

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 : 2000 B 00113
Numéro SIREN : 430 336 552
Nom ou dénomination : INTER MUTUELLES ASSISTANCE SERVICES

Ce dépôt a été enregistré le 18/07/2018 sous le numéro de dépôt 3106



IMA SERVICES

RAPPORT ANNUEL 2017

Certifié conforme,
Niort, le 3 juillet 2018

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 2017

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 2017 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 26 % en 2017. Il s'élève ainsi à 37 744 K€ au 31 décembre 2017 contre 29 981 K€ au 31 décembre 2016.

Le nombre de dossiers ouverts en 2017 est de 288 111 et a augmenté de 15 %. Cette progression s'explique principalement par :

- la progression de l'activité Groupe Renault (Renault/Dacia/Eurodrive) avec +5 352 dossiers,
- la progression de l'activité Peugeot / Citroën avec +26 563 dossiers par rapport à 2016,
- la progression de l'activité Monceau avec +892 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 2017 se répartit comme suit :

Nature	Nombre de dossiers		Répartition en %	
	2017	2016	2017	2016
Assistance Constructeurs France	138 864	131 832	48,20	52,55
Assistance Domicile	903	779	0,31	0,31
Assistance Habitation	240	228	0,08	0,09
Appels d'urgence*	129 327	105 351	44,89	41,99
Assistance Déplacement	15 446	12 057	5,36	4,81
Services à l'Habitat / Diag immo	3 331	643	1,16	0,26
Total	288 111	250 890	100,00	100,00

* Urgence : prise en compte des dossiers d'assistance localisée. Cette ligne inclut les dossiers d'urgence traités par les filiales du groupe [y compris pour l'année 2016 - dans le rapport de gestion 2016, l'urgence traitée en filiales était déduite]

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. Le lot 1 de ce projet a été mis en service en juin 2017, et le lot 2 en décembre 2017. Une production immobilisée est comptabilisée dans les comptes 2017 pour la part relative aux coûts de développement de l'exercice, soit 246K€.

La société développe également un portail pour le client Carcept Prévoyance, dont l'objet est la gestion de points de solidarité. Le lot 1 de ce portail est mis en service depuis juin 2017. Une production immobilisée est comptabilisée dans les comptes 2017 pour la part relative aux coûts de développement de l'exercice, soit 268K€.

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 a été réalisée courant 2017. Un dernier lot reste à développer en 2018 concernant l'application mobile de ce projet.

Un portail de gestion de points de solidarité a été développé pour le client Carcept Prévoyance. Les deux premiers lots sont en service, le troisième lot est prévu pour 2018.

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

Le partenariat des véhicules thermiques de Renault et Dacia en France est reconduit pour trois ans à partir d'avril 2018, renouvelable deux ans. Ce partenariat est élargi au groupe Nissan, avec une prévision d'activité pour 2018 de l'ordre de 26 000 dossiers.

Les contrats avec Peugeot France et PSA urgence (contrat paneuropéen) sont reconduits pour un an.

Depuis 2017, IMA Services a repris 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 2017.

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 2017, l'exploitation s'est caractérisée par :

- un montant de produits d'exploitation de 38 322 K€ dont 37 744 K€ de chiffre d'affaires,
- un montant des charges d'exploitation de 37 618 K€. Elles comprennent 9 594 K€ de sous-traitance réalisée par IMA GIE.

Il en ressort un résultat d'exploitation à +703 K€.

Compte tenu d'un résultat financier de - 48 K€, d'un résultat exceptionnel de 0 K€ et d'une charge d'impôt société de 250 K€, le résultat de l'exercice se solde par un bénéfice de 405 K€ net après impôt contre 292 K€ en 2016.

Au 31 décembre 2017, le total du bilan de la société s'élève à 19 127 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 2017, 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.

Délais de paiements

Conformément aux dispositions de l'arrêté du 20 mars 2017, les informations relatives aux délais de paiement à l'égard des fournisseurs et des clients sont les suivantes :

FACTURES <u>RECUES</u> NON REGLEES A LA DATE DE CLOTURE DE L'EXERCICE DONT LE TERME EST ECHU							FACTURES <u>EMISES</u> NON REGLEES A LA DATE DE CLOTURE DE L'EXERCICE DONT LE TERME EST ECHU							
0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)		0 jour (indicatif)	1 à 30 jours	31 à 60 jours	61 à 90 jours	91 jours et plus	Total (1 jour et plus)		
(A) Tranches de retard de paiement														
Nombre de factures concernées						5 838								272
Montant total des factures concernées (TTC)		574 783	90 133	64 355	14 835	744 107		2 003 859	416 749	252 150	309 978	2 982 736		
Pourcentage du montant total des achats de l'exercice (TTC)		1,2%	0,2%	0,1%	0,0%	1,6%								
Pourcentage du chiffre d'affaires de l'exercice (TTC)								4,3%	0,9%	0,5%	0,7%	6,4%		
(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées														
Nombres des factures exclues	4													
Montant total des factures exclues (TTC)	99 840													
(C) Délais de paiement de référence utilisés (contractuel ou délai légal - article L.441-6 ou article L.443-1 du code de commerce)														
Délais de paiement de référence utilisés pour le calcul des retards de paiement	Délais contractuels : 0 à 30 jours Délais légaux : 30 jours					Délais contractuels : 5 à 45 jours Délais légaux : 30 jours								

Les montants des factures ne sont pas diminués des paiements non imputés, ni des acomptes, avances de fonds ou avances permanentes. Les factures exclues correspondent aux litiges fournisseurs.

Affectation du résultat

Nous vous proposons d'affecter le bénéfice de l'exercice s'élevant à 405 191,98 euros de la manière suivante :

Origine :

Report à nouveau antérieur	647 848,09 €
Résultat bénéficiaire de l'exercice	405 191,98 €
Soit un bénéfice distribuable de	1 053 040,07 €

Affectation :

A titre de dividendes	0 €
A la réserve légale	20 260 €
Solde en report à nouveau, soit un montant de	1 032 780,07 €
Soit un total affecté	1 053 040,07 €

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	2017	2016	2015	2014	2013
Capital en fin d'exercice					
Capital social	3 553 330	3 553 330	1 552 562	1 552 562	3 051 683
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	37 744 469	29 981 088	25 128 797	19 484 127	10 488 301
Résultat avant impôt, participation, dot. et reprises, amortissements et provisions	757 821	-20 964	-32 401	-162 402	-413 436
Impôts sur les bénéfices	250 301	32 616	13 010	-67 459	-235 897
Dot. amortissements et provisions*	128 153	62 334	113 310	132 987	118 015
Résultat net	405 192	291 952	341 713	121 404	-295 554
Résultat distribué	0	0	0	0	0
Résultat par action					
Résultat après impôt, participation, avant dot. amortissements, provisions	0,486	-0,051	-0,043	-0,117	-0.17
Résultat après impôt, participation, dot. amortissement et provisions	0,388	0,279	0,327	0,116	-0.28
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
<i>*hors financiers</i>					

Le Président

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

Comptes 2017

IMA SERVICES



1- Bilan

Comptes 2017 IMA SERVICES



BILAN ACTIF

	2017			2016
	Brut	Amortissements Provisions	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	1 312 865	444 625	868 241	19 225
Fonds commercial	1		1	1
Autres immobilisations incorporelles	151 206		151 206	573 069
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<i>Total immobilisations incorporelles</i>	<i>1 464 072</i>	<i>444 625</i>	<i>1 019 448</i>	<i>592 295</i>
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
<i>Total immobilisations corporelles</i>				
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations	1 777		1 777	1 777
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
<i>Total immobilisations financières</i>	<i>1 777</i>		<i>1 777</i>	<i>1 777</i>
ACTIF IMMOBILISE	1 465 850	444 625	1 021 225	594 072
Stocks				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	96 425		96 425	
<i>Total des stocks</i>	<i>96 425</i>		<i>96 425</i>	
Créances				
Avances et acomptes versés sur commandes				8 894
Clients et comptes rattachés	16 614 325	51 286	16 563 039	12 727 916
Autres créances	1 406 496		1 406 496	1 375 650
Capital souscrit et appelé, non versé				
<i>Total des créances</i>	<i>18 020 821</i>	<i>51 286</i>	<i>17 969 535</i>	<i>14 112 460</i>
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :				
Disponibilités	35 680		35 680	341 857
Charges constatées d'avance	3 575		3 575	20 200
<i>Total disponibilités et divers</i>	<i>39 255</i>		<i>39 255</i>	<i>362 057</i>
ACTIF CIRCULANT	18 156 501	51 286	18 105 215	14 474 517
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif	943		943	899
TOTAL GENERAL	19 623 293	495 911	19 127 383	15 069 489

BILAN PASSIF

	2017	2016
Capital social ou individuel Dont versé : 3 553 331	3 553 331	3 553 331
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...		
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	111 221	96 623
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	647 848	370 494
Resultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	405 192	291 952
<i>Total situation nette</i>	<i>4 717 592</i>	<i>4 312 400</i>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	4 717 592	4 312 400
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques	943	899
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	943	899
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	39 511	31 981
Emprunts et dettes financières divers		
<i>Total dettes financières</i>	<i>39 511</i>	<i>31 981</i>
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 299 834	6 546 151
Dettes fiscales et sociales	2 616 477	2 010 515
<i>Total dettes d'exploitation</i>	<i>9 916 311</i>	<i>8 556 666</i>
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	4 388 103	2 167 166
<i>Total dettes diverses</i>	<i>4 388 103</i>	<i>2 167 166</i>
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance	63 552	
DETTES	14 407 477	10 755 812
Ecart de conversion passif	1 370	377
TOTAL GENERAL	19 127 383	15 069 489

2- Compte de résultat

Comptes 2017
IMA SERVICES



COMPTE DE RESULTAT

	2017			2016
	France	Export	Total	
Vente de marchandises				
Production vendue : - biens				
Production vendue : - services	37 744 469		37 744 469	29 981 089
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	37 744 469		37 744 469	29 981 089
Production stockée				
Production immobilisée			514 070	540 069
Subventions d'exploitation			35 300	
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			25 869	54 566
Autres produits			2 067	3 596
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION			38 321 776	30 579 320
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			37 364 433	30 458 854
<i>Total charges externes</i>			<i>37 364 433</i>	<i>30 458 854</i>
Impôts, taxes et versements assimilés			49 634	11 058
Charges de personnel				
Salaires et traitements				
Charges sociales				
<i>Total charges de personnel</i>				
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			86 917	35 966
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			41 235	26 368
Dotations aux provisions pour risques et charges				
<i>Total dotations d'exploitation</i>			<i>128 153</i>	<i>62 334</i>
Autres charges			76 118	68 291
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			37 618 338	30 600 538
RESULTAT D'EXPLOITATION			703 438	(21 218)
Opérations 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				
Reprises sur provisions et transferts de charges			899	4 866
Différences positives de change			18 047	12 152
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS			18 946	17 018
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions			943	899
Intérêts et charges assimilées			42	15
Différences négatives de change			66 002	19 914
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES			66 986	20 828
RESULTAT FINANCIER			(48 040)	(3 810)
RESULTAT COURANT			655 398	(25 029)

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	2017	2016
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	226	2 146
Produits exceptionnels sur opérations en capital	5	
Reprises sur provisions et transferts de charges		349 334
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	231	351 480
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	136	1 883
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	136	1 883
RESULTAT EXCEPTIONNEL	95	349 597
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	250 301	32 616
TOTAL DES PRODUITS	38 340 953	30 947 818
TOTAL DES CHARGES	37 935 761	30 655 866
BENEFICE ou PERTE	405 192	291 952

3- Annexe aux comptes

Comptes 2017
IMA SERVICES



Annexe aux comptes IMA Services

1- Faits caractéristiques de l'exercice

L'exercice 2017 a été marqué par :

- ✓ Le chiffre d'affaires augmente de 26 % en 2017. Il s'élève ainsi à 37 744 K€ au 31 décembre 2017 contre 29 891 K€ au 31 décembre 2016.

Le nombre de dossiers ouverts en 2017 est de 288 111 et a augmenté de 15% 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 23 % en 2017. Elles s'élèvent à 37 618 K€ au 31 décembre 2017 contre 30 601 K€ au 31/12/2016.
Le résultat d'exploitation est positif de 703 K€ en 2017 contre un résultat négatif de 21 K€ en 2016.
- ✓ 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 intervenue courant 2017. Le lot 3 correspondant à l'application mobile est en cours de développement avec une livraison prévisionnelle fin 2018.
- ✓ La Société a développé au cours de l'exercice un portail de gestion des points de solidarité pour le client Carcept Prévoyance. Les deux premiers lots ont été mis en service au cours de l'exercice, un troisième lot en cours de développement est prévu courant 2018.

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. 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 ;

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. Stocks et en-cours

A la clôture de l'exercice, l'actif comprend un stock de matériel destiné à la vente. Ces matériels sont valorisés au coût d'achat.

2.3. 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.

2.4. Valeurs mobilières de placement

Non applicable pour la société.

2.5. 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

2.6. 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.

2.7. Provisions

La société enregistre une provision pour risque à hauteur des écarts de conversion actif constatés à la clôture de l'exercice.

2.8. 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.

2.9. Hors bilan

La société n'a souscrit ni reçu aucun engagement.

2.10. 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 Constructions sur sol d'autrui Installations générales, agencements, aménagements Matériel de bureau, informatique Mobilier	377		936		1 313
Immobilisations en cours	573	514	-936		151
Prêts et autres immobilisations financières	2				2
Total	952	514	0	0	1 466

(*) 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	358	87		445
Total	358	87		445

5.2. Stocks

La Société a acheté pour 96K€ en fin d'exercice du matériel dans le cadre de l'activité « Cubes Th2o » qui doit démarrer en 2018. Ce matériel sera revendu aux clients en 2018. Au 31 décembre 2017, le matériel acheté et non distribué est constaté en stock à l'actif du bilan.

5.3. État des échéances des créances

Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 18 024 K€.

<u>Etat des créances</u>	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances clients	16 614	16 614	
Etat impôt sur les sociétés	1 102	1 102	
Groupe et Associés	0	0	
Débiteurs divers	304	304	
Charges constatées d'avance	4	4	
Total	18 024	18 024	

5.3. Autres créances

Éléments compris dans le tableau en 5.3.

5.4. Etat des échéances des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 14 407 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	39	39		
Fournisseurs et comptes rattachés	7 300	7 300		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	2 570	2 570		
Etat et autres collectivités	46	46		
Groupe et associés*	4 175	4 175		
Clients créditeurs	213	213		
Produits constatés d'avance	64	64		
Total	14 407	14 407		

(*) Dont cash pooling : 3947 K€

5.5. Autres dettes

● Etat, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques

LIBELLES	31.12.17	31.12.16
Impôt sur les sociétés		
Charges à payer	46	13
Taxes collectées	2 570	1 997
Total	2 616	2 010

● Créiteurs divers nets

LIBELLES	31.12.17	31.12.16
Comptes courants des entreprises liées		
Dette d'intégration fiscale filiale	0	0
Fournisseurs	7 300	6 546
Charges à payer		
Total	7 300	6 546

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 2017, apportés à la centralisation de la trésorerie, s'établit ainsi :

	Solde bancaire créditeur apporté à la centralisation de trésorerie
Société Générale	3 947 K€
Total	3 947 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 2017	0 €	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 2017

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	23 326	0,0001	10	10			61 922	3 248	
ASSURIMA (SA)	6 200	6 269	0,0002	10	10			13 371	1 680	
IMA Italia (SPA)	2 507	11 382	0,023	575	575			13 346	- 980	
IMA Iberica (SA)	5 430	4 690	0,013	710	710			8 916	498	
A2-2 Sociétés d'assistance										
Prestima (SRL)	2 623	1 473	0,007	272	272			11 922	391	
A2-3 SCI										
SCI Bellune	2020	5 218	0.01	200	200			4 576	465	

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	170	
Autres créances	96	
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	2 400	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	4 175	
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	31.12.16	Augmentation	Diminution	31.12.17
Capital	3 553			3 553
Ecart réévaluations				
Réserve légale	97	14		111
Report à nouveau	370	278		648
Résultat de l'exercice 2016	292		292	0
Résultat de l'exercice 2017				405
Total	4 312	292	292	4 717

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

Une provision pour pertes de change a été comptabilisée au 31 décembre 2017 pour 1 K€.

8- Autres informations sur les postes du bilan

● *Détail des charges à payer*

CHARGES A PAYER	31.12.17	31.12.16
DETTES FOURNISSEURS COMPTES RATTACHES		
Factures à recevoir	1 500	2 244
Honoraires Commissaires aux comptes	11	15
Autres frais généraux	110	532
Régularisation tarif	1 379	1 697
Factures à recevoir Sinistres	3 420	2 709
DETTES FISCALES ET SOCIALES		
Etat charges à payer	46	13
C3S/CFE		
Total	4 966	4 966

● *Détail des charges constatées d'avance*

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	31.12.17	31.12.16
CHARGES D'EXPLOITATION		
Charges constatées d'avance	4	20
Total	4	20

● *Détail des produits à recevoir*

PRODUITS A RECEVOIR	31.12.17	31.12.16
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES		
Clients Factures à établir	9 146	6 276
IMA GIE Factures à établir		
Total	9 146	6 276

● *Produits constatés d'avance*

Un produit constaté d'avance a été constaté sur l'exercice pour 64 K€.

● **Provisions inscrites au bilan**

Nature	31.12.16	Augmentation	Diminution	31.12.17
Provisions pour risques et charges	1	1	1	1
Provisions pour dépréciation de compte client	36	41	26	51
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	37	42	27	52

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	31.12.17	31.12.16
Déplacements	3 749	3 311
Constructeur	29 644	24 170
Domicile	1 984	2 176
Habitation	546	138
Autres	1 821	186
TOTAL	37 744	29 981

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 514K€ relatifs aux coûts de développement générés par les projets e-santé, et Carcept Prévoyance.

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		635
Réintégrations		97
Provision pour risque non déductible	1	
Provisions créances douteuses	41	
Organic C3S	26	
Quote-part résultat SCI Bellune	0	
Perte sur créances irrécouvrables	7	
Impôts non déductibles	20	
Réintégrations diverses	2	
Déductions		41
Provisions créances douteuses	26	
Organic C3S	13	
Déductions diverses	2	
Résultat fiscal		691

● Calcul de l'impôt société (intégration fiscale)

Impôt à 33,33 % : $691 \times 33,33\% = 230 \text{ K€}$

● Calcul du résultat comptable après économie d'impôt

Résultat avant impôt	635
Impôt Société	230
Crédit impôt	0
Résultat après impôt	405

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

	Résultat avant impôt	Impôt	Résultat net
Opérations ordinaires	691	230	405
Opérations exceptionnelles	0	0	0
Total	691	230	405

● **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	40	28	68	23
- Charges non déductibles temporairement				
- 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	40	28	68	23
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 2017 sont les suivants :

• Impôt comptabilisé	230
Impôt à payer	<u>0</u>
Différence	230
• Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	230
Impôt sans intégration fiscale	<u>230</u>
Différence	0
• Déficits reportables	Néant
• Impôts sur les bénéfices 2017	230
Impôt sur les sociétés (taux = 33,33 %)	/

10.9. Ventilation des produits et charges exceptionnels

● Produits exceptionnels

LIBELLES	31.12.17	31.12.16
Profits sur exercices antérieurs		
Autres produits exceptionnels		2
Reprise sur provisions		349
Cession immobilisations incorporelles		
Total	0	351

● Charges exceptionnelles

LIBELLES	31.12.17	31.12.16
Pertes sur exercices antérieurs		
Autres charges exceptionnelles		2
Dotation exceptionnelle aux provisions		
Total	0	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

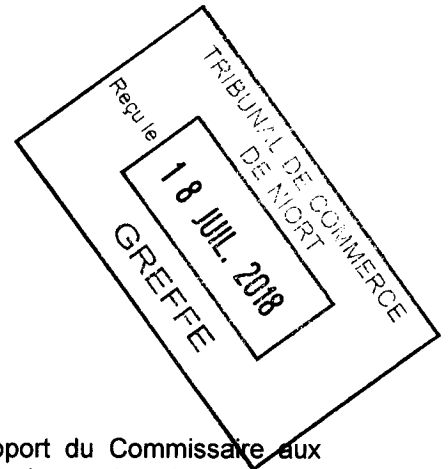
IMA SA détient IMA Services à 100 %.

Dénomination sociale	Inter Mutuelles Assistances 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 2018**

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 2017, 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 405 191,98 euros de la manière suivante :

Origine :

Report à nouveau antérieur	647 848,09 €
Résultat bénéficiaire de l'exercice	<u>405 191,98 €</u>
Soit un bénéfice distribuable de	1 053 040,07 €

Affectation :

A titre de dividendes	0 €
A la réserve légale	20 260,00 €
Solde en report à nouveau, soit un montant de	<u>1 032 780,07 €</u>
Soit un total affecté	1 053 040,07 €

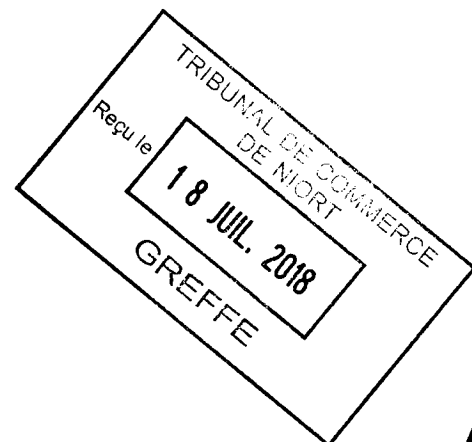
Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code Général des Impôts, il est précisé qu'il n'a pas été distribué de dividendes au titre des trois derniers exercices.

.../....

Certifié conforme
A Niort, le 3 juillet 2018

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

Claude SARCIA
Représentant IMA SA, Président



Exercice clos le 31 décembre **2017**

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 2017

À l'Associé Unique de la société IMA SERVICES,

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 IMA SERVICES relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2017, 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 qui nous sont applicables, sur la période du 1^{er} janvier 2017 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes.

GROUPE Y AUDIT

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

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

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

Justification des appréciations

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

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

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.

Vérification du rapport de gestion et des autres documents adressés à l'Associé Unique

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 autres documents adressés à l'Associé Unique sur la situation financière et les comptes annuels.

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 :

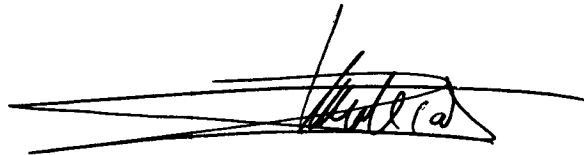
- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder 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 4 juin 2018

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

GROUPE Y Audit

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'MALÉCOT', is written over several horizontal lines.

Christophe MALÉCOT

BILAN ACTIF

	2017			2016
	Brut	Amortissements Provisions	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	1 312 865	444 625	868 241	19 225
Fonds commercial	1		1	1
Autres immobilisations incorporelles	151 206		151 206	573 069
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<i>Total immobilisations incorporelles</i>	<i>1 464 072</i>	<i>444 625</i>	<i>1 019 448</i>	<i>592 295</i>
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
<i>Total immobilisations corporelles</i>				
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations	1 777		1 777	1 777
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières				
<i>Total immobilisations financières</i>	<i>1 777</i>		<i>1 777</i>	<i>1 777</i>
ACTIF IMMOBILISE	1 465 850	444 625	1 021 225	594 072
Stocks				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	96 425		96 425	
<i>Total des stocks</i>	<i>96 425</i>		<i>96 425</i>	
Créances				
Avances et acomptes versés sur commandes				8 894
Clients et comptes rattachés	16 614 325	51 286	16 563 039	12 727 916
Autres créances	1 406 496		1 406 496	1 375 650
Capital souscrit et appelé, non versé				
<i>Total des créances</i>	<i>18 020 821</i>	<i>51 286</i>	<i>17 969 535</i>	<i>14 112 460</i>
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :				
Disponibilités	35 680		35 680	341 857
Charges constatées d'avance	3 575		3 575	20 200
<i>Total disponibilités et divers</i>	<i>39 255</i>		<i>39 255</i>	<i>362 057</i>
ACTIF CIRCULANT	18 156 501	51 286	18 105 215	14 474 517
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif	943		943	899
TOTAL GENERAL	19 623 293	495 911	19 127 383	15 069 489

BILAN PASSIF

	2017	2016
Capital social ou individuel Dont versé : 3 553 331	3 553 331	3 553 331
Primes d'émission, de fusion, d'apport ...		
Ecart de réévaluation		
Réserve légale	111 221	96 623
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	647 848	370 494
Resultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	405 192	291 952
<i>Total situation nette</i>	<i>4 717 592</i>	<i>4 312 400</i>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	4 717 592	4 312 400
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques	943	899
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	943	899
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	39 511	31 981
Emprunts et dettes financières divers		
<i>Total dettes financières</i>	<i>39 511</i>	<i>31 981</i>
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	7 299 834	6 546 151
Dettes fiscales et sociales	2 616 477	2 010 515
<i>Total dettes d'exploitation</i>	<i>9 916 311</i>	<i>8 556 666</i>
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	4 388 103	2 167 166
<i>Total dettes diverses</i>	<i>4 388 103</i>	<i>2 167 166</i>
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance	63 552	
DETTES	14 407 477	10 755 812
Ecart de conversion passif	1 370	377
TOTAL GENERAL	19 127 383	15 069 489

COMPTE DE RESULTAT

	2017			2016
	France	Export	Total	
Vente de marchandises				
Production vendue : - biens				
Production vendue : - services	37 744 469		37 744 469	29 981 089
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	37 744 469		37 744 469	29 981 089
Production stockée				
Production immobilisée			514 070	540 069
Subventions d'exploitation			35 300	
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			25 869	54 566
Autres produits			2 067	3 596
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION			38 321 776	30 579 320
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			37 364 433	30 458 854
<i>Total charges externes</i>			<i>37 364 433</i>	<i>30 458 854</i>
Impôts, taxes et versements assimilés			49 634	11 058
Charges de personnel				
Salaires et traitements				
Charges sociales				
<i>Total charges de personnel</i>				
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			86 917	35 966
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			41 235	26 368
Dotations aux provisions pour risques et charges				
<i>Total dotations d'exploitation</i>			<i>128 153</i>	<i>62 334</i>
Autres charges			76 118	68 291
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			37 618 338	30 600 538
RESULTAT D'EXPLOITATION			703 438	(21 218)
Opérations 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				
Reprises sur provisions et transferts de charges			899	4 866
Différences positives de change			18 047	12 152
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS			18 946	17 018
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions			943	899
Intérêts et charges assimilées			42	15
Différences négatives de change			66 002	19 914
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES			66 986	20 828
RESULTAT FINANCIER			(48 040)	(3 810)
RESULTAT COURANT			655 398	(25 029)

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	2017	2016
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	226	2 146
Produits exceptionnels sur opérations en capital	5	
Reprises sur provisions et transferts de charges		349 334
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	231	351 480
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	136	1 883
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	136	1 883
RESULTAT EXCEPTIONNEL	95	349 597
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	250 301	32 616
TOTAL DES PRODUITS	38 340 953	30 947 818
TOTAL DES CHARGES	37 935 761	30 655 866
BENEFICE ou PERTE	405 192	291 952

Annexe aux comptes IMA Services

1- Faits caractéristiques de l'exercice

L'exercice 2017 a été marqué par :

- ✓ Le chiffre d'affaires augmente de 26 % en 2017. Il s'élève ainsi à 37 744 K€ au 31 décembre 2017 contre 29 891 K€ au 31 décembre 2016.

Le nombre de dossiers ouverts en 2017 est de 288 111 et a augmenté de 15% 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 23 % en 2017. Elles s'élèvent à 37 618 K€ au 31 décembre 2017 contre 30 601 K€ au 31/12/2016.
Le résultat d'exploitation est positif de 703 K€ en 2017 contre un résultat négatif de 21 K€ en 2016.
- ✓ 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 intervenue courant 2017. Le lot 3 correspondant à l'application mobile est en cours de développement avec une livraison prévisionnelle fin 2018.
- ✓ La Société a développé au cours de l'exercice un portail de gestion des points de solidarité pour le client Carcept Prévoyance. Les deux premiers lots ont été mis en service au cours de l'exercice, un troisième lot en cours de développement est prévu courant 2018.

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. 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 ;

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. Stocks et en-cours

A la clôture de l'exercice, l'actif comprend un stock de matériel destiné à la vente. Ces matériels sont valorisés au coût d'achat.

2.3. 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.

2.4. Valeurs mobilières de placement

Non applicable pour la société.

2.5. 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

2.6. 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.

2.7. Provisions

La société enregistre une provision pour risque à hauteur des écarts de conversion actif constatés à la clôture de l'exercice.

2.8. 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.

2.9. Hors bilan

La société n'a souscrit ni reçu aucun engagement.

2.10. 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		936		1 313
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements, aménagements					
Matériel de bureau, informatique					
Mobilier					
Immobilisations en cours	573	514	-936		151
Prêts et autres immobilisations financières	2				2
Total	952	514	0	0	1 466

(*) 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	358	87		445
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements				
Matériel de bureau, informatique				
Mobilier				
Total	358	87		445

5.2. Stocks

La Société a acheté pour 96K€ en fin d'exercice du matériel dans le cadre de l'activité « Cubes Th2o » qui doit démarrer en 2018. Ce matériel sera revendu aux clients en 2018. Au 31 décembre 2017, le matériel acheté et non distribué est constaté en stock à l'actif du bilan.

5.3. État des échéances des créances

Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 18 024 K€.

<u>Etat des créances</u>	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances clients	16 614	16 614	
Etat impôt sur les sociétés	1 102	1 102	
Groupe et Associés	0	0	
Débiteurs divers	304	304	
Charges constatées d'avance	4	4	
Total	18 024	18 024	

5.3. Autres créances

Eléments compris dans le tableau en 5.3.

5.4. Etat des échéances des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 14 407 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	39	39		
Fournisseurs et comptes rattachés	7 300	7 300		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	2 570	2 570		
Etat et autres collectivités	46	46		
Groupe et associés*	4 175	4 175		
Clients créditeurs	213	213		
Produits constatés d'avance	64	64		
Total	14 407	14 407		

(*) Dont cash pooling : 3947 K€

5.5. Autres dettes

● Etat, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques

LIBELLES	31.12.17	31.12.16
Impôt sur les sociétés		
Charges à payer	46	13
Taxes collectées	2 570	1 997
Total	2 616	2 010

● Créditeurs divers nets

LIBELLES	31.12.17	31.12.16
Comptes courants des entreprises liées		
Dette d'intégration fiscale filiale	0	0
Fournisseurs	7 300	6 546
Charges à payer		
Total	7 300	6 546

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 2017, apportés à la centralisation de la trésorerie, s'établit ainsi :

	Solde bancaire créditeur apporté à la centralisation de trésorerie
Société Générale	3 947 K€
Total	3 947 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 2017	0 €	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 2017

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	23 326	0,0001	10	10			61 922	3 248	
ASSURIMA (SA)	6 200	6 269	0,0002	10	10			13 371	1 680	
IMA Italia (SPA)	2 507	11 382	0,023	575	575			13 346	- 980	
IMA Iberica (SA)	5 430	4 690	0,013	710	710			8 916	498	
A2-2 Sociétés d'assistance										
Prestima (SRL)	2 623	1 473	0,007	272	272			11 922	391	

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	170	
Autres créances	96	
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	2 400	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	4 175	
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	31.12.16	Augmentation	Diminution	31.12.17
Capital	3 553			3 553
Ecart réévaluations				
Réserve légale	97	14		111
Report à nouveau	370	278		648
Résultat de l'exercice 2016	292		292	0
Résultat de l'exercice 2017				405
Total	4 312	292	292	4 717

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

Une provision pour pertes de change a été comptabilisée au 31 décembre 2017 pour 1 K€.

8- Autres informations sur les postes du bilan

● *Détail des charges à payer*

CHARGES A PAYER	31.12.17	31.12.16
DETTES FOURNISSEURS COMPTES RATTACHÉS		
Factures à recevoir	1 500	2 244
Honoraires Commissaires aux comptes	11	15
Autres frais généraux	110	532
Régularisation tarif	1 379	1 697
Factures à recevoir Sinistres	3 420	2 709
DETTES FISCALES ET SOCIALES		
Etat charges à payer	46	13
C3S/CFE		
Total	4 966	4 966

● *Détail des charges constatées d'avance*

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	31.12.17	31.12.16
CHARGES D'EXPLOITATION		
Charges constatées d'avance	4	20
Total	4	20

● *Détail des produits à recevoir*

PRODUITS A RECEVOIR	31.12.17	31.12.16
CLIENTS ET COMPTES RATTACHÉS		
Clients Factures à établir	9 146	6 276
IMA GIE Factures à établir		
Total	9 146	6 276

● *Produits constatés d'avance*

Un produit constaté d'avance a été constaté sur l'exercice pour 64 K€.

● **Provisions inscrites au bilan**

Nature	31.12.16	Augmentation	Diminution	31.12.17
Provisions pour risques et charges	1	1	1	1
Provisions pour dépréciation de compte client	36	41	26	51
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	37	42	27	52

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	31.12.17	31.12.16
Déplacements	3 749	3 311
Constructeur	29 644	24 170
Domicile	1 984	2 176
Habitation	546	138
Autres	1 821	186
TOTAL	37 744	29 981

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 514K€ relatifs aux coûts de développement générés par les projets e-santé, et Carcept Prévoyance.

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		635
Réintégrations		97
Provision pour risque non déductible	1	
Provisions créances douteuses	41	
Organic C3S	26	
Quote-part résultat SCI Bellune	0	
Perte sur créances irrécouvrables	7	
Impôts non déductibles	20	
Réintégrations diverses	2	
Déductions		41
Provisions créances douteuses	26	
Organic C3S	13	
Déductions diverses	2	
Résultat fiscal		691

● Calcul de l'impôt société (intégration fiscale)

Impôt à 33,33 % : $691 \times 33,1/3 \% = 230 \text{ K€}$

● Calcul du résultat comptable après économie d'impôt

Résultat avant impôt	635
Impôt Société	230
Crédit impôt	0
Résultat après impôt	405

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

	Résultat avant impôt	Impôt	Résultat net
Opérations ordinaires	691	230	405
Opérations exceptionnelles	0	0	0
Total	691	230	405

● **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	40	28	68	23
- Charges non déductibles temporairement				
- 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	40	28	68	23
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 2017 sont les suivants :

• Impôt comptabilisé	230
Impôt à payer	<u>0</u>
Différence	230
• Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	230
Impôt sans intégration fiscale	<u>230</u>
Différence	0
• Déficits reportables	Néant
• Impôts sur les bénéfices 2017	230
Impôt sur les sociétés (taux = 33,33 %)	/

10.9. Ventilation des produits et charges exceptionnels

● Produits exceptionnels

LIBELLES	31.12.17	31.12.16
Profits sur exercices antérieurs		
Autres produits exceptionnels		2
Reprise sur provisions		349
Cession immobilisations incorporelles		
Total	0	351

● Charges exceptionnelles

LIBELLES	31.12.17	31.12.16
Pertes sur exercices antérieurs		
Autres charges exceptionnelles		2
Dotation exceptionnelle aux provisions		
Total	0	2



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

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		635
Réintégrations		97
Provision pour risque non déductible	1	
Provisions créances douteuses	41	
Organic C3S	26	
Quote-part résultat SCI Bellune	0	
Perte sur créances irrécouvrables	7	
Impôts non déductibles	20	
Réintégrations diverses	2	
Déductions		41
Provisions créances douteuses	26	
Organic C3S	13	
Déductions diverses	2	
Résultat fiscal		691

● Calcul de l'impôt société (intégration fiscale)

Impôt à 33,33 % : $691 \times 33, \frac{1}{3} \% = 230 \text{ K€}$

● Calcul du résultat comptable après économie d'impôt

Résultat avant impôt	635
Impôt Société	230
Crédit impôt	0
Résultat après impôt	405

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

	Résultat avant impôt	Impôt	Résultat net
Opérations ordinaires	691	230	405
Opérations exceptionnelles	0	0	0
Total	691	230	405

● **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	40	28	68	23
- Charges non déductibles temporairement				
- 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	40	28	68	23
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 2017 sont les suivants :

• Impôt comptabilisé	230
Impôt à payer	<u>0</u>
Différence	230
• Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	230
Impôt sans intégration fiscale	<u>230</u>
Différence	0
• Déicits reportables	Néant
• Impôts sur les bénéfices 2017	230
Impôt sur les sociétés (taux = 33,33 %)	/

10.9. Ventilation des produits et charges exceptionnels

● Produits exceptionnels

LIBELLES	31.12.17	31.12.16
Profits sur exercices antérieurs		
Autres produits exceptionnels		2
Reprise sur provisions		349
Cession immobilisations incorporelles		
Total	0	351

● Charges exceptionnelles

LIBELLES	31.12.17	31.12.16
Pertes sur exercices antérieurs		
Autres charges exceptionnelles		2
Dotation exceptionnelle aux provisions		
Total	0	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