

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 25/07/2019 sous le numéro de dépôt 3309

Greffe du tribunal de commerce de NIORT



Documents comptables déposés en annexe du RCS

Dépôt :

Date de dépôt : 25/07/2019

Numéro de dépôt : 2019/3309

Déposant :

Nom/dénomination : INTER MUTUELLES ASSISTANCE SERVICES

Forme juridique : Société par actions simplifiée

N° SIREN : 430 336 552

N° gestion : 2000 B 00113



Signature



IMA SERVICES

RAPPORT ANNUEL 2018

Certifié conforme,
Niort le 1er juillet 2019

Claude SARCIA
Représentant IMA SA, Présidente





Signature

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 2018

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 2018 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 27 % en 2018. Il s'élève ainsi à 47 756 K€ au 31 décembre 2018 contre 37 744 K€ au 31 décembre 2017.

Le nombre de dossiers ouverts en 2018 est de 361 635 et a augmenté de 26 %. Cette progression s'explique principalement par :

- la progression de l'activité Groupe Renault (Renault/Dacia/Eurodrive) avec +7 311 dossiers,
- L'arrivée du client Nissan courant 2018, + 23852 dossiers,
- la progression de l'activité Peugeot / Citroën avec +37 677 dossiers par rapport à 2017,

L'activité des groupes Renault, Nissan 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 2018 se répartit comme suit :

Nature	Nombre de dossiers		Répartition en %	
	2018	2017	2018	2017
Assistance Constructeurs France	171 781	138 864	46,98	48,20
Assistance Domicile	860	903	0,24	0,31
Assistance Habitation	264	240	0,07	0,08
Appels d'urgence*	169 001	129 327	46,22	44,89
Assistance Déplacement	14 021	15 446	3,83	5,36
Services à l'Habitat / Diag immo	5 708	3 331	1,56	1,16
Total	361 635	288 111	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

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

Le projet « e-santé », développé depuis 2016 par la Société, continue de faire l'objet d'évolutions.

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

Les contrats avec Peugeot France et PSA urgence (uniquement France et Italie) sont reconduits pour cinq ans.

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 2018.

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 2018, l'exploitation s'est caractérisée par :

- un montant de produits d'exploitation de 47 876 K€ dont 47 756 K€ de chiffre d'affaires,
- un montant des charges d'exploitation de 47 347 K€. Elles comprennent 10 706 K€ de sous-traitance réalisée par IMA GIE.

Il en ressort un résultat d'exploitation à +530 K€.

Compte tenu d'un résultat financier de - 1 K€, d'un résultat exceptionnel de -63 K€ et d'une charge d'impôt société de 158 K€, le résultat de l'exercice se solde par un bénéfice de 308 K€ net après impôt contre 405 K€ en 2017.

Au 31 décembre 2018, le total du bilan de la société s'élève à 27 022 K€.

Nous avons joint au présent rapport, le tableau des résultats prévus par l'article R225-102 du code de commerce, soit les 5 derniers exercices.

Présentation des comptes annuels

Les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2018, 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						7 844						439
Montant total des factures concernées (TTC)		903 162	74 080	11 603	6 869	995 714		2 936 047	554 525	342 509	751 251	4 584 332
Pourcentage du montant total des achats de l'exercice (TTC)		1,5%	0,1%	0,0%	0,0%	1,7%						
Pourcentage du chiffre d'affaires de l'exercice (TTC)								5,1%	1,0%	0,6%	1,3%	8,0%
(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées												
Nombres des factures exclues	0											
Montant total des factures exclues (TTC)	-											
(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.

Affectation du résultat

Nous vous proposons d'affecter le bénéfice de l'exercice s'élevant à 308 340,02 euros de la manière suivante :

Origine :

Report à nouveau antérieur	1 032 780,07 €
Résultat bénéficiaire de l'exercice	<u>308 340,02 €</u>
Soit un bénéfice distribuable de	1 341 120,09 €

Affectation :

A titre de dividendes	0 €
A la réserve légale	15 417 €
Solde en report à nouveau, soit un montant de	<u>1 325 703,09 €</u>
Soit un total affecté	1 341 120,09 €

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

L'Associé Générale, statuant sur les comptes clos au 31 décembre 2017, a décidé de renouveler le mandat du Commissaire aux comptes titulaire, la société GROUPE Y Audit, pour une période de six exercices, soit jusqu'à l'issue des décisions de l'Associé Unique qui statuera sur les comptes de l'exercice clos en 2023.



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	2018	2017	2016	2015	2014
Capital en fin d'exercice					
Capital social	3 553 330	3 553 330	3 553 330	1 552 562	1 552 562
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	47 756 288	37 744 469	29 981 088	25 128 797	19 484 127
Résultat avant impôt, participation, dot. et reprises, amortissements et provisions	722 520	757 821	-20 964	-32 401	-162 402
Impôts sur les bénéfices	157 879	250 301	32 616	13 010	-67 459
Dot. amortissements et provisions*	298 150	128 153	62 334	113 310	132 987
Résultat net	308 340	405 192	291 952	341 713	121 404
Résultat distribué	0	0	0	0	0
Résultat par action					
Résultat après impôt, participation, avant dot. amortissements, provisions	0,540	0,486	-0,051	-0,043	-0,117
Résultat après impôt, participation, dot. amortissement et provisions	0,295	0,388	0,279	0,327	0,116
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



[Signature]

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



Comptes 2018 IMA SERVICES



8



Signature

1- Bilan



Comptes 2018 IMA SERVICES



9

BILAN ACTIF

	2018			2017
	Brut	Amortissements Provisions	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	1 330 759	550 650	780 109	868 241
Fonds commercial	1		1	1
Autres immobilisations incorporelles	42 500		42 500	151 206
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<i>Total immobilisations incorporelles</i>	<i>1 373 260</i>	<i>550 650</i>	<i>822 610</i>	<i>1 019 448</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	1 375 037	550 650	824 387	1 021 225
Stocks				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	90 804		90 804	96 425
<i>Total des stocks</i>	<i>90 804</i>		<i>90 804</i>	<i>96 425</i>
Créances				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Clients et comptes rattachés	23 874 345	38 257	23 836 088	16 563 039
Autres créances	1 852 649		1 852 649	1 406 496
Capital souscrit et appelé, non versé				
<i>Total des créances</i>	<i>25 726 994</i>	<i>38 257</i>	<i>25 688 737</i>	<i>17 969 535</i>
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :				
Disponibilités	418 119		418 119	35 680
Charges constatées d'avance				3 575
<i>Total disponibilités et divers</i>	<i>418 119</i>		<i>418 119</i>	<i>39 255</i>
ACTIF CIRCULANT	26 235 917	38 257	26 197 660	18 105 215
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif	427		427	943
TOTAL GENERAL	27 611 381	588 907	27 022 473	19 127 383

10



BILAN PASSIF

	2018	2017
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	131 481	111 221
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	1 032 780	647 848
Resultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	308 340	405 192
<i>Total situation nette</i>	<i>5 025 932</i>	<i>4 717 592</i>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	5 025 932	4 717 592
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques	427	943
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	427	943
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	137 493	39 511
Emprunts et dettes financières divers		
<i>Total dettes financières</i>	<i>137 493</i>	<i>39 511</i>
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 252 162	7 299 834
Dettes fiscales et sociales	3 556 922	2 616 477
<i>Total dettes d'exploitation</i>	<i>12 809 084</i>	<i>9 916 311</i>
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	45 175	
Autres dettes	8 963 654	4 388 103
<i>Total dettes diverses</i>	<i>9 008 829</i>	<i>4 388 103</i>
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance	40 517	63 552
DETTES	21 995 922	14 407 477
Ecart de conversion passif	192	1 370
TOTAL GENERAL	27 022 473	19 127 383



Signature

2- Compte de résultat



Comptes 2018 IMA SERVICES



12

COMPTE DE RESULTAT

	2018			2017
	France	Export	Total	
Vente de marchandises	18 765		18 765	
Production vendue : - biens				
Production vendue : - services	47 737 523		47 737 523	37 744 469
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	47 756 288		47 756 288	37 744 469
Production stockée				
Production immobilisée			49 316	514 070
Subventions d'exploitation				35 300
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			41 849	25 869
Autres produits			28 940	2 067
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION			47 876 393	38 321 776
Charges externes				
Achat de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)			16 767	
Achat de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			46 826 138	37 364 433
<i>Total charges externes</i>			<i>46 842 905</i>	<i>37 364 433</i>
Impôts, taxes et versements assimilés			44 485	49 634
Charges de personnel				
Salaires et traitements				
Charges sociales				
<i>Total charges de personnel</i>				
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			269 846	86 917
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			27 877	41 235
Dotations aux provisions pour risques et charges			427	
<i>Total dotations d'exploitation</i>			<i>298 150</i>	<i>128 153</i>
Autres charges			161 256	76 118
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			47 346 796	37 618 338
RESULTAT D'EXPLOITATION			529 596	703 438
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
Différences positives de change				18 047
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS				18 946
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions				943
Intérêts et charges assimilées			629	42
Différences négatives de change				66 002
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES			629	66 986
RESULTAT FINANCIER			(629)	(48 040)
RESULTAT COURANT			528 968	655 398

13



Signature

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	2018	2017
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		226
Produits exceptionnels sur opérations en capital	78 435	5
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	78 435	231
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		136
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	141 183	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	141 183	136
RESULTAT EXCEPTIONNEL	(62 748)	95
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	157 879	250 301
TOTAL DES PRODUITS	47 954 828	38 340 953
TOTAL DES CHARGES	47 646 488	37 935 761
BENEFICE ou PERTE	308 340	405 192





Signature

3- Annexe aux comptes



Comptes 2018 IMA SERVICES



15



Signature

Annexe aux comptes IMA Services

1- Faits caractéristiques de l'exercice

L'exercice 2018 a été marqué par :

- ✓ Le chiffre d'affaires augmente de 27 % en 2018. Il s'élève ainsi à 47 756 K€ au 31 décembre 2018 contre 37 744 K€ au 31 décembre 2017.

Le nombre de dossiers ouverts en 2018 est de 361 635 et a augmenté de 26% du fait de l'arrivée du nouveau client Nissan, et 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 26 % en 2018. Elles s'élèvent à 47 347 K€ au 31 décembre 2018 contre 37 618 K€ au 31/12/2017.
Le résultat d'exploitation est positif de 530 K€ en 2018 contre un résultat positif de 703 K€ en 2017.
- ✓ Le projet « e-santé », développé depuis 2016 par la Société, continue de faire l'objet d'évolutions.

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 et 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 ANC n°2014-03.

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

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

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 Mises au rebut	Valeur brute fin d'exercice
Fonds commercial (*)					
Autres postes d'immobilisations incorporelles	1 313	90	92	-164	1 331
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements, aménagements					
Matériel de bureau, informatique					
Mobilier					
Immobilisations en cours	151	5	-92	-22	42
Prêts et autres immobilisations financières	2				2
Total	1 466	95	0	-186	1 375

(*) 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	445	270	-164	551
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements				
Matériel de bureau, informatique				
Mobilier				
Total	445	270	-164	551

5.2. Stocks

Au 31 décembre 2018, le matériel acheté et non distribué, dans le cadre de l'activité « Cubes Th2o », est constaté en stock à l'actif du bilan et s'élève au 31.12.2018 à 91 K€.

5.3. État des échéances des créances

Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 25 727 K€.

<u>Etat des créances</u>	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances clients	23 874	23 874	
Etat taxe sur la valeur ajoutée	1 400	1 400	
Groupe et Associés	74	74	
Débiteurs divers	379	379	
Charges constatées d'avance	0	0	
Total*	25 727	25 727	

*dont les autres créances

5.4. Etat des échéances des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 21 996 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	138	138		
Fournisseurs et comptes rattachés	9 297	9 297		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	3 521	3 521		
Etat et autres collectivités	36	36		
Groupe et associés*	8 599	8 599		
Clients créditeurs	364	364		
Produits constatés d'avance	41	41		
Total	21 996	21 996		

(*) Dont cash pooling : 8 599K€

5.5. Autres dettes

● Etat, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques

LIBELLES	31.12.18	31.12.17
Impôt sur les sociétés		
Charges à payer	36	46
Taxes collectées	3 521	2 570
Total	3 557	2 616

● Créiteurs divers nets

LIBELLES	31.12.18	31.12.17
Comptes courants des entreprises liées		
Dette d'intégration fiscale filiale		
Fournisseurs	9 297	7 300
Charges à payer		
Total	9 297	7 300

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 2018, apportés à la centralisation de la trésorerie, s'établit ainsi :

	Solde bancaire créiteur apporté à la centralisation de trésorerie
Société Générale	8 599 K€
Total	8 599 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 2018	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 2018

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	27 570	0,0001	10	10			65 146	5 744	
ASSURIMA (SA)	6 200	8 061	0,0002	10	10			16 954	2 291	
IMA Italia (SPA)	2 507	10 597	0,023	575	575			19 884	- 1 124	
IMA Iberica (SA)	5 430	5 099	0,013	710	710			9 675	409	
A2-2 Sociétés d'assistance										
Prestima (SRL)	2 623	1 812	0,007	272	272			12 699	339	
A2-3 SCI										
SCI Bellune	2020	6 569	0.01	200	200			4 622	874	

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

Postes	Montant concernant les entreprises en K€	
	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	2 529	
Autres créances	229	
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	3 626	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	8 599	
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	31.12.17	Augmentation	Diminution	31.12.18
Capital	3 553			3 553
Ecart réévaluations				
Réserve légale	111	20		131
Report à nouveau	648	385		1 033
Résultat de l'exercice 2017	405		405	0
Résultat de l'exercice 2018		308		308
Total	4 717	713	405	5 025

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 2018 pour 0,5 K€.

8- Autres informations sur les postes du bilan

● *Détail des charges à payer*

CHARGES A PAYER	31.12.18	31.12.17
DETTES FOURNISSEURS COMPTES RATTACHES		
Factures à recevoir	4 773	1 500
Honoraires Commissaires aux comptes	7	11
Autres frais généraux	854	110
Régularisation tarif	428	1 379
Factures à recevoir Sinistres	3 484	3 420
DETTES FISCALES ET SOCIALES		
Etat charges à payer	36	46
C3S/CET		
Total	4 809	4 966

● *Détail des charges constatées d'avance*

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	31.12.18	31.12.17
CHARGES D'EXPLOITATION		
Charges constatées d'avance	0	4
Total	0	4

● *Détail des produits à recevoir*

PRODUITS A RECEVOIR	31.12.18	31.12.17
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES		
Clients Factures à établir	12 073	9 146
IMA GIE Factures à établir		
Total	12 073	9 146

● *Produits constatés d'avance*

Un produit constaté d'avance a été constaté sur l'exercice pour 41 K€.

● **Provisions inscrites au bilan**

Nature	31.12.17	Augmentation	Diminution	31.12.18
Provisions pour risques et charges	1	0	1	0
Provisions pour dépréciation de compte client	51	28	41	38
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	52	28	42	38

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	31.12.18	31.12.17
Déplacement	4 023	3 749
Constructeur	38 786	29 644
Domicile	3 647	1 984
Habitation	651	546
Autres	649	1 821
TOTAL	47 756	37 744

10.3. Entrées et sorties du portefeuille clients

L'appel d'offre Nissan /Infiniti a été remporté en 2018, avec un démarrage de l'activité client en avril 2018.

10.4. Production immobilisée

Il a été immobilisé 49K€ 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		438
Réintégrations		94
Provision pour risque non déductible	0	
Provisions créances douteuses	28	
Organic C3S	35	
Quote-part résultat SCI Bellune	0	
Perte sur créances irrécouvrables	2	
Impôts non déductibles	28	
Réintégrations diverses	1	
Déductions		69
Provisions créances douteuses	41	
Organic C3S	26	
Déductions diverses	2	
Résultat fiscal		463

● Calcul de l'impôt société (intégration fiscale)

Impôt à 28 % : $463 \times 28\% = 130$ K€

● Calcul du résultat comptable après économie d'impôt

Résultat avant impôt	438
Impôt Société	130
Crédit impôt	0
Résultat après impôt	308

● Ventilation de l'impôt sur les sociétés

	Résultat avant impôt	Impôt	Résultat net
Opérations ordinaires	501	148	353
Opérations exceptionnelles	-63	-18	-45
Total	438	130	308

● 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	68	-5	63	18
- 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	68	-5	63	18
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 2018 sont les suivants :

• Impôt comptabilisé	130	
Impôt à payer	<u>0</u>	
Différence	130	
• Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	130	
Impôt sans intégration fiscale	<u>130</u>	
Différence	0	
• Déicits reportables	Néant	
• Impôts sur les bénéfices 2018	130	
Impôt sur les sociétés (taux = 28 %)	/	

10.9. Ventilation des produits et charges exceptionnels

● Produits exceptionnels

LIBELLES	31.12.18	31.12.17
Profits sur exercices antérieurs		
Autres produits exceptionnels		
Reprise sur provisions		
Cession immobilisations incorporelles	78	
Total	78	0

● Charges exceptionnelles

LIBELLES	31.12.18	31.12.17
Pertes sur exercices antérieurs		
Autres charges exceptionnelles		
Dotation exceptionnelle aux provisions		
Valeur nette comptable d'éléments d'actifs	141	
Total	141	0

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	34 718 853 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 2019

EXTRAIT

Le 19 juin 2019, à 14 h.00 heures, dans les locaux d'IMA GIE, 37 rue de Bellune à Niort, la société Inter Mutuelles Assistance SA, Associé Unique d'Inter Mutuelles Assistance Services, a pris les décisions suivantes relatives à :

.../...

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 2018, 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 à 308 340,02 euros de la manière suivante :

Origine :

Report à nouveau antérieur	1 032 780,07 €
Résultat bénéficiaire de l'exercice	<u>308 340,02 €</u>
Soit un bénéfice distribuable de	1 341 120,09 €

Affectation :

A titre de dividendes	0,00 €
A la réserve légale	15 417,00 €
Solde en report à nouveau, soit un montant de	<u>1 325 703,09 €</u>
Soit un total affecté	1 341 120,09 €

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, Niort le 8 juillet 2019



L'Associé Unique
Inter Mutuelles Assistance S. A.
Représentée par Claude SARCIA

Exercice clos le 31 décembre **2018**

RAPPORT

DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

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

118, Avenue de Paris
79000 NIORT

www.groupey.fr

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

Exercice clos le 31 décembre 2018

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 2018, 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 2018 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.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

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

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

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

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

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

Les comptes annuels ont été arrêtés par le Président.

S.A.S.U. INTER MUTUELLES ASSISTANCE SERVICES
Exercice clos le 31 décembre 2018

2



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 ;



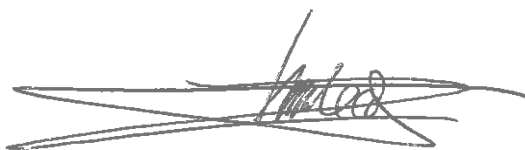
[Signature]

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

Niort, le 20 mai 2019

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

GROUPE Y Audit



Christophe MALÉCOT

S.A.S.U. INTER MUTUELLES ASSISTANCE SERVICES
Exercice clos le 31 décembre 2018

4

1 - Bilan



Comptes 2018 IMA SERVICES



9

BILAN ACTIF

	2018			2017
	Brut	Amortissements Provisions	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	1 330 759	550 650	780 109	868 241
Fonds commercial	1		1	1
Autres immobilisations incorporelles	42 500		42 500	151 206
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<i>Total immobilisations incorporelles</i>	<i>1 373 260</i>	<i>550 650</i>	<i>822 610</i>	<i>1 019 448</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	1 375 037	550 650	824 387	1 021 225
Stocks				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	90 804		90 804	96 425
<i>Total des stocks</i>	<i>90 804</i>		<i>90 804</i>	<i>96 425</i>
Créances				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Clients et comptes rattachés	23 874 345	38 257	23 836 088	16 563 039
Autres créances	1 852 649		1 852 649	1 406 496
Capital souscrit et appelé, non versé				
<i>Total des créances</i>	<i>25 726 994</i>	<i>38 257</i>	<i>25 688 737</i>	<i>17 969 535</i>
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :				
Disponibilités	418 119		418 119	35 680
Charges constatées d'avance				3 575
<i>Total disponibilités et divers</i>	<i>418 119</i>		<i>418 119</i>	<i>39 255</i>
ACTIF CIRCULANT	26 235 917	38 257	26 197 660	18 105 215
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif	427		427	943
TOTAL GENERAL	27 611 381	588 907	27 022 473	19 127 383

10



Signature

BILAN PASSIF

	2018	2017
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	131 481	111 221
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	1 032 780	647 848
Resultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	308 340	405 192
<i>Total situation nette</i>	<i>5 025 932</i>	<i>4 717 592</i>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	5 025 932	4 717 592
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques	427	943
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	427	943
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	137 493	39 511
Emprunts et dettes financières divers		
<i>Total dettes financières</i>	<i>137 493</i>	<i>39 511</i>
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	9 252 162	7 299 834
Dettes fiscales et sociales	3 556 922	2 616 477
<i>Total dettes d'exploitation</i>	<i>12 809 084</i>	<i>9 916 311</i>
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	45 175	
Autres dettes	8 963 654	4 388 103
<i>Total dettes diverses</i>	<i>9 008 829</i>	<i>4 388 103</i>
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance	40 517	63 552
DETTES	21 995 922	14 407 477
Ecart de conversion passif	192	1 370
TOTAL GENERAL	27 022 473	19 127 383

© Invoice - Tableau annexe



2- Compte de résultat



Comptes 2018 IMA SERVICES



12

COMPTE DE RESULTAT

	2018			2017
	France	Export	Total	
Vente de marchandises	18 765		18 765	
Production vendue : - biens				
Production vendue : - services	47 737 523		47 737 523	37 744 469
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	47 756 288		47 756 288	37 744 469
Production stockée				
Production immobilisée			49 316	514 070
Subventions d'exploitation				35 300
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			41 849	25 869
Autres produits			28 940	2 067
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION			47 876 393	38 321 776
Charges externes				
Achat de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)			16 767	
Achat de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)				
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			46 826 138	37 364 433
<i>Total charges externes</i>			<i>46 842 905</i>	<i>37 364 433</i>
Impôts, taxes et versements assimilés			44 485	49 634
Charges de personnel				
Salaires et traitements				
Charges sociales				
<i>Total charges de personnel</i>				
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			269 846	86 917
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			27 877	41 235
Dotations aux provisions pour risques et charges			427	
<i>Total dotations d'exploitation</i>			<i>298 150</i>	<i>128 153</i>
Autres charges			161 256	76 118
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			47 346 796	37 618 338
RESULTAT D'EXPLOITATION			529 596	703 438
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
Différences positives de change				18 047
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS				18 946
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions				943
Intérêts et charges assimilées			629	42
Différences négatives de change				66 002
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES			629	66 986
RESULTAT FINANCIER			(629)	(48 040)
RESULTAT COURANT			528 968	655 398

13


 Signature: *[Signature]*
 Date: *[Date]*

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	2018	2017
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		226
Produits exceptionnels sur opérations en capital	78 435	5
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	78 435	231
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		136
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	141 183	
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	141 183	136
RESULTAT EXCEPTIONNEL	(62 748)	95
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	157 879	250 301
TOTAL DES PRODUITS	47 954 828	38 340 953
TOTAL DES CHARGES	47 646 488	37 935 761
BENEFICE ou PERTE	308 340	405 192



3- Annexe aux comptes



Comptes 2018 IMA SERVICES



15

Annexe aux comptes IMA Services

1- Faits caractéristiques de l'exercice

L'exercice 2018 a été marqué par :

- ✓ Le chiffre d'affaires augmente de 27 % en 2018. Il s'élève ainsi à 47 756 K€ au 31 décembre 2018 contre 37 744 K€ au 31 décembre 2017.

Le nombre de dossiers ouverts en 2018 est de 361 635 et a augmenté de 26% du fait de l'arrivée du nouveau client Nissan, et 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 26 % en 2018. Elles s'élèvent à 47 347 K€ au 31 décembre 2018 contre 37 618 K€ au 31/12/2017.
Le résultat d'exploitation est positif de 530 K€ en 2018 contre un résultat positif de 703 K€ en 2017.

- ✓ Le projet « e-santé », développé depuis 2016 par la Société, continue de faire l'objet d'évolutions.

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 et 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 ANC n°2014-03.

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

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

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 Mises au rebut	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	1 313	90	92	-164	1 331
Immobilisations en cours	151	5	-92	-22	42
Prêts et autres immobilisations financières	2				2
Total	1 466	95	0	-186	1 375

(*) 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	445	270	-164	551
Total	445	270	-164	551

5.2. Stocks

Au 31 décembre 2018, le matériel acheté et non distribué, dans le cadre de l'activité « Cubes Th2o », est constaté en stock à l'actif du bilan et s'élève au 31.12.2018 à 91 K€.

5.3. État des échéances des créances

Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 25 727 K€.

<u>Etat des créances</u>	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances clients	23 874	23 874	
Etat taxe sur la valeur ajoutée	1 400	1 400	
Groupe et Associés	74	74	
Débiteurs divers	379	379	
Charges constatées d'avance	0	0	
Total*	25 727	25 727	

*dont les autres créances

5.4. Etat des échéances des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 21 996 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	138	138		
Fournisseurs et comptes rattachés	9 297	9 297		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	3 521	3 521		
Etat et autres collectivités	36	36		
Groupe et associés*	8 599	8 599		
Clients créditeurs	364	364		
Produits constatés d'avance	41	41		
Total	21 996	21 996		

(*) Dont cash pooling : 8 599K€

5.5. Autres dettes

● Etat, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques

LIBELLES	31.12.18	31.12.17
Impôt sur les sociétés		
Charges à payer	36	46
Taxes collectées	3 521	2 570
Total	3 557	2 616

● Créiteurs divers nets

LIBELLES	31.12.18	31.12.17
Comptes courants des entreprises liées		
Dette d'intégration fiscale filiale		
Fournisseurs	9 297	7 300
Charges à payer		
Total	9 297	7 300

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 2018, apportés à la centralisation de la trésorerie, s'établit ainsi :

	Solde bancaire créditeur apporté à la centralisation de trésorerie
Société Générale	8 599 K€
Total	8 599 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 2018	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 2018

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	27 570	0,0001	10	10			65 146	5 744	
ASSURIMA (SA)	6 200	8 061	0,0002	10	10			16 954	2 291	
IMA Italia (SPA)	2 507	10 597	0,023	575	575			19 884	- 1 124	
IMA Iberica (SA)	5 430	5 099	0,013	710	710			9 675	409	
A2-2 Sociétés d'assistance										
Prestima (SRL)	2 623	1 812	0,007	272	272			12 699	339	
A2-3 SCI										
SCI Bellune	2020	6 569	0.01	200	200			4 622	874	

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	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	2 529
Autres créances	229
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	3 626
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	
Autres dettes	8 599
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	31.12.17	Augmentation	Diminution	31.12.18
Capital	3 553			3 553
Ecart réévaluations				
Réserve légale	111	20		131
Report à nouveau	648	385		1 033
Résultat de l'exercice 2017	405		405	0
Résultat de l'exercice 2018		308		308
Total	4 717	713	405	5 025

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 2018 pour 0,5 K€.

8- Autres informations sur les postes du bilan

● *Détail des charges à payer*

CHARGES A PAYER	31.12.18	31.12.17
DETTES FOURNISSEURS COMPTES RATTACHES		
Factures à recevoir	4 773	1 500
Honoraires Commissaires aux comptes	7	11
Autres frais généraux	854	110
Régularisation tarif	428	1 379
Factures à recevoir Sinistres	3 484	3 420
DETTES FISCALES ET SOCIALES		
Etat charges à payer	36	46
C3S/CET		
Total	4 809	4 966

● *Détail des charges constatées d'avance*

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	31.12.18	31.12.17
CHARGES D'EXPLOITATION		
Charges constatées d'avance	0	4
Total	0	4

● *Détail des produits à recevoir*

PRODUITS A RECEVOIR	31.12.18	31.12.17
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES		
Clients Factures à établir	12 073	9 146
IMA GIE Factures à établir		
Total	12 073	9 146

● *Produits constatés d'avance*

Un produit constaté d'avance a été constaté sur l'exercice pour 41 K€.

● Provisions inscrites au bilan

Nature	31.12.17	Augmentation	Diminution	31.12.18
Provisions pour risques et charges	1	0	1	0
Provisions pour dépréciation de compte client	51	28	41	38
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	52	28	42	38

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	31.12.18	31.12.17
Déplacement	4 023	3 749
Constructeur	38 786	29 644
Domicile	3 647	1 984
Habitation	651	546
Autres	649	1 821
TOTAL	47 756	37 744

10.3. Entrées et sorties du portefeuille clients

L'appel d'offre Nissan /Infiniti a été remporté en 2018, avec un démarrage de l'activité client en avril 2018.

10.4. Production immobilisée

Il a été immobilisé 49K€ 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		438
Réintégrations		94
Provision pour risque non déductible	0	
Provisions créances douteuses	28	
Organic C3S	35	
Quote-part résultat SCI Bellune	0	
Perte sur créances irrécouvrables	2	
Impôts non déductibles	28	
Réintégrations diverses	1	
Déductions		69
Provisions créances douteuses	41	
Organic C3S	26	
Déductions diverses	2	
Résultat fiscal		463

● Calcul de l'impôt société (intégration fiscale)

Impôt à 28 % : $463 \times 28\% = 130 \text{ K€}$

● Calcul du résultat comptable après économie d'impôt

Résultat avant impôt	438
Impôt Société	130
Crédit impôt	0
Résultat après impôt	308

● Ventilation de l'impôt sur les sociétés

	Résultat avant impôt	Impôt	Résultat net
Opérations ordinaires	501	148	353
Opérations exceptionnelles	-63	-18	-45
Total	438	130	308

● 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	68	-5	63	18
- 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	68	-5	63	18
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 2018 sont les suivants :

• Impôt comptabilisé	130
Impôt à payer	<u>0</u>
Différence	130
• Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	130
Impôt sans intégration fiscale	<u>130</u>
Différence	0
• Déicits reportables	Néant
• Impôts sur les bénéfices 2018	130
Impôt sur les sociétés (taux = 28 %)	/

10.9. Ventilation des produits et charges exceptionnels

● Produits exceptionnels

LIBELLES	31.12.18	31.12.17
Profits sur exercices antérieurs		
Autres produits exceptionnels		
Reprise sur provisions		
Cession immobilisations incorporelles	78	
Total	78	0

● Charges exceptionnelles

LIBELLES	31.12.18	31.12.17
Pertes sur exercices antérieurs		
Autres charges exceptionnelles		
Dotation exceptionnelle aux provisions		
Valeur nette comptable d'éléments d'actifs	141	
Total	141	0

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	34 718 853 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



Signature