

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 06/08/2020 sous le numéro de dépôt 2930

Greffe du tribunal de commerce de NIORT



Documents comptables déposés en annexe du RCS

Dépôt :

Date de dépôt : 06/08/2020

Numéro de dépôt : 2020/2930

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 2019

Niort, le 30 juin 2020
Certifié conforme

Claude SARCIA
Représentant IMA SA, Président





Signature

INTER MUTUELLES ASSISTANCE SERVICES
Société par Actions Simplifiée
au capital de 3 553 331 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 2019

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 2019 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 22 % en 2019 Il s'élève ainsi 58 393 K€ au 31 décembre 2019 contre 47 756 K€ au 31 décembre 2018

Le nombre de dossiers ouverts en 2019 est de 456 125 et a augmenté de 26% du fait de l'arrivée des nouveaux clients Citroën, DS, et Opel, et d'une progression des activités 'constructeurs' et 'urgence'.

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

Le volume de dossiers ouverts en 2019 se répartit comme suit :

Nature	Nombre de dossiers		Répartition en %	
	2019	2018	2019	2018
Assistance Constructeurs France	237 127	171 781	51,99	46,98
Assistance Domicile	2 400	860	0,53	0,24
Assistance Habitation	322	264	0,07	0,07
Appels d'urgence*	195 882	169 001	42,94	46,22
Assistance Déplacement	13 723	14 021	3,01	3,83
Services à l'Habitat / Diag immo	6 671	5 708	1,46	1,56
Total	456 125	361 635	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. La société IMA Innovation, créée le 12 juillet 2018, ayant vocation à être propriétaire des outils informatiques innovants au sein du groupe IMA, il a été décidé de procéder à la cession à IMA Innovation des développements informatiques e-santé en date du 1^{er} octobre 2019.

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

Il est prévu une croissance de l'activité constructeur, notamment avec les contrats Citroën/DS/Opel qui se poursuivront sur une année pleine, et l'assistance véhicules électriques pour Nissan. La perte du contrat Sixt est prévue au 31/01/2020.

L'épidémie du coronavirus "covid-2019" se propage dans le monde entier depuis janvier 2020. Les impacts de cette crise sanitaire sur les comptes 2020 et ses conséquences sur le Groupe IMA ne sont pas encore connus à la date d'établissement du présent rapport.

Le Groupe a activé sa cellule de crise dès le développement de l'épidémie en Europe, et s'est organisé en interne afin d'assurer une continuité de service sur l'ensemble des territoires sur lequel il est implanté et où il exerce ses activités.

Le Groupe IMA surveille également ses expositions face à l'épidémie, et s'organise pour faire face aux impacts de la crise sanitaire sur ses activités et sur les conséquences économiques et financières.

Pour autant le Groupe ne se trouve pas en difficulté de trésorerie impliquant des ajustements importants dans l'information financière du présent rapport.

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 2019 .

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 2019, l'exploitation s'est caractérisée par :

- un montant de produits d'exploitation de 59 219 K€ dont 58 393 K€ de chiffre d'affaires,
- un montant des charges d'exploitation de 58 553 K€. Elles comprennent 15 815 K€ de sous-traitance réalisée par IMA GIE et 558 K€ de sous-traitance réalisée par IMA Habitat.

Il en ressort un résultat d'exploitation positif de 666 K€.

Compte tenu d'un résultat financier de 0 K€, d'un résultat exceptionnel de 65 K€ et d'une charge d'impôt sociétés de 226 K€, le résultat de l'exercice se solde par un bénéfice de 505 K€ net après impôt contre 308 K€ en 2018.

Au 31 décembre 2019, le total du bilan de la société s'élève à 28 118 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 2019, 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 RECUES NON REGLEES A LA DATE DE CLOTURE DE L'EXERCICE DONT LE TERME EST ECHU						FACTURES EMISES 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						10 782						1 121
Montant total des factures concernées (TTC)		1 195 860	113 872	20 471	76 102	1 406 306		3 281 960	356 554	160 419	696 731	4 495 665
Pourcentage du montant total des achats de l'exercice (TTC)		1,7%	0,2%	0,0%	0,1%	2,0%						
Pourcentage du chiffre d'affaires de l'exercice (TTC)								4,7%	0,5%	0,2%	1,0%	
(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées												
Nombre 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 505 067 euros de la manière suivante :

Origine :

Report à nouveau antérieur	1 325 703 €
Résultat bénéficiaire de l'exercice	<u>505 067 €</u>
Soit un bénéfice distribuable de	1 830 770 €

Affectation :

Dividendes	0 €
Réserve légale	25 253 €
Le solde en report à nouveau, soit un montant de	<u>1 805 517 €</u>
Soit un total affecté de	1 830 770 €

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 social et économique

Les dispositions de l'article L 225-105, al. 5 du Code de Commerce ne sont pas applicables à la société en l'absence de Comité social et économique.

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	2019	2018	2017	2016	2015
Capital en fin d'exercice					
Capital social	3 553 331	3 553 331	3 553 331	3 553 331	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	58 392 664	47 756 288	37 744 469	29 981 088	25 128 797
Résultat avant impôt, participation, dot. et reprises, amortissements et provisions	1 006 099	722 520	757 821	-20 964	-32 401
Impôts sur les bénéfices	225 822	157 879	250 301	32 616	13 010
Dot. amortissements et provisions*	315 629	298 150	128 153	62 334	113 310
Résultat net	505 067	308 340	405 192	291 952	341 713
Résultat distribué	0	0	0	0	0
Résultat par action					
Résultat après impôt, participation, avant dot. amortissements, provisions	0,747	0,540	0,486	-0,051	-0,043
Résultat après impôt, participation, dot. amortissement et provisions	0,483	0,295	0,388	0,279	0,327
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 2019 IMA SERVICES



8



Signature

1- Bilan



Comptes 2019 IMA SERVICES



9



BILAN ACTIF

	2019			2018
	Brut	Amortissements Provisions	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	519 330	489 794	29 537	780 109
Fonds commercial (1)	1		1	1
Autres immobilisations incorporelles				42 500
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<i>Total immobilisations incorporelles</i>	<i>519 331</i>	<i>489 794</i>	<i>29 538</i>	<i>822 610</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 (2)				
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	521 109	489 794	31 315	824 387
Stocks				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	36 586		36 586	90 804
<i>Total des stocks</i>	<i>36 586</i>		<i>36 586</i>	<i>90 804</i>
Créances (3)				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Clients et comptes rattachés	25 056 092	24 288	25 031 803	23 836 088
Autres créances	2 185 568		2 185 568	1 852 649
Capital souscrit et appelé, non versé				
<i>Total des créances</i>	<i>27 241 660</i>	<i>24 288</i>	<i>27 217 372</i>	<i>25 688 737</i>
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :	100 000		100 000	
Disponibilités	732 894		732 894	418 119
<i>Total disponibilités et divers</i>	<i>832 894</i>		<i>832 894</i>	<i>418 119</i>
ACTIF CIRCULANT	28 111 140	24 288	28 086 851	26 197 660
Charges constatées d'avance				
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				427
TOTAL GENERAL	28 632 248	514 082	28 118 166	27 022 473

(1) dont droit au bail

(2) dont part à moins d'un an

(3) dont part à plus d'un an

10

BILAN PASSIF

	2019	2018
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	146 898	131 481
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	1 325 703	1 032 780
Resultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	505 067	308 340
<i>Total situation nette</i>	<i>5 530 999</i>	<i>5 025 932</i>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	5 530 999	5 025 932
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		427
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		427
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	25 626	137 493
Emprunts et dettes financières divers		
<i>Total dettes financières</i>	<i>25 626</i>	<i>137 493</i>
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 123 246	9 252 162
Dettes fiscales et sociales	4 436 110	3 556 922
<i>Total dettes d'exploitation</i>	<i>15 559 356</i>	<i>12 809 084</i>
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		45 175
Autres dettes	7 002 185	8 963 654
<i>Total dettes diverses</i>	<i>7 002 185</i>	<i>9 008 829</i>
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance		40 517
DETTES	22 587 167	21 995 922
Ecart de conversion passif		192
TOTAL GENERAL	28 118 166	27 022 473



Signature

2- Compte de résultat



Comptes 2019 IMA SERVICES



12

COMPTE DE RESULTAT

	2019			2018
	France	Export	Total	
Vente de marchandises	(1 770)		(1 770)	18 765
Production vendue : - biens				
Production vendue : - services	58 394 434		58 394 434	47 737 523
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	58 392 664		58 392 664	47 756 288
Production stockée				
Production immobilisée			766 916	49 316
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges (9)			40 419	41 849
Autres produits (1) (11)			19 081	28 940
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2)			59 219 080	47 876 393
Charges externes				
Achat de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)			54 218	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 (3) (6 bis)			57 866 889	46 826 138
<i>Total charges externes</i>			<i>57 921 107</i>	<i>46 842 905</i>
Impôts, taxes et versements assimilés			65 245	44 485
Charges de personnel				
Salaires et traitements				
Charges sociales (10)				
<i>Total charges de personnel</i>				
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			289 605	269 846
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			26 023	27 877
Dotations aux provisions pour risques et charges				427
<i>Total dotations d'exploitation</i>			<i>315 629</i>	<i>298 150</i>
Autres charges (12)			251 463	161 256
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			58 553 443	47 346 796
RESULTAT D'EXPLOITATION			665 637	529 596
Opérations en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers				
Produits financiers de participations (5)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)				
Autres intérêts et produits assimilés (5)				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS				
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées (6)			17	629
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES			17	629
RESULTAT FINANCIER			(17)	(629)
RESULTAT COURANT			665 620	528 968

13



Signature

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	2019	2018
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	0	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	1 370 652	78 435
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	1 370 652	78 435
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	1 305 383	141 183
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	1 305 383	141 183
RESULTAT EXCEPTIONNEL	65 269	(62 748)
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	225 822	157 879
TOTAL DES PRODUITS	60 589 732	47 954 828
TOTAL DES CHARGES	60 084 665	47 646 488
BENEFICE ou PERTE	505 067	308 340

(1) Dont produits nets partiels sur opérations à long terme

(2) Dont produits de locations immobilières

(2) Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs

(3) Dont crédit-bail mobilier

(3) Dont crédit-bail immobilier

(4) Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs

(5) Dont produits concernant les entreprises liées

(6) Dont intérêts concernant les entreprises liées

(6 bis) Dont dons faits aux organismes d'intérêt général

(6 ter) Dont amortissement des souscriptions dans des PME innovantes

(6 ter) Dont amortissement exceptionnel de 25% des constructions nouvelles

(9) Dont transferts de charges

(10) Dont cotisations personnelles de l'exploitant

(11) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)

(12) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)

113 505



Signature



Signature

3- Annexe aux comptes



Comptes 2019 IMA SERVICES



15



Signature

Annexe aux comptes IMA Services

1- Faits caractéristiques de l'exercice

L'exercice 2019 a été marqué par :

- ✓ Le chiffre d'affaires augmente de 22 % en 2019 Il s'élève ainsi à 58 393 K € au 31 décembre 2019 contre 47 756 K € au 31 décembre 2018

Le nombre de dossiers ouverts en 2019 est de 456 125 et a augmenté de 26% du fait de l'arrivée des nouveaux clients Citroën, DS, et Opel, et d'une progression des activités 'constructeurs' 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 24 % en 2019 Elles s'élèvent à 58 553 K € au 31 décembre 2019 contre 47 347 K € au 31/12/2018.

Le résultat d'exploitation est positif de 666 K € en 2019 contre 530 K € en 2018

✓Le projet « e-santé », développé depuis 2016 par la Société, continue de faire l'objet d'évolutions. La société IMA Innovation, créée le 12 juillet 2018, ayant vocation à être propriétaire des outils informatiques innovants au sein du groupe IMA, il a été décidé de procéder à la cession à IMA Innovation des développements informatiques e-santé en date du 1er octobre 2019.

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 le règlement 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 portés 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

L'épidémie du coronavirus "covid-2019" se propage dans le monde entier depuis janvier 2020. Les impacts de cette crise sanitaire sur les comptes 2020 et ses conséquences sur le Groupe IMA ne sont pas encore connus à la date d'établissement du présent rapport.

5- 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	1 331	35	42	-889	519
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements, aménagements					
Matériel de bureau, informatique					
Mobilier					
Immobilisations en cours	42	767	-42	-767	0
Prêts et autres immobilisations financières	2				2
Total	1 375	802	0	-1 656	521

(*) 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	551	290	-351	490
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements				
Matériel de bureau, informatique				
Mobilier				
Total	551	290	-351	490

5.2. Stocks

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 31.12.2019 à 37 K€.

5.3. État des échéances des créances

Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 27 242 K€.

<u>Etat des créances</u>	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances clients	25 056	25 056	
Etat taxe sur la valeur ajoutée	1 644	1 644	
Groupe et Associés	0	0	
Débiteurs divers	542	542	
Charges constatées d'avance	0	0	
Total*	27 242	27 242	

*dont les autres créances

5.4. Etat des échéances des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 22 587 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	26	26		
Fournisseurs et comptes rattachés	11 123	11 123		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	4 382	4 382		
Etat et autres collectivités	54	54		
Groupe et associés*	6 157	6 156		
Clients créditeurs	845	845		
Produits constatés d'avance	0	0		
Total	22 587	22 587		

(*) Dont cash pooling : 6 075K€

5.5. Autres dettes

● Etat, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques

LIBELLES	31.12.19	31.12.18
Impôt sur les sociétés		
Charges à payer	54	36
Taxes collectées	4 382	3 521
Total	4 436	3 557

● Créditeurs divers nets

LIBELLES	31.12.19	31.12.18
Comptes courants des entreprises liées		
Dette d'intégration fiscale filiale	82	
Fournisseurs	11 123	9 297
Charges à payer		
Total	11 205	9 297

6- Etats des placements et de la trésorerie

6.1. Centralisation de trésorerie

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

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

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

La position des soldes bancaires du 31 décembre 2019 donnés à la centralisation de la trésorerie, s'établit ainsi :

	Solde bancaire créditeur apporté à la centralisation de la trésorerie
Société Générale	6 074
Total	6 074

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 2019	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 2019

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	28 575	0,0001	10	10			59 443	2 344	
ASSURIMA (SA)	6 200	11 196	0,0002	10	10			21 168	3 635	
IMA Italia (SPA)	3 857	18 030	0,015	575	575			36 987	368	
IMA Iberica (SA)	5 430	5 632	0,013	710	710			11 251	533	
A2-2 Sociétés d'assistance										
Prestima (SRL)	2 623	1 938	0,007	272	272			12 229	120	
A2-3 SCI										
SCI Bellune	2020	7 592	0.01	200	200			4 508	483	

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	132	
Autres créances	204	
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	3 240	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	6 485	
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	01.01.2019	Affectation du résultat 2018	Résultat 2019	31.12.2019
Capital	3 553			3 553
Écart réévaluations				
Réserve légale	131	15		147
Report à nouveau créditeur	1 033	293		1 326
Résultat de l'exercice	308	-308	505	505
TOTAL	5 025	0	505	5 530

7.3. Réévaluation au cours de l'exercice

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

7.4. Provisions pour risques et charges

Aucune provision pour pertes de change n'a été comptabilisée au 31 décembre 2019.

8- Autres informations sur les postes du bilan

● *Détail des charges à payer*

CHARGES A PAYER	31.12.2019	31.12.2018
DETTES FOURNISSEURS COMPTES RATTACHES		
Factures à recevoir	7 058	4 773
Honoraires Commissaires aux comptes	13	7
Autres frais généraux	941	854
Régularisation tarif	688	428
Factures à recevoir Sinistres	5 416	3 484
DETTES FISCALES ET SOCIALES		
Etat charges à payer	54	36
C3S/CET		
Total	7 112	4 809

● *Détail des charges constatées d'avance*

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	31.12.2019	31.12.2018
CHARGES D'EXPLOITATION		
Charges constatées d'avance	0	0
Total	0	0

● **Détail des produits à recevoir**

PRODUITS A RECEVOIR	31.12.2019	31.12.2018
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES		
Clients Factures à établir	16 105	12 073
IMA GIE Factures à établir		
Total	16 105	12 073

● **Produits constatés d'avance**

Néant

● **Provisions inscrites au bilan**

Nature	01.01.2019	Augmentation	Diminution	31.12.2019
Provisions pour risques et charges		0		0
Provisions pour dépréciation de compte client	38	26	40	24
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	38	26	40	24

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	31.12.2019	31.12.2018
Déplacement	4 875	4 023
Constructeur	48 192	38 786
Domicile	3 042	3 647
Habitation	626	651
Autres	1 658	649
TOTAL	58 393	47 756

10.3. Entrées et sorties du portefeuille clients

Les appels d'offre Citroen, DS et Opel ont été remportés en 2019, avec un démarrage de l'activité client en avril 2019.

10.4. Production immobilisée

Il a été immobilisé 767 K € relatifs aux coûts de développement générés durant l'exercice par le projet e-santé.

10.5. Ventilation des produits et des charges de placement

Non applicable à la société.

10.6. Ventilation des charges de personnel

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

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

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

10.8. Impôt sur les sociétés

● Détermination du résultat fiscal

Résultat avant impôt société		717
Réintégrations		89
Provision pour risque non déductible	0	
Provisions créances douteuses	0	
Organic C3S	50	
Quote-part résultat SCI Bellune	0	
Perte sur créances irrécouvrables	0	
Impôts non déductibles	14	
Réintégrations diverses	25	
Déductions		74
Provisions créances douteuses	38	
Organic C3S	35	
Déductions diverses	1	
Résultat fiscal		732

● Calcul de l'impôt société (intégration fiscale)

Impôt à 28 % : $500 \times 28\% = 140$ K€

Impôt à 31 % : $232 \times 31\% = 72$ K€

● Calcul du résultat comptable après économie d'impôt

Résultat avant impôt	717 K€
Impôt Société	212 K€
Résultat après impôt	505 K€

● Ventilation de l'impôt sur les sociétés

	Résultat avant impôt	Impôt	Résultat net
Opérations ordinaires	652	192	460
Opérations exceptionnelles	65	20	45
Total	717	212	505

● 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	63	-13	50	15
- 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	63	-13	50	15
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 2019 sont les suivants :

Impôt comptabilisé	212
Impôt à payer	<u>0</u>
Différence	212
Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	212
Impôt sans intégration fiscale	<u>212</u>
Différence	0
Déficits reportables	Néant
Impôts sur les bénéfices 2019	212
Impôt sur les sociétés (taux = 28,00 %/31%)	/

10.9. Ventilation des produits et charges exceptionnels

● Produits exceptionnels

LIBELLES	31.12.2019	31.12.2018
Profits sur exercices antérieurs		
Autres produits exceptionnels		
Reprise sur provisions		
Cession immobilisations incorporelles	1 371	78
Total	1 371	78

● Charges exceptionnelles

LIBELLES	31.12.2019	31.12.2018
Pertes sur exercices antérieurs		
Autres charges exceptionnelles		
Dotation exceptionnelle aux provisions		
Valeur nette comptable d'éléments d'actifs	1 305	141
Total	1 305	141

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	36 147 924 euros
Identifiant	RCS NIORT N°320 281 025



INTER MUTUELLES ASSISTANCE SERVICES

Société par actions simplifiée

Capital : 3 553 331 euros

Siège social : 118 avenue de Paris – 79 000 NIORT

430 336 552 RCS NIORT

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

EXTRAIT

Le 16 juin 2020, à 14 h.00 heures, dans les locaux d'IMA, 11 rue de Grenelle à PARIS-75007, 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 2019, 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 505 066,73 euros de la manière suivante :

Origine :

Report à nouveau antérieur	1 325 703,09 €
Résultat bénéficiaire de l'exercice	<u>505 066,73 €</u>
Soit un bénéfice distribuable de	1 830 769,82 €

Affectation :

A titre de dividendes	0,00 €
A la réserve légale	25 253,34 €
Solde en report à nouveau, soit un montant de	<u>1 805 516,48 €</u>
Soit un total affecté	1 830 769,82 €

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

.../...

Niort, le 1^{er} juillet 2020

Certifié conforme



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

Exercice clos le 31 décembre **2019**

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 2019

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 2019, tels qu'ils sont joints au présent rapport. Ces comptes ont été arrêtés par le Président le 16 mars 2020 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée au Covid-19.

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

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

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

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

Indépendance

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

GROUPE Y AUDIT

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

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

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

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous 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, arrêtés dans les conditions rappelées précédemment, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

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 2019

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 2020

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

GROUPE Y Audit

Christophe MALÉCOT

S.A.S.U. INTER MUTUELLES ASSISTANCE SERVICES
Exercice clos le 31 décembre 2019

4



1- Bilan



Comptes 2019 IMA SERVICES



9

BILAN ACTIF

	2019			2018
	Brut	Amortissements Provisions	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	519 330	489 794	29 537	780 109
Fonds commercial (1)	1		1	1
Autres immobilisations incorporelles				42 500
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<i>Total immobilisations incorporelles</i>	<i>519 331</i>	<i>489 794</i>	<i>29 538</i>	<i>822 610</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 (2)				
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	521 109	489 794	31 315	824 387
Stocks				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises	36 586		36 586	90 804
<i>Total des stocks</i>	<i>36 586</i>		<i>36 586</i>	<i>90 804</i>
Créances (3)				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Clients et comptes rattachés	25 056 092	24 288	25 031 803	23 836 088
Autres créances	2 185 568		2 185 568	1 852 649
Capital souscrit et appelé, non versé				
<i>Total des créances</i>	<i>27 241 660</i>	<i>24 288</i>	<i>27 217 372</i>	<i>25 688 737</i>
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :	100 000		100 000	
Disponibilités	732 894		732 894	418 119
<i>Total disponibilités et divers</i>	<i>832 894</i>		<i>832 894</i>	<i>418 119</i>
ACTIF CIRCULANT	28 111 140	24 288	28 086 851	26 197 660
Charges constatées d'avance				
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				427
TOTAL GENERAL	28 632 248	514 082	28 118 166	27 022 473

(1) dont droit au bail

(2) dont part à moins d'un an

(3) dont part à plus d'un an

10

BILAN PASSIF

	2019	2018
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	146 898	131 481
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	1 325 703	1 032 780
Resultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	505 067	308 340
<i>Total situation nette</i>	<i>5 530 999</i>	<i>5 025 932</i>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	5 530 999	5 025 932
Produits des émissions de titres participatifs		
Avances conditionnées		
AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques		427
Provisions pour charges		
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		427
Dettes financières		
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	25 626	137 493
Emprunts et dettes financières divers		
<i>Total dettes financières</i>	<i>25 626</i>	<i>137 493</i>
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 123 246	9 252 162
Dettes fiscales et sociales	4 436 110	3 556 922
<i>Total dettes d'exploitation</i>	<i>15 559 356</i>	<i>12 809 084</i>
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		45 175
Autres dettes	7 002 185	8 963 654
<i>Total dettes diverses</i>	<i>7 002 185</i>	<i>9 008 829</i>
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance		40 517
DETTES	22 587 167	21 995 922
Ecart de conversion passif		192
TOTAL GENERAL	28 118 166	27 022 473

2- Compte de résultat



Comptes 2019 IMA SERVICES



12

COMPTE DE RESULTAT

	2019			2018
	France	Export	Total	
Vente de marchandises	(1 770)		(1 770)	18 765
Production vendue : - biens				
Production vendue : - services	58 394 434		58 394 434	47 737 523
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	58 392 664		58 392 664	47 756 288
Production stockée				
Production immobilisée			766 916	49 316
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges (9)			40 419	41 849
Autres produits (1) (11)			19 081	28 940
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2)			59 219 080	47 876 393
Charges externes				
Achat de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)			54 218	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 (3) (6 bis)			57 866 889	46 826 138
<i>Total charges externes</i>			<i>57 921 107</i>	<i>46 842 905</i>
Impôts, taxes et versements assimilés			65 245	44 485
Charges de personnel				
Salaires et traitements				
Charges sociales (10)				
<i>Total charges de personnel</i>				
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			289 605	269 846
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			26 023	27 877
Dotations aux provisions pour risques et charges				427
<i>Total dotations d'exploitation</i>			<i>315 629</i>	<i>298 150</i>
Autres charges (12)			251 463	161 256
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			58 553 443	47 346 796
RESULTAT D'EXPLOITATION			665 637	529 596
Opérations en commun				
Bénéfice attribué ou perte transférée				
Perte supportée ou bénéfice transféré				
Produits financiers				
Produits financiers de participations (5)				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (5)				
Autres intérêts et produits assimilés (5)				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS				
Charges financières				
Dotations financières aux amortissements et provisions				
Intérêts et charges assimilées (6)			17	629
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES			17	629
RESULTAT FINANCIER			(17)	(629)
RESULTAT COURANT			665 620	528 968

13



Signature

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	2019	2018
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion	0	
Produits exceptionnels sur opérations en capital	1 370 652	78 435
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	1 370 652	78 435
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	1 305 383	141 183
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	1 305 383	141 183
RESULTAT EXCEPTIONNEL	65 269	(62 748)
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	225 822	157 879
TOTAL DES PRODUITS	60 589 732	47 954 828
TOTAL DES CHARGES	60 084 665	47 646 488
BENEFICE ou PERTE	505 067	308 340

(1) Dont produits nets partiels sur opérations à long terme

(2) Dont produits de locations immobilières

(2) Dont produits d'exploitation afférents à des exercices antérieurs

(3) Dont crédit-bail mobilier

(3) Dont crédit-bail immobilier

(4) Dont charges d'exploitation afférentes à des exercices antérieurs

(5) Dont produits concernant les entreprises liées

(6) Dont intérêts concernant les entreprises liées

(6 bis) Dont dons faits aux organismes d'intérêt général

(6 ter) Dont amortissement des souscriptions dans des PME innovantes

(6 ter) Dont amortissement exceptionnel de 25% des constructions nouvelles

(9) Dont transferts de charges

(10) Dont cotisations personnelles de l'exploitant

(11) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (produits)

(12) Dont redevances pour concessions de brevets, de licences (charges)

113 505



Signature

3- Annexe aux comptes



Comptes 2019 IMA SERVICES



15

Annexe aux comptes IMA Services

1- Faits caractéristiques de l'exercice

L'exercice 2019 a été marqué par :

- ✓ Le chiffre d'affaires augmente de 22 % en 2019 Il s'élève ainsi à 58 393 K € au 31 décembre 2019 contre 47 756 K € au 31 décembre 2018

Le nombre de dossiers ouverts en 2019 est de 456 125 et a augmenté de 26% du fait de l'arrivée des nouveaux clients Citroën, DS, et Opel, et d'une progression des activités 'constructeurs' 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 24 % en 2019 Elles s'élèvent à 58 553 K € au 31 décembre 2019 contre 47 347 K € au 31/12/2018.

Le résultat d'exploitation est positif de 666 K € en 2019 contre 530 K € en 2018

✓Le projet « e-santé », développé depuis 2016 par la Société, continue de faire l'objet d'évolutions. La société IMA Innovation, créée le 12 juillet 2018, ayant vocation à être propriétaire des outils informatiques innovants au sein du groupe IMA, il a été décidé de procéder à la cession à IMA Innovation des développements informatiques e-santé en date du 1er octobre 2019.

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.



[Signature]

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 le règlement 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 portés 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

L'épidémie du coronavirus "covid-2019" se propage dans le monde entier depuis janvier 2020. Les impacts de cette crise sanitaire sur les comptes 2020 et ses conséquences sur le Groupe IMA ne sont pas encore connus à la date d'établissement du présent rapport.

5- 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	1 331	35	42	-889	519
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements, aménagements					
Matériel de bureau, informatique					
Mobilier					
Immobilisations en cours	42	767	-42	-767	0
Prêts et autres immobilisations financières	2				2
Total	1 375	802	0	-1 656	521

(*) 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	551	290	-351	490
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements				
Matériel de bureau, informatique				
Mobilier				
Total	551	290	-351	490

5.2. Stocks

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 31.12.2019 à 37 K€.

5.3. État des échéances des créances

Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 27 242 K€.

<u>Etat des créances</u>	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances clients	25 056	25 056	
Etat taxe sur la valeur ajoutée	1 644	1 644	
Groupe et Associés	0	0	
Débiteurs divers	542	542	
Charges constatées d'avance	0	0	
Total*	27 242	27 242	

*dont les autres créances

5.4. Etat des échéances des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 22 587 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	26	26		
Fournisseurs et comptes rattachés	11 123	11 123		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	4 382	4 382		
Etat et autres collectivités	54	54		
Groupe et associés*	6 157	6 156		
Clients créditeurs	845	845		
Produits constatés d'avance	0	0		
Total	22 587	22 587		

(*) Dont cash pooling : 6 075K€

5.5. Autres dettes

● Etat, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques

LIBELLES	31.12.19	31.12.18
Impôt sur les sociétés		
Charges à payer	54	36
Taxes collectées	4 382	3 521
Total	4 436	3 557

● Créditeurs divers nets

LIBELLES	31.12.19	31.12.18
Comptes courants des entreprises liées		
Dette d'intégration fiscale filiale	82	
Fournisseurs	11 123	9 297
Charges à payer		
Total	11 205	9 297

6- Etats des placements et de la trésorerie

6.1. Centralisation de trésorerie

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

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

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

La position des soldes bancaires du 31 décembre 2019 donnés à la centralisation de la trésorerie, s'établit ainsi :

	Solde bancaire créditeur apporté à la centralisation de la trésorerie
Société Générale	6 074
Total	6 074

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 2019	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 2019

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	28 575	0,0001	10	10			59 443	2 344	
ASSURIMA (SA)	6 200	11 196	0,0002	10	10			21 168	3 635	
IMA Italia (SPA)	3 857	18 030	0,015	575	575			36 987	368	
IMA Iberica (SA)	5 430	5 632	0,013	710	710			11 251	533	
A2-2 Sociétés d'assistance										
Prestima (SRL)	2 623	1 938	0,007	272	272			12 229	120	
A2-3 SCI										
SCI Bellune	2020	7 592	0.01	200	200			4 508	483	

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	132	
Autres créances	204	
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	3 240	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	6 485	
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	01.01.2019	Affectation du résultat 2018	Résultat 2019	31.12.2019
Capital	3 553			3 553
Écart réévaluations				
Réserve légale	131	15		147
Report à nouveau créditeur	1 033	293		1 326
Résultat de l'exercice	308	-308	505	505
TOTAL	5 025	0	505	5 530

7.3. Réévaluation au cours de l'exercice

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

7.4. Provisions pour risques et charges

Aucune provision pour pertes de change n'a été comptabilisée au 31 décembre 2019.

8- Autres informations sur les postes du bilan

● *Détail des charges à payer*

CHARGES A PAYER	31.12.2019	31.12.2018
DETTES FOURNISSEURS COMPTES RATTACHES		
Factures à recevoir	7 058	4 773
Honoraires Commissaires aux comptes	13	7
Autres frais généraux	941	854
Régularisation tarif	688	428
Factures à recevoir Sinistres	5 416	3 484
DETTES FISCALES ET SOCIALES		
Etat charges à payer	54	36
C3S/CET		
Total	7 112	4 809

● *Détail des charges constatées d'avance*

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	31.12.2019	31.12.2018
CHARGES D'EXPLOITATION		
Charges constatées d'avance	0	0
Total	0	0

● **Détail des produits à recevoir**

PRODUITS A RECEVOIR	31.12.2019	31.12.2018
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES		
Clients Factures à établir	16 105	12 073
IMA GIE Factures à établir		
Total	16 105	12 073

● **Produits constatés d'avance**

Néant

● **Provisions inscrites au bilan**

Nature	01.01.2019	Augmentation	Diminution	31.12.2019
Provisions pour risques et charges		0		0
Provisions pour dépréciation de compte client	38	26	40	24
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	38	26	40	24

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	31.12.2019	31.12.2018
Déplacement	4 875	4 023
Constructeur	48 192	38 786
Domicile	3 042	3 647
Habitation	626	651
Autres	1 658	649
TOTAL	58 393	47 756

10.3. Entrées et sorties du portefeuille clients

Les appels d'offre Citroen, DS et Opel ont été remportés en 2019, avec un démarrage de l'activité client en avril 2019.

10.4. Production immobilisée

Il a été immobilisé 767 K € relatifs aux coûts de développement générés durant l'exercice par le projet e-santé.

10.5. Ventilation des produits et des charges de placement

Non applicable à la société.

10.6. Ventilation des charges de personnel

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

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

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

10.8. Impôt sur les sociétés

● Détermination du résultat fiscal

Résultat avant impôt société		717
Réintégrations		89
Provision pour risque non déductible	0	
Provisions créances douteuses	0	
Organic C3S	50	
Quote-part résultat SCI Bellune	0	
Perte sur créances irrécouvrables	0	
Impôts non déductibles	14	
Réintégrations diverses	25	
Déductions		74
Provisions créances douteuses	38	
Organic C3S	35	
Déductions diverses	1	
Résultat fiscal		732

● Calcul de l'impôt société (intégration fiscale)

Impôt à 28 % : $500 \times 28\% = 140$ K€

Impôt à 31 % : $232 \times 31\% = 72$ K€

● Calcul du résultat comptable après économie d'impôt

Résultat avant impôt	717 K€
Impôt Société	212 K€
Résultat après impôt	505 K€

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

	Résultat avant impôt	Impôt	Résultat net
Opérations ordinaires	652	192	460
Opérations exceptionnelles	65	20	45
Total	717	212	505

● **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	63	-13	50	15
- 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	63	-13	50	15
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 2019 sont les suivants :

Impôt comptabilisé	212
Impôt à payer	<u>0</u>
Différence	212
Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	212
Impôt sans intégration fiscale	<u>212</u>
Différence	0
Déficits reportables	Néant
Impôts sur les bénéfices 2019	212
Impôt sur les sociétés (taux = 28,00 %/31%)	/

10.9. Ventilation des produits et charges exceptionnels

● Produits exceptionnels

LIBELLES	31.12.2019	31.12.2018
Profits sur exercices antérieurs		
Autres produits exceptionnels		
Reprise sur provisions		
Cession immobilisations incorporelles	1 371	78
Total	1 371	78

● Charges exceptionnelles

LIBELLES	31.12.2019	31.12.2018
Pertes sur exercices antérieurs		
Autres charges exceptionnelles		
Dotation exceptionnelle aux provisions		
Valeur nette comptable d'éléments d'actifs	1 305	141
Total	1 305	141

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	36 147 924 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

