

Nous vous proposons d'affecter le bénéfice de l'exercice s'élevant à 291 952,27 euros de la manière suivante :

Origine :

Report à nouveau antérieur	370 493,82 €
Résultat bénéficiaire de l'exercice	291 952,27 €
Soit un bénéfice distribuable de	662 446,09 €

Affectation :

A titre de dividendes	0 €
A la réserve légale	14 598 €
Solde en report à nouveau, soit un montant de	647 848,09 €
Soit un total affecté	662 446,09 €

Rappel des dividendes distribués

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

Dépenses non déductibles fiscalement

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

Observations du Comité d'Entreprise

Les dispositions de l'article L 2323-8 du Code du travail ne sont pas applicables à la société en l'absence de Comité d'Entreprise.

Contrôle des Commissaires aux comptes

Le Commissaire aux comptes a procédé aux contrôles et vérifications prévus par la loi. Son opinion sur les comptes annuels est consignée dans son rapport.

Situation des mandats des commissaires aux comptes

Les mandats des commissaires aux comptes Groupe Y Audit (titulaire) et Arnaud MOYON (suppléant) expirent en 2018. Le renouvellement interviendra lors de l'Assemblée Générale qui statuera sur les comptes de l'exercice clos en 2017.

Tableau des résultats des cinq derniers exercices

Un tableau détaillé des résultats financiers de la société au cours des cinq derniers exercices est joint au rapport de gestion

Exercice	2016	2015	2014	2013	2012
Capital en fin d'exercice					
Capital social	3 553 330	1 552 562	1 552 562	3 051 683	1 045 097
Nombre d'actions	1 045 097	1 045 097	1 045 097	1 045 097	1 045 097
Opérations et résultats					
Chiffre d'affaires hors taxes	29 981 088	25 128 797	19 484 127	10 488 301	9 493 537
Résultat avant impôt, participation, dot. et reprises, amortissements et provisions	-20 964	-32 401	-162 402	-413 436	-1 720 071
Impôts sur les bénéfices	32 616	13 010	-67 459	-235 897	- 577 260
Dot. amortissements et provisions	62 334	113 310	132 987	118 015	60 757
Résultat net	291 952	341 713	121 404	-295 554	-1 203 568
Résultat distribué	0	0	0	0	0
Résultat par action					
Résultat après impôt, participation, avant dot. amortissements, provisions	-0,051	-0,043	-0,117	-0.17	-1,65
Résultat après impôt, participation, dot. amortissement et provisions	0,279	0,327	0,116	-0.28	-1,15
Dividende attribué	0	0	0	0	0
Personnel					
Effectifs	0	0	0	0	0
Masse salariale	0	0	0	0	0
Sommes versées en avantages sociaux (sécurité sociale, œuvres sociales...)	0	0	0	0	0

Le Président



- 1- Bilan
- 2- Compte de résultat
- 3- Annexe aux comptes



Comptes **2016**

IMA Services



1- Bilan



Comptes **2016**

IMA Services

Désignation : IMA SERVICES
 Adresse : 118 avenue de Paris 79000 NIORT
 N°SIRET : 43033655200012

Durée N : 12
 Durée N-1 : 12

Rubriques		Montant brut	Amort. Prov.	31/12/2016	31/12/2015
Capital souscrit non appelé	I AA				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
Frais d'établissement	AB		AC		
Frais de développement	CX		CQ		
Concessions, brevets, droits similaires	AF	376 932	AG	19 225	55 191
Fonds commercial (1)	AH	1	AI	1	1
Autres immobilisations incorporelles	AJ	573 069	AK	573 069	33 000
Avances, acomptes immob. Incorporelles	AL		AM		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
Terrains	AN		AO		
Constructions	AP		AQ		
Installations techniq., matériel, outillage	AR		AS		
Autres immobilisations corporelles	AT		AU		
Immobilisations en cours	AV		AW		
Avances et acomptes	AX		AY		
IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)					
Participations par mise en équivalence	CS		CT		
Autres participations	CU	1 777	CV	1 777	1 777
Créances rattachées à participations	BB		BC		
Autres titres immobilisés	BD		BE		
Prêts	BF		BG		
Autres immobilisations financières	BH		BI		
TOTAL II	BJ	951 780	BK	357 707	594 072
STOCKS ET EN-COURS					
Matières premières, approvisionnements	BL		BM		
En-cours de production de biens	BN		BO		
En-cours de production de services	BP		BQ		
Produits intermédiaires et finis	BR		BS		
Marchandises	BT		BU		
Avances, acomptes versés/commandes	BV	8 894	BW	8 894	
CREANCES					
Créances clients & cptes rattachés (3)	BX	12 763 836	BY	12 727 916	10 174 016
Autres créances (3)	BZ	1 375 650	CA	1 375 650	1 735 803
Capital souscrit et appelé, non versé	CB		CC		
DIVERS					
Valeurs mobilières de placement	CD		CE		
(dt actions propres)					
Disponibilités	CF	341 857	CG	341 857	53 253
COMPTES DE REGULARISATION					
Charges constatées d'avance (3)	CH	20 200	CI	20 200	
TOTAL III	CJ	14 510 437	CK	35 920	14 474 517
Frais émission d'emprunts à étaler	IV CM				
Primes rembours des obligations	V CM				
Ecart de conversion actif	VI CN	899		899	4 866
TOTAL PASSIF (partie visible)		19 463 116	19 463 116	19 463 116	19 463 116
Renvois: (1) droit bail N-1		(2) Part -1an immo.fin. N-1	CP	(3) Part à + 1 an [CR] N-1	
Clause réserv. propr. Immobilisations :		Stocks :		Créances :	

- 2 -	BILAN PASSIF	2051
-------	--------------	------

Désignation : IMA SERVICES

Rubriques		31/12/2016	31/12/2015
CAPITAUX PROPRES			
Capital social ou individuel (1) (dont versé : 3 553 331)	DA	3 553 331	1 552 563
Primes d'émission, de fusion, d'apport	DB		
Ecart de réévaluation (2) (dont écart d'équivalence : EK)	DC		
Réserve légale (3)	DD	96 623	4 000
Réserves statutaires ou contractuelles	DE		
Réserves réglementées (3) (dont rés. prov. cours	DF		
Autres réserves (dont achat d'œuvres orig.	DG		
Report à nouveau	DH	370 494	121 404
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	DI	291 952	341 713
Subventions d'investissements	DJ		
Provisions réglementées	DK		
TOTAL I	DL	4 312 400	2 019 680
AUTRES FONDS PROPRES			
Produits des émissions de titres participatifs	DM		
Avances conditionnées	DN		
TOTAL II	DO		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
Provisions pour risques	DP	899	354 200
Provisions pour charges	DQ		
TOTAL III	DR	899	354 200
DETTES (4)			
Emprunts obligataires convertibles	DS		
Autres emprunts obligataires	DT		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (5)	DU	34 350	37 981
Emprunts, dettes fin. divers (dont emp. participatifs	DV		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	DW		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	DX	6 543 782	4 902 513
Dettes fiscales et sociales	DY	2 010 515	2 903 910
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	DZ		
Autres dettes	EA	2 167 166	1 839 437
COMPTES DE REGULARISATION			
Produits constatés d'avance (4)	EB		
TOTAL IV	EC	10 755 812	9 683 841
Ecart de conversion passif	ED	377	186
TOTAL GENERAL (a+b+v)	EE	15 068 489	11 697 607

Renvois			
(1) Ecart de réévaluation incorporé au capital	1B		
- Réserve spéciale de réévaluation (1959)	1C		
(2) Dont	1D		
- Ecart de réévaluation libre	1E		
- Réserve de réévaluation (1976)	EF		
(3) Dont réserve réglementée des plus-values à long terme	EG		
(4) Dettes et produits constatés d'avance à moins d'1 an	EH	10 755 812	9 683 841
(5) Dont concours bancaires, soldes créditeurs de banque, CCP (balo)			37 981
Dettes à plus d'un an (balo)			
Dettes à moins d'un an (balo)			



2- Compte de résultat



Comptes **2016**
IMA Services

Désignation : IMA SERVICES

Rubriques	France		Exportation		31/12/2016		31/12/2015
Ventes de marchandises	FA		FB		FC		
Production - biens	FD		FE		FF		
vendue - services	FG	29 981 089	FH		FI	29 981 089	25 128 797
CHIFFRE D'AFFAIRES NET	FJ	29 981 089	FK		FL	29 981 089	25 128 797
Production stockée					FM		
Production immobilisée					FN	540 069	
Subventions d'exploitation					FO		
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges (9)					FP	54 566	151 029
Autres produits (1) (11)					FQ	3 596	110
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2)	I				FR	30 579 320	25 279 936
Achats de marchandises (y compris droits de douane)					FS		
Variation de stock (marchandises)					FT		
Achats matières premières, autres approvisionnements (et droits de douane)					FU		
Variations de stock (matières premières et approvisionnements)					FV		
Autres achats et charges externes (3) (6 bis)					FW	30 458 854	25 022 770
Impôts, taxes et versements assimilés					FX	11 058	11 582
Salaires et traitements					FY		
Charges sociales (10)					FZ		
DOTATIONS D'EXPLOITATION							
Sur immobilisations : - dotations aux amortissements					GA	35 966	57 879
- dotations aux provisions					GB		
Sur actif circulant : dotations aux provisions					GC	26 368	50 566
Pour risques et charges : dotations aux provisions					GD		4 866
Autres charges (12)					GE	68 291	127 183
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (4)	II				GF	30 600 538	25 274 845
1. RESULTAT D'EXPLOITATION (I - II)					GG	(21 218)	5 091
OPERATIONS EN COMMUN							
Bénéfice attribué ou perte transférée	III				GH		
Perte supportée ou bénéfice transféré	IV				GI		
PRODUITS FINANCIERS							
Produits financiers de participations (5)					GJ		
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)					GK		
Autres intérêts et produits assimilés (5)					GL		11 973
Reprises sur provisions et transferts de charges					GM	4 866	72
Différences positives de change					GN	12 152	19 449
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement					GO		
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	V				GP	17 018	31 494
Dotations financières aux amortissements et provisions					GQ	899	
Intérêts et charges assimilées (6)					GR	15	3 626
Différences négatives de change					GS	19 914	25 882
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					GT		
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	VI				GU	20 828	29 508
2. RESULTAT FINANCIER (V - VI)					GV	(3 810)	1 986
3. RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS (I - II + III - IV + V - VI)					GW	(25 029)	7 077

Désignation : IMA SERVICES

Rubriques			31/12/2016		31/12/2015	
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		HA	2 146		701	
Produits exceptionnels sur opérations en capital		HB				
Reprises sur provisions et transferts de charges		HC	349 334		349 333	
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS (7)	VII	HD	351 480		350 034	
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion (6 bis)		HE	1 883		2 389	
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		HF				
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		HG				
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (7)	VIII	HH	1 883		2 389	
4. RESULTAT EXCEPTIONNEL (VII - VIII)		HI	349 597		347 645	
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise	IX	HJ				
Impôts sur les bénéfices	X	HK	32 616		13 010	
TOTAL DES PRODUITS (I + III + V + VII)		HL	30 947 818		25 661 465	
TOTAL DES CHARGES (II + IV + VI + VIII + IX + X)		HM	30 655 866		25 319 752	
5. RESULTAT D'EXPLOITATION (TOTAL DES PRODUITS - TOTAL DES CHARGES)		HN	291 952		327 913	

Renvois				
(1) Dont produits nets partiels sur opérations à long terme		HO		
(2) Dont produits de locations immobilières		HY		
produits d'exploitation sur exercices antérieurs (8)	(balo)	1G		
(3) Dont : - Crédit-bail mobilier	(balo)	HP		
- Crédit-bail immobilier	(balo)	HQ		
(4) Dont charges d'exploitation sur exercices antérieurs (8)	(balo)	1H		
(5) Dont produits concernant les entreprises liées	(balo)	1J		
(6) Dont intérêts concernant les entreprises liées	(balo)	1K		3 614
(6bis) Dont dons faits aux organismes d'intérêt général (art.238 bis du CGI)		HX		
(9) Dont transferts de charges		A1		
(10) Dont cotisations pers. exploitant (13)		A2		
(11) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)		A3		
(12) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)		A4		
(13) Dont primes & cot.compl.perso. facultatives	A6			
obligatoires	A9			
(2) Produits nets et charges exceptionnels				
Au regard de la norme EDI-TDFC, veuillez saisir ces informations dans l'annexe " 2053 - Produits et charges exceptionnels ", présente dans la rubrique Complément EDI - TDFC.				
(3) Produits nets et charges exceptionnels				
Au regard de la norme EDI-TDFC, veuillez saisir ces informations dans l'annexe " 2053 - Produits et charges s'exercices ant. ", présente dans la rubrique Complément EDI - TDFC.				



3- Annexe aux comptes



Comptes **2016** IMA Services

Annexe aux comptes IMA Services

1- Faits caractéristiques de l'exercice

L'exercice 2016 a été marqué par :

- ✓ Le chiffre d'affaires augmente de 19 % en 2016. Il s'élève ainsi à 29 981 K€ au 31 décembre 2016 contre 25 129 K€ au 31 décembre 2015.

Le nombre de dossiers ouverts en 2016 est de 207 706 et a augmenté de 8,9 % du fait d'une progression des activités constructeur et urgence.

Le total de l'activité constructeur représente plus de 90 % de l'activité globale d'IMA Services.

- ✓ Les charges d'exploitation augmentent de 21 % en 2016 ; Elles s'élèvent à 30 601 K€ au 31 décembre 2016 contre 25 275 K€ au 31/12/2015.
Le résultat d'exploitation est négatif de 21 K€ en 2016 contre un résultat positif de 5 K€ en 2015.

- ✓ Le capital a été augmenté de 2 000 767,80 € par décision de l'Associé unique en date du 20 juin 2016, portant ainsi le capital social à 3 553 329,80 €. La valeur nominale des actions passe de 1,4856 € à 3,40 €.

- ✓ La Société a développé en 2016 un portail, appelé « e-santé » au travers duquel elle souhaite offrir, directement ou via des clients professionnels, des programmes d'accompagnement santé axés sur trois offres : la prévention, le suivi et l'accompagnement des maladies chroniques et la péri-hospitalisation.

La mise en service de ce projet est prévue courant 2017. Une production immobilisée est comptabilisée dans les comptes 2016 en immobilisation en-cours pour la part relative aux coûts de développement, soit 540K€.

2- Principes comptables et modes d'évaluation retenus

La présente annexe est établie conformément aux dispositions des articles L.123-12 et L.123-22 du Code de commerce.

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

- continuité d'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

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

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

BILAN ACTIF

2.1. Actif immobilisé

Les immobilisations sont évaluées conformément au Plan Comptable Général tel qu'il a été modifié par la réglementation sur les actifs y compris les règlements CRC 2002-10 et CRC 2004-6.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés sur la durée d'utilisation des biens.

Toutes les immobilisations sont amorties comptablement et fiscalement selon le mode linéaire.

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

2.1.1. Immobilisations incorporelles développées en interne

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

S'agissant des projets développés en interne, les étapes sont les suivantes :

Etape 1

- Identification des parties autonomes acquises sur le marché
- Identification des projets développés par des salariés d'IMA GIE pour le compte de la Société et/ou des prestataires informatiques externes
- Lotissement des projets chaque fois que des lots se distinguent du fait de dates de recettes ou de durées d'utilisation distinctes

Etape 2

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

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

Etape 3 : évaluation des composantes immobilisables des projets

• Phases

Pour chaque projet, seuls les coûts encourus sur certaines phases sont activables, la reprise de données restant en charges :

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

• Centres de coûts

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

Etape 4 : paramètres d'immobilisation

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

2.1.2. Autres immobilisations incorporelles

Les autres immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.
Elles comprennent des logiciels informatiques amortis sur une durée de 3 ans en mode linéaire.

2.1.3. Immobilisations corporelles

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

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

2.1.4. Immobilisations financières

Il s'agit de titres que notre société a l'intention de conserver durablement.
Ils sont représentatifs de parts de capital dans d'autres sociétés du Groupe IMA.
Leur détention n'est pas directement liée à l'activité de la société. Ils sont comptabilisés à leur coût d'acquisition.

2.2. Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

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

2.3. Valeurs mobilières de placement

Non applicable pour la société.

2.4. Comptes de régularisation actif

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

BILAN PASSIF

2.5. Capitaux propres

Le capital social à la clôture de l'exercice s'élève à 3 553 330 euros et est constitué de 1 045 097 actions d'une valeur nominale égale à 3,40 euro.

2.6. Provisions

La provision pour pertes à terminaison (1 048 K€), constituée en 2011, a été reprise pour 1/3 en 2016, soit 349 K€ conformément au plan de reprise. Le solde du compte de provision s'élève à 0 K€ au 31/12/2016.

2.7. Dettes financières

Les dettes sont enregistrées pour leur valeur nominale de remboursement.

Dans le cas de notre société, les dettes financières sont essentiellement des soldes créditeurs de banques.

2.8. Hors bilan

La société n'a souscrit ni reçu aucun engagement.

2.9. Comptes de régularisation passif

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

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- Evénements marquants depuis la clôture de l'exercice

Aucun fait significatif n'est intervenu entre le 31 décembre et la date de rédaction du présent document.

5- Informations complémentaires sur le bilan

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

5.1. Actif immobilisé et créances rattachées

● Analyse des variations de certains postes d'actif immobilisé

Nature	Valeur brute début d'exercice	Acquisitions	Transfert	Cessions	Valeur brute fin d'exercice
Fonds commercial (*)					
Autres postes d'immobilisations incorporelles	377				377
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements, aménagements					
Matériel de bureau, informatique					
Mobilier					
Immobilisations en cours	33	540			573
Prêts et autres immobilisations financières	2				2
Total	412	540	0	0	952

(*) Le fonds commercial a été apporté par IMA SA pour la valeur de 1 euro symbolique

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

Nature	Montant début d'exercice	Dotations	Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles Constructions sur sol d'autrui Installations générales, agencements Matériel de bureau, informatique Mobilier	322	36		358
Total	322	36		358

5.2. État des échéances des créances

Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 14 169 K€, incluant 9K€ d'avances et acomptes versés sur commandes.

<u>Etat des créances</u>	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances clients	12 764	12 764	
Etat impôt sur les sociétés	1 177	1 177	
Groupe et Associés	2	2	
Débiteurs divers	197	197	
Charges constatées d'avance	20	20	
Total	14 160	14 160	

5.3. Autres créances

Eléments compris dans le tableau en 5.2.

5.4. Etat des échéances des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 10 756 K€. Toutes ont une échéance inférieure à 1 an.

ETAT DES DETTES	Montant brut	1 an au plus	Plus d'1 an, - 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunt et dettes auprès Etablissements de Crédit	32	32		
Fournisseurs et comptes rattachés	6 546	6 546		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	1 997	1 997		
Etat et autres collectivités	13	13		
Groupe et associés*	2 167	2 167		
Clients créditeurs	1	1		
Produits constatés d'avance				
Total	10 756	10 756		

(*) Dont cash pooling : 2 167 K€

5.5. Autres dettes

● Etat, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques

LIBELLES	31.12.16	31.12.15
Impôt sur les sociétés		
Charges à payer	13	13
Taxes collectées	1 997	2 891
Total	2 010	2 904

● Créiteurs divers nets

LIBELLES	31.12.16	31.12.15
Comptes courants des entreprises liées		
Dette d'intégration fiscale filiale	0	4
Fournisseurs	6 546	4 940
Charges à payer		
Total	6 546	4 944

6- Etats des placements et de la trésorerie

6.1. Centralisation de trésorerie

Les éléments présentés ci-après sont exprimés en 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 du 31 décembre 2016, apportés à la centralisation de la trésorerie, s'établit ainsi :

	Solde bancaire créditeur apporté à la centralisation de trésorerie
Société Générale	2 167 K€
Total	2 167 K€

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

Ces rémunérations ressortent comme suit pour l'exercice :

	Charges financières	Produits financiers
Exercice 2016	15 €	0 €

6.2. Placements

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

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

● Tableau des filiales et participations au 31 décembre 2016

Sociétés	Capital en K€	Autres capitaux propres en K€	% du capital détenu	Valeur brute en €	Valeur nette en €	Prêts avances consentis par IMA Services	Cautions avals donnés par IMA Services	CA HT ou primes brutes acquises de l'exercice	Résultat net comptable de l'exercice en K€	Dividendes encaissés par IMA Services en K€
A- Filiales et participations										
A1- 1 Filiales détenue à plus de 50 %										
A2- Autres participations										
A2-1 Sociétés d'assurance										
IMA Assurances (SA)	7 000	21 977	0,0001	10	10			54 023	6 527	
ASSURIMA (SA)	4 200	4 589	0,0002	10	10			9 955	847	
IMA Italia (SPA)	2 507	12 894	0,023	575	575			*21 261	*1 567	
IMA Iberica (SA)	5 430	4 192	0,013	710	710			8 252	239	
A2-2 Sociétés d'assistance										
Prestima (SRL)	2 623	1 082	0,007	272	272			8 699	474	
A2-3 SCI										
SCI Bellune	2020	4 228	0.01	200	200			4 600	816	

*Données non définitives

6.4. Placements et/ou opérations se rapportant à des entreprises liées et à des entreprises avec lesquelles existe un lien de participation

Montant concernant les entreprises en K€		
Postes	Liées	Avec lesquelles la société a un lien de participation
Avances et acomptes sur immobilisations		
Participations		
Créances rattachées à des participations		
Prêts		
Avances et acomptes versés sur commandes (actif circulant)		
Créances clients et comptes rattachés	838	
Autres créances	11	
Capital souscrit appelé non versé		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2733	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	2167	
Produits de participation		
Autres produits financiers		
Charges financières		

7- Informations complémentaires sur les autres postes du passif

7.1. Composition de l'actionnariat

Le capital social à la clôture de l'exercice est constitué de 1 045 097 actions d'une valeur nominale égale à 3,40 euro.

Il est détenu à 100 % par IMA SA.

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

7.2. Mouvements des fonds propres et réserves

Nature	31.12.15	Augmentation	Diminution	31.12.16
Capital	1 552	2001		3 553
Ecart réévaluations				
Réserve légale	4	93		97
Report à nouveau	121	249		370
Résultat de l'exercice 2015	342		342	0
Résultat de l'exercice 2016				292
Total	2019	2343	342	4312

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

La provision de 2011 pour risques et charges a été reprise, au 31/12/2016, à hauteur 349 K€. Elle est égale à fin 2016 à 0 K€.

Une provision pour pertes de change a été comptabilisée au 31 décembre 2016 pour 1 K€.

8- Autres informations sur les postes du bilan

● *Détail des charges à payer*

CHARGES A PAYER	31.12.16	31.12.15
DETTES FOURNISSEURS COMPTES RATTACHES		
Factures à recevoir	2 244	458
Honoraires Commissaires aux comptes	15	10
Autres frais généraux	532	83
Régularisation tarif	1 697	365
Factures à recevoir Sinistres	2 709	1 863
DETTES FISCALES ET SOCIALES		
Etat charges à payer	13	13
Organic		
Total	4 966	2 334

● *Détail des charges constatées d'avance*

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	31.12.16	31.12.15
CHARGES D'EXPLOITATION		
Charges constatées d'avance	20	
Total	20	0

● *Détail des produits à recevoir*

PRODUITS A RECEVOIR	31.12.16	31.12.15
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES		
Clients Factures à établir	6276	4 846
IMA GIE Factures à établir		
Total	6 276	4 846

● *Produits constatés d'avance*

Aucun produit constaté d'avance sur l'exercice.

● **Provisions inscrites au bilan**

Nature	31.12.15	Augmentation	Diminution	31.12.16
Provisions pour risques et charges	354	1	354	1
Provisions pour dépréciation de compte client	64	26	54	36
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	418	27	408	37

9- Engagements hors bilan

● **Engagements donnés**

Aucun engagement donné sur l'exercice.

● **Engagements reçus**

Aucun engagement reçu sur l'exercice.

10- Informations sur le compte de résultat

10.1. Commissions

Non applicable à la société.

10.2. Ventilation du chiffre d'affaires

LIBELLES	31.12.16	31.12.15
Déplacements	3 311	2 546
Constructeur	24 170	21 330
Services Habitat	2 176	866
Habitation	138	169
Autres	186	217
TOTAL	29 981	25 129

10.3. Entrées et sorties du portefeuille clients

Pas d'entrée ni de sortie significative sur l'exercice.

10.4. Production immobilisée

Il a été immobilisé 540K€ relatifs aux coûts de développement générés par le projet e-santé.

10.5. Ventilation des produits et des charges de placement

Non applicable à la société.

10.6. Ventilation des charges de personnel

L'activité d'IMA Services est sous traitée à IMA GIE et à IMH GIE.
IMA Services n'a pas de personnel.

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 sociétés

● Détermination du résultat fiscal

Résultat avant impôt société		294
Réintégrations		131
Provision pour risque non déductible	1	
Provisions créances douteuses	26	
Organic	13	
Quote-part résultat SCI Bellune	0	
Perte sur créances irrécouvrables	54	
Impôts non déductibles	32	
Réintégrations diverses	5	
Déductions		418
Provisions créances douteuses	52	
Provision pour perte à terminaison	349	
Organic	10	
Déductions diverses	7	
Résultat fiscal		7

● Calcul de l'impôt société (intégration fiscale)

Impôt à 33,33 % : $7 \times 33,33\% = 2$

● Calcul du résultat comptable après économie d'impôt

Résultat avant impôt	294
Impôt Société	2
Crédit impôt	0
Résultat après impôt	292

● **Ventilation de l'impôt sur les sociétés**

	Résultat avant impôt	Impôt	Résultat net
Opérations ordinaires	-55	2	-57
Opérations exceptionnelles	349	0	349
Total	294	2	292

● **Situation fiscale différée ou latente**

	Déductions - réintégrations fiscales			Impôt
	Début d'exercice	Variation	Fin d'exercice	
1. Décalage certains ou éventuels				
- Provisions pour dépréciations non déductibles temporairement	64	-24	40	13
- Charges non déductibles temporairement	364	-364	0	0
- Plus-values latentes imposées				
- Moins-values latentes déduites				
- Ecart de conversion passif				
- Ecart de conversion actif				
- Plus-values en instance d'imposition				
- Moins-values en instance d'imposition				
Total	428	-388	40	13
2. Eléments à imputer				
- Amortissements différés				
- Moins-values à long terme				
3. Eléments de taxation éventuelle				

● **Intégration fiscale**

La convention d'intégration fiscale avec IMA SA est applicable depuis le 1er janvier 2007.

Dans ce cadre, les filiales intégrées versent à IMA SA, société intégrante, le montant d'impôt dont elles auraient été redevables en l'absence d'intégration fiscale.

En cas de déficit fiscal, une subvention correspondant au montant négatif de l'impôt est reversée par IMA SA à la filiale intégrée.

Le Groupe fiscal IMA est donc régi selon les principes de neutralité définis par l'administration fiscale.

Les éléments de l'exercice clos le 31 décembre 2016 sont les suivants :

• Impôt comptabilisé	2
Impôt à payer	<u>0</u>
Différence	2
• Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	2
Impôt sans intégration fiscale	<u>2</u>
Différence	0
• Déicits reportables	Néant
• Impôts sur les bénéfices 2016	2
Impôt sur les sociétés (taux = 33,33 %)	/

10.9. Ventilation des produits et charges exceptionnels

● Produits exceptionnels

LIBELLES	31.12.16	31.12.15
Profits sur exercices antérieurs		
Autres produits exceptionnels	2	1
Reprise sur provisions	349	349
Cession immobilisations incorporelles		
Total	351	350

● Charges exceptionnelles

LIBELLES	31.12.16	31.12.15
Pertes sur exercices antérieurs		
Autres charges exceptionnelles	2	2
Dotation exceptionnelle aux provisions		
Total	2	2

11- Autres informations

11.1. Identité de la société consolidante

IMA Services et les autres filiales d'IMA SA forment un Groupe consolidé.

IMA Services est consolidée selon la méthode de l'intégration globale, IMA SA détenant directement ou indirectement 100% de son capital.

11.2. Personnel et dirigeants

Montant global des rémunérations allouées aux personnes titulaires d'un mandat social : la société, sans personnel, ne verse pas de rémunération.

11.3. Informations diverses

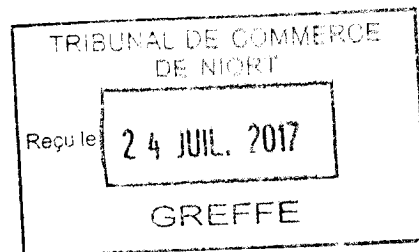
IMA SA détient IMA Services à 100 %.

Dénomination sociale	Inter Mutuelles Assurances SA
Forme	Société Anonyme à Directoire
Siège social	118 avenue de Paris – 79000 NIORT
Capital social	31 407 216 euros
Identifiant	RCS NIORT N°320 281 025

INTER MUTUELLES ASSISTANCE SERVICES
Société par actions simplifiée
Capital : 3 553 329 euros
Siège social : 118 avenue de Paris – 79 000 NIORT
430 336 552 RCS NIORT

**PROCES-VERBAL DES DECISIONS
DE L'ASSOCIE UNIQUE DU 19 JUIN 2017**

Extrait



.../...

PREMIERE DECISION

L'Associé Unique, connaissance prise du rapport de gestion et du rapport du Commissaire aux comptes sur l'exercice clos le 31 décembre 2016, approuve le rapport de gestion, 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 le bénéfice de l'exercice s'élevant 291 952,27 euros de la manière suivante :

Origine :

Report à nouveau antérieur	370 493,82 €
Résultat bénéficiaire de l'exercice	<u>291 952,27 €</u>
Soit un bénéfice distribuable de	662 446,09 €

Affectation :

A titre de dividendes	0 €
A la réserve légale	14 598 €
Solde en report à nouveau, soit un montant de	<u>647 848,09 €</u>
Soit un total affecté	662 446,09 €

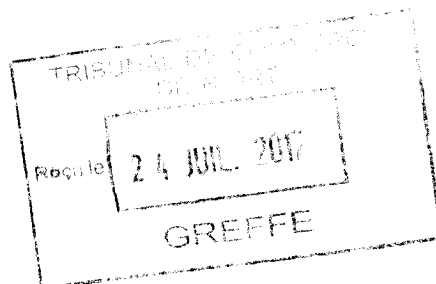
Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code Général des Impôts, il est précisé qu'il n'a pas été distribué de dividendes au titre des trois derniers exercices.

.../....

Certifié conforme
A Niort, le 7 juillet 2017

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Claude SARCIA'.

Claude SARCIA
Représentant IMA SA, Président



Exercice clos le 31 décembre **2016**

RAPPORT

DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

S.A.S.U. INTER MUTUELLES ASSISTANCE SERVICES

118, Avenue de Paris
79000 NIORT

S.A.S.U. INTER MUTUELLES ASSISTANCE SERVICES**Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2016

A l'Associé Unique,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Associé Unique, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016, sur :

- le contrôle des comptes annuels de la société **INTER MUTUELLES ASSISTANCE SERVICES**, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

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

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

II - Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance l'élément suivant :

- Comme indiqué dans la note 2.1 de l'annexe, votre société développe en interne des logiciels.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre société, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables et des informations fournies dans les notes de l'annexe, et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion, exprimée dans la première partie de ce rapport.

III - Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

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

Fait à Niort, le 1^{er} juin 2017

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

GROUPE Y Audit



Christophe MALÉCOT

BILAN ACTIF

<i>Rubriques</i>	<i>Montant Brut</i>	<i>Amortissements</i>	<i>31/12/2016</i>	<i>31/12/2015</i>
Capital souscrit non appelé				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et développement				
Concessions, brevets et droits similaires	376 932	357 707	19 225	55 191
Fonds commercial	1		1	1
Autres	33 000		33 000	33 000
Immobilisations incorporelles en cours	540 069		540 068	
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel, outillage				
Autres				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Participations par mise en équivalence				
Autres participations	1 777		1 777	1 777
Créances rattachées à des participations				
Titres immobilisés de l'activité portefeuille				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
ACTIF IMMOBILISE	951 780	357 707	594 072	89 970
STOCKS ET EN-COURS				
Matières premières, approvisionnements				
En-cours de production de biens				
En-cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
Avances et acomptes versés sur commandes	8 894		8 894	
CREANCES				
Créances clients et comptes rattachés	12 763 836	35 920	12 727 915	10 174 016
Autres	1 375 650		1 375 650	1 735 803
Capital souscrit et appelé, non versé				
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT				
Actions propres				
Autres titres				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	341 857		341 857	53 253
Charges constatées d'avance	20 200		20 200	
ACTIF CIRCULANT	14 510 437	35 920	14 474 517	11 963 071
Primes d'émission d'emprunts à étaler				
Primes de remboursement des emprunts				
Ecart de conversion actif	899		899	4 866
TOTAL GENERAL	15 463 116	393 627	15 069 488	12 057 907

BILAN PASSIF

<i>Rubriques</i>	<i>31/12/2016</i>	<i>31/12/2015</i>
Capital	3 553 331	1 552 563
Primes d'émission, de fusion, d'apport		
Ecarts de réévaluation		
Ecart d'équivalence		
Réserve légale	96 623	4 000
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	370 493	121 404
RESULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	291 951	341 713
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	4 312 400	2 019 680
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques	899	354 200
Provisions pour charges		
PROVISIONS	899	354 200
DETTES FINANCIERES		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	31 981	37 981
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
DETTES D'EXPLOITATION		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	6 546 150	4 902 513
Dettes fiscales et sociales	2 010 515	2 903 910
DETTES DIVERSES		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	2 167 165	1 839 437
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
DETTES	10 755 812	9 683 841
Ecarts de conversion passif	377	186
TOTAL GENERAL	15 069 488	12 057 907

Résultat de l'exercice en centimes

291 952

Total du bilan en centimes

15 069 488

COMPTE DE RESULTAT (en liste)

<i>Rubriques</i>	<i>France</i>	<i>Exportation</i>	<i>31/12/2016</i>	<i>31/12/2015</i>
Ventes de marchandises				
Production vendue de biens				
Production vendue de services	29 981 089		29 981 089	25 128 797
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	29 981 089		29 981 089	25 128 797
Production stockée				
Production immobilisée			540 069	
Produits nets partiels sur opérations à long terme				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions, transfert de charges			54 566	151 029
Autres produits			3 596	110
PRODUITS D'EXPLOITATION			30 579 320	25 279 936
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (et droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			30 458 854	25 022 770
Impôts, taxes et versements assimilés			11 058	11 582
Salaires et traitements				
Charges sociales				
DOTATIONS D'EXPLOITATION				
Sur immobilisations : dotations aux amortissements			35 966	57 879
Sur immobilisations : dotations aux dépréciations				
Sur actif circulant : dotations aux dépréciations			26 368	50 566
Dotations aux provisions				4 866
Autres charges			68 291	127 183
CHARGES D'EXPLOITATION			30 600 538	25 274 845
RESULTAT D'EXPLOITATION			(21 218)	5 091
QUOTE-PARTS DE RESULTAT SUR OPERATIONS FAITES EN COMMUN				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
PRODUITS FINANCIERS				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				11 973
Reprises sur dépréciations et provisions et transferts de charges			4 866	72
Différences positives de change			12 152	19 449
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
PRODUITS FINANCIERS			17 018	31 494
Dotations financières aux amortissements, dépréciations et provisions			899	
Intérêts et charges assimilées			15	3 626
Différences négatives de change			19 914	25 882
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
CHARGES FINANCIERES			20 828	29 508
RESULTAT FINANCIER			(3 810)	1 986
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS			(25 029)	7 077

COMPTE DE RESULTAT (suite)

<i>Rubriques</i>	<i>31/12/2016</i>	<i>31/12/2015</i>
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	2 146	701
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges	349 334	349 333
PRODUITS EXCEPTIONNELS	351 480	350 034
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	1 883	2 389
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements, dépréciations et provisions		
CHARGES EXCEPTIONNELLES	1 883	2 389
RESULTAT EXCEPTIONNEL	349 597	347 646
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	32 616	13 010
TOTAL DES PRODUITS	30 947 818	25 661 465
TOTAL DES CHARGES	30 655 866	25 319 752
BENEFICE OU PERTE	291 952	341 713

Annexe aux comptes IMA Services

1- Faits caractéristiques de l'exercice

L'exercice 2016 a été marqué par :

- ✓ Le chiffre d'affaires augmente de 19 % en 2016. Il s'élève ainsi à 29 981 K€ au 31 décembre 2016 contre 25 129 K€ au 31 décembre 2015.

Le nombre de dossiers ouverts en 2016 est de 207 706 et a augmenté de 8,9 % du fait d'une progression des activités constructeur et urgence.

Le total de l'activité constructeur représente plus de 90 % de l'activité globale d'IMA Services.

- ✓ Les charges d'exploitation augmentent de 21 % en 2016 ; Elles s'élèvent à 30 601 K€ au 31 décembre 2016 contre 25 275 K€ au 31/12/2015.
Le résultat d'exploitation est négatif de 21 K€ en 2016 contre un résultat positif de 5 K€ en 2015.

- ✓ Le capital a été augmenté de 2 000 767,80 € par décision de l'Associé unique en date du 20 juin 2016, portant ainsi le capital social à 3 553 329,80 €. La valeur nominale des actions passe de 1,4856 € à 3,40 €.

- ✓ La Société a développé en 2016 un portail, appelé « e-santé » au travers duquel elle souhaite offrir, directement ou via des clients professionnels, des programmes d'accompagnement santé axés sur trois offres : la prévention, le suivi et l'accompagnement des maladies chroniques et la péri-hospitalisation.

La mise en service de ce projet est prévue courant 2017. Une production immobilisée est comptabilisée dans les comptes 2016 en immobilisation en-cours pour la part relative aux coûts de développement, soit 540K€.

2- Principes comptables et modes d'évaluation retenus

La présente annexe est établie conformément aux dispositions des articles L.123-12 et L.123-22 du Code de commerce.

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

- continuité d'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre,
- indépendance des exercices,

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

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

BILAN ACTIF

2.1. Actif immobilisé

Les immobilisations sont évaluées conformément au Plan Comptable Général tel qu'il a été modifié par la réglementation sur les actifs y compris les règlements CRC 2002-10 et CRC 2004-6.

Les amortissements pour dépréciation sont calculés sur la durée d'utilisation des biens.

Toutes les immobilisations sont amorties comptablement et fiscalement selon le mode linéaire.

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

2.1.1. Immobilisations incorporelles développées en interne

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

S'agissant des projets développés en interne, les étapes sont les suivantes :

Etape 1

- Identification des parties autonomes acquises sur le marché
- Identification des projets développés par des salariés d'IMA GIE pour le compte de la Société et/ou des prestataires informatiques externes
- Lotissement des projets chaque fois que des lots se distinguent du fait de dates de recettes ou de durées d'utilisation distinctes

Etape 2

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

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

Etape 3 : évaluation des composantes immobilisables des projets

- Phases

Pour chaque projet, seuls les coûts encourus sur certaines phases sont activables, la reprise de données restant en charges :

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

- Centres de coûts

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

Etape 4 : paramètres d'immobilisation

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

2.1.2. Autres immobilisations incorporelles

Les autres immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition. Elles comprennent des logiciels informatiques amortis sur une durée de 3 ans en mode linéaire.

2.1.3. Immobilisations corporelles

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

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

2.1.4. Immobilisations financières

Il s'agit de titres que notre société a l'intention de conserver durablement. Ils sont représentatifs de parts de capital dans d'autres sociétés du Groupe IMA. Leur détention n'est pas directement liée à l'activité de la société. Ils sont comptabilisés à leur coût d'acquisition.

2.2. Créances

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

2.3. Valeurs mobilières de placement

Non applicable pour la société.

2.4. Comptes de régularisation actif

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

BILAN PASSIF

2.5. Capitaux propres

Le capital social à la clôture de l'exercice s'élève à 3 553 330 euros et est constitué de 1 045 097 actions d'une valeur nominale égale à 3,40 euro.

2.6. Provisions

La provision pour pertes à terminaison (1 048 K€), constituée en 2011, a été reprise pour 1/3 en 2016, soit 349 K€ conformément au plan de reprise. Le solde du compte de provision s'élève à 0 K€ au 31/12/2016.

2.7. Dettes financières

Les dettes sont enregistrées pour leur valeur nominale de remboursement.
Dans le cas de notre société, les dettes financières sont essentiellement des soldes créditeurs de banques.

2.8. Hors bilan

La société n'a souscrit ni reçu aucun engagement.

2.9. Comptes de régularisation passif

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

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- Evénements marquants depuis la clôture de l'exercice

Aucun fait significatif n'est intervenu entre le 31 décembre et la date de rédaction du présent document.

5- Informations complémentaires sur le bilan

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

5.1. Actif immobilisé et créances rattachées

● Analyse des variations de certains postes d'actif immobilisé

Nature	Valeur brute début d'exercice	Acquisitions	Transfert	Cessions	Valeur brute fin d'exercice
Fonds commercial (*)					
Autres postes d'immobilisations incorporelles	377				377
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements, aménagements					
Matériel de bureau, informatique					
Mobilier					
Immobilisations en cours	33	540			573
Prêts et autres immobilisations financières	2				2
Total	412	540	0	0	952

(*) Le fonds commercial a été apporté par IMA SA pour la valeur de 1 euro symbolique

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

Nature	Montant début d'exercice	Dotations	Reprises	Montant fin d'exercice
Autres immobilisations incorporelles Constructions sur sol d'autrui Installations générales, agencements Matériel de bureau, informatique Mobilier	322	36		358
Total	322	36		358

5.2. État des échéances des créances

Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 14 169 K€, incluant 9K€ d'avances et acomptes versés sur commandes.

<u>Etat des créances</u>	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances clients	12 764	12 764	
Etat impôt sur les sociétés	1 177	1 177	
Groupe et Associés	2	2	
Débiteurs divers	197	197	
Charges constatées d'avance	20	20	
Total	14 160	14 160	

5.3. Autres créances

Eléments compris dans le tableau en 5.2.

5.4. Etat des échéances des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 10 756 K€. Toutes ont une échéance inférieure à 1 an.

ETAT DES DETTES	Montant brut	1 an au plus	Plus d'1 an, - 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunt et dettes auprès Etablissements de Crédit	32	32		
Fournisseurs et comptes rattachés	6 546	6 546		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	1 997	1 997		
Etat et autres collectivités	13	13		
Groupe et associés*	2 167	2 167		
Clients créditeurs	1	1		
Produits constatés d'avance				
Total	10 756	10 756		

(*) Dont cash pooling : 2 167 K€

5.5. Autres dettes

● **Etat, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques**

LIBELLES	31.12.16	31.12.15
Impôt sur les sociétés		
Charges à payer	13	13
Taxes collectées	1 997	2 891
Total	2 010	2 904

● **Créditeurs divers nets**

LIBELLES	31.12.16	31.12.15
Comptes courants des entreprises liées		
Dette d'intégration fiscale filiale	0	4
Fournisseurs	6 546	4 940
Charges à payer		
Total	6 546	4 944

6- Etats des placements et de la trésorerie

6.1. Centralisation de trésorerie

Les éléments présentés ci-après sont exprimés en 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 du 31 décembre 2016, apportés à la centralisation de la trésorerie, s'établit ainsi :

	Solde bancaire créditeur apporté à la centralisation de trésorerie
Société Générale	2 167 K€
Total	2 167 K€

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

Ces rémunérations ressortent comme suit pour l'exercice :

	Charges financières	Produits financiers
Exercice 2016	15 €	0 €

6.2. Placements

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

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

● Tableau des filiales et participations au 31 décembre 2016

Sociétés	Capital en K€	Autres capitaux propres en K€	% du capital détenu	Valeur brute en €	Valeur nette en €	Prêts avances consentis par IMA Services	Cautions avals donnés par IMA Services	CA HT ou primes brutes acquises de l'exercice	Résultat net comptable de l'exercice en K€	Dividendes encaissés par IMA Services en K€
A- Filiales et participations										
A1- 1 Filiales détenue à plus de 50 %										
A2- Autres participations										
A2-1 Sociétés d'assurance										
IMA Assurances (SA)	7 000	21 977	0,0001	10	10			54 023	6 527	
ASSURIMA (SA)	4 200	4 589	0,0002	10	10			9 955	847	
IMA Italia (SPA)	2 507	12 894	0,023	575	575			*21 261	*1 567	
IMA Iberica (SA)	5 430	4 192	0,013	710	710			8 252	239	
A2-2 Sociétés d'assistance										
Prestima (SRL)	2 623	1 082	0,007	272	272			8 699	474	
A2-3 SCI										
SCI Bellune	2020	4 228	0,01	200	200			4 600	816	

*Données non définitives

6.4. Placements et/ou opérations se rapportant à des entreprises liées et à des entreprises avec lesquelles existe un lien de participation

Montant concernant les entreprises en K€		
Postes	Liées	Avec lesquelles la société a un lien de participation
Avances et acomptes sur immobilisations		
Participations		
Créances rattachées à des participations		
Prêts		
Avances et acomptes versés sur commandes (actif circulant)		
Créances clients et comptes rattachés	838	
Autres créances	11	
Capital souscrit appelé non versé		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2733	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	2167	
Produits de participation		
Autres produits financiers		
Charges financières		

7- Informations complémentaires sur les autres postes du passif

7.1. Composition de l'actionnariat

Le capital social à la clôture de l'exercice est constitué de 1 045 097 actions d'une valeur nominale égale à 3,40 euro.

Il est détenu à 100 % par IMA SA.

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

7.2. Mouvements des fonds propres et réserves

Nature	31.12.15	Augmentation	Diminution	31.12.16
Capital	1 552	2001		3 553
Ecart réévaluations				
Réserve légale	4	93		97
Report à nouveau	121	249		370
Résultat de l'exercice 2015	342		342	0
Résultat de l'exercice 2016				292
Total	2019	2343	342	4312

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

La provision de 2011 pour risques et charges a été reprise, au 31/12/2016, à hauteur 349 K€.
Elle est égale à fin 2016 à 0 K€.

Une provision pour pertes de change a été comptabilisée au 31 décembre 2016 pour 1 K€.

8- Autres informations sur les postes du bilan

● *Détail des charges à payer*

CHARGES A PAYER	31.12.16	31.12.15
DETTES FOURNISSEURS COMPTES RATTACHÉS		
Factures à recevoir	2 244	458
Honoraires Commissaires aux comptes	15	10
Autres frais généraux	532	83
Régularisation tarif	1 697	365
Factures à recevoir Sinistres	2 709	1 863
DETTES FISCALES ET SOCIALES		
Etat charges à payer	13	13
Organic		
Total	4 966	2 334

● *Détail des charges constatées d'avance*

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	31.12.16	31.12.15
CHARGES D'EXPLOITATION		
Charges constatées d'avance	20	
Total	20	0

● *Détail des produits à recevoir*

PRODUITS A RECEVOIR	31.12.16	31.12.15
CLIENTS ET COMPTES RATTACHÉS		
Clients Factures à établir	6276	4 846
IMA GIE Factures à établir		
Total	6 276	4 846

● *Produits constatés d'avance*

Aucun produit constaté d'avance sur l'exercice.

● Provisions inscrites au bilan

Nature	31.12.15	Augmentation	Diminution	31.12.16
Provisions pour risques et charges	354	1	354	1
Provisions pour dépréciation de compte client	64	26	54	36
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	418	27	408	37

9- Engagements hors bilan

● Engagements donnés

Aucun engagement donné sur l'exercice.

● Engagements reçus

Aucun engagement reçu sur l'exercice.

10- Informations sur le compte de résultat

10.1. Commissions

Non applicable à la société.

10.2. Ventilation du chiffre d'affaires

LIBELLES	31.12.16	31.12.15
Déplacements	3 311	2 546
Constructeur	24 170	21 330
Services Habitat	2 176	866
Habitation	138	169
Autres	186	217
TOTAL	29 981	25 129

10.3. Entrées et sorties du portefeuille clients

Pas d'entrée ni de sortie significative sur l'exercice.

10.4. Production immobilisée

Il a été immobilisé 540K€ relatifs aux coûts de développement générés par le projet e-santé.

10.5. Ventilation des produits et des charges de placement

Non applicable à la société.

10.6. Ventilation des charges de personnel

L'activité d'IMA Services est sous traitée à IMA GIE et à IMH GIE.
IMA Services n'a pas de personnel.

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 sociétés

● Détermination du résultat fiscal

Résultat avant impôt société		294
Réintégrations		131
Provision pour risque non déductible	1	
Provisions créances douteuses	26	
Organic	13	
Quote-part résultat SCI Bellune	0	
Perte sur créances irrécouvrables	54	
Impôts non déductibles	32	
Réintégrations diverses	5	
Déductions		418
Provisions créances douteuses	52	
Provision pour perte à terminaison	349	
Organic	10	
Déductions diverses	7	
Résultat fiscal		7

● Calcul de l'impôt société (intégration fiscale)

Impôt à 33,33 % : $7 \times 33,33\% = 2$

● Calcul du résultat comptable après économie d'impôt

Résultat avant impôt	294
Impôt Société	2
Crédit impôt	0
Résultat après impôt	292

● **Ventilation de l'impôt sur les sociétés**

	Résultat avant impôt	Impôt	Résultat net
Opérations ordinaires	-55	2	-57
Opérations exceptionnelles	349	0	349
Total	294	2	292

● **Situation fiscale différée ou latente**

	Déductions - réintégrations fiscales			Impôt
	Début d'exercice	Variation	Fin d'exercice	
1. Décalage certains ou éventuels				
- Provisions pour dépréciations non déductibles temporairement	64	-24	40	13
- Charges non déductibles temporairement	364	-364	0	0
- Plus-values latentes imposées				
- Moins-values latentes déduites				
- Ecart de conversion passif				
- Ecart de conversion actif				
- Plus-values en instance d'imposition				
- Moins-values en instance d'imposition				
Total	428	-388	40	13
2. Eléments à imputer				
- Amortissements différés				
- Moins-values à long terme				
3. Eléments de taxation éventuelle				

● **Intégration fiscale**

La convention d'intégration fiscale avec IMA SA est applicable depuis le 1er janvier 2007.

Dans ce cadre, les filiales intégrées versent à IMA SA, société intégrante, le montant d'impôt dont elles auraient été redevables en l'absence d'intégration fiscale.

En cas de déficit fiscal, une subvention correspondant au montant négatif de l'impôt est reversée par IMA SA à la filiale intégrée.

Le Groupe fiscal IMA est donc régi selon les principes de neutralité définis par l'administration fiscale.

Les éléments de l'exercice clos le 31 décembre 2016 sont les suivants :

• Impôt comptabilisé	2
Impôt à payer	<u>0</u>
Différence	2
• Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	2
Impôt sans intégration fiscale	<u>2</u>
Différence	0
• Déicits reportables	Néant
• Impôts sur les bénéfices 2016	2
Impôt sur les sociétés (taux = 33,33 %)	/

10.9. Ventilation des produits et charges exceptionnels

● Produits exceptionnels

LIBELLES	31.12.16	31.12.15
Profits sur exercices antérieurs		
Autres produits exceptionnels	2	1
Reprise sur provisions	349	349
Cession immobilisations incorporelles		
Total	351	350

● Charges exceptionnelles

LIBELLES	31.12.16	31.12.15
Pertes sur exercices antérieurs		
Autres charges exceptionnelles	2	2
Dotation exceptionnelle aux provisions		
Total	2	2

11- Autres informations

11.1. Identité de la société consolidante

IMA Services et les autres filiales d'IMA SA forment un Groupe consolidé.

IMA Services est consolidée selon la méthode de l'intégration globale, IMA SA détenant directement ou indirectement 100% de son capital.

11.2. Personnel et dirigeants

Montant global des rémunérations allouées aux personnes titulaires d'un mandat social : la société, sans personnel, ne verse pas de rémunération.

11.3. Informations diverses

IMA SA détient IMA Services à 100 %.

Dénomination sociale	Inter Mutuelles Assurances SA
Forme	Société Anonyme à Directoire
Siège social	118 avenue de Paris – 79000 NIORT
Capital social	31 407 216 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