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 27/07/2021 sous le numéro de dépôt 3912

Rapport Annuel

IMA SERVICES 2020

Certifié conforme,
Niort le 28 juin 2021

Claude SARCIA
Représentant IMA SA, Président

GROUPE IMA

1- Bilan

2- Compte de résultat

3- Annexe aux comptes

Certifié conforme, Niort le 28 juin 2021

Claude SARCIA
Représentant IMA SA, Présidente

Comptes 2020

IMA SERVICES

1- Bilan

Comptes 2020

IMA SERVICES

BILAN ACTIF

	2020			2019
	Brut	Amortissements Provisions	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	246 112	246 112		29 537
Fonds commercial (1)	1		1	1
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Total immobilisations incorporelles	*246 113*	*246 112*	*1*	*29 538*
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Total immobilisations corporelles				
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				
Total immobilisations financières	*1 777*		*1 777*	*1 777*
ACTIF IMMOBILISE	**247 891**	**246 112**	**1 778**	**31 315**
Stocks				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				36 586
Total des stocks				*36 586*
Créances (3)				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Clients et comptes rattachés	24 780 509	19 578	24 760 931	25 031 803
Autres créances	3 142 267		3 142 267	2 185 568
Capital souscrit et appelé, non versé				
Total des créances	*27 922 776*	*19 578*	*27 903 198*	*27 217 372*
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :				100 000
Disponibilités	2 428 411		2 428 411	732 894
Total disponibilités et divers	*2 428 411*		*2 428 411*	*832 894*
ACTIF CIRCULANT	**30 351 187**	**19 578**	**30 331 609**	**28 086 851**
Charges constatées d'avance				
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	**30 599 077**	**265 690**	**30 333 387**	**28 118 166**

(1) dont droit au bail

(2) dont part à moins d'un an

(3) dont part à plus d'un an

© Invoke - Tableau annexe

BILAN PASSIF

			2020	2019
Capital social ou individuel	Dont versé :	3 553 331	3 553 331	3 553 331
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...				
Ecarts de réévaluation				
Réserve légale			172 152	146 898
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau			1 805 516	1 325 703
Resultat de l'exercice (bénéfice ou perte)			**(231 766)**	**505 067**
		Total situation nette	*5 299 233*	*5 530 999*
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
		CAPITAUX PROPRES	**5 299 233**	**5 530 999**
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
		AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
		PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Dettes financières				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			106 938	25 626
Emprunts et dettes financières divers				
		Total dettes financières	*106 938*	*25 626*
Dettes d'exploitation				
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			11 335 247	11 123 246
Dettes fiscales et sociales			4 606 154	4 436 110
		Total dettes d'exploitation	*15 941 401*	*15 559 356*
Dettes diverses				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes			8 956 648	7 002 185
		Total dettes diverses	*8 956 648*	*7 002 185*
Comptes de régularisation				
Produits constatés d'avance			29 167	
		DETTES	**25 034 154**	**22 587 167**
Ecarts de conversion passif				
		TOTAL GENERAL	**30 333 387**	**28 118 166**

© Invoke - Tableau annexe

2- Compte de résultat

Comptes 2020

IMA SERVICES

COMPTE DE RESULTAT

	2020			2019
	France	**Export**	**Total**	
Vente de marchandises				(1 770)
Production vendue : - biens				
Production vendue : - services	55 448 353		55 448 353	58 394 434
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	**55 448 353**		**55 448 353**	**58 392 664**
Production stockée				
Production immobilisée				766 916
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges (9)			24 288	40 419
Autres produits (1) (11)			26 539	19 081
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2)			**55 499 180**	**59 219 080**
Charges externes				
Achat de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)			36 586	54 218
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)			55 322 989	57 866 889
Total charges externes			*55 359 575*	*57 921 107*
Impôts, taxes et versements assimilés			**48 685**	**65 245**
Charges de personnel				
Salaires et traitements				
Charges sociales (10)				
Total charges de personnel				
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			12 928	289 605
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			19 578	26 023
Dotations aux provisions pour risques et charges				
Total dotations d'exploitation			*32 506*	*315 629*
Autres charges (12)			359 022	251 463
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			**55 799 788**	**58 553 443**
RESULTAT D'EXPLOITATION			**(300 608)**	**665 637**
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)			215	17
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES			**215**	**17**
RESULTAT FINANCIER			**(215)**	**(17)**
RESULTAT COURANT			**(300 823)**	**665 620**

© Invoke - Tableau annexe

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	2020	2019
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		0
Produits exceptionnels sur opérations en capital		1 370 652
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS		**1 370 652**
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	16 608	1 305 383
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	**16 608**	**1 305 383**
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**(16 608)**	**65 269**
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	(85 666)	225 822
TOTAL DES PRODUITS	**55 499 180**	**60 589 732**
TOTAL DES CHARGES	**55 730 946**	**60 084 665**
BENEFICE ou PERTE	**(231 766)**	**505 067**

(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) 252 933

© Invoke - Tableau annexe

3- Annexe aux comptes

Comptes 2020

IMA SERVICES

Annexe aux comptes IMA Services

1- Faits caractéristiques de l'exercice

L'année 2020 a été bouleversée à compter du mois de mars par la pandémie de la Covid-19, avec des impacts majeurs sur l'économie, les personnes physiques et morales et les marchés.

Le chiffre d'affaires baisse de 5 % en 2020 Il s'élève ainsi à 55 448 K € au 31 décembre 2020 contre 58 393 K € au 31 décembre 2019.

Le nombre de dossiers ouverts en 2020 est de 418 707 et a baissé de 8% en raison de la baisse d'activité liée à la pandémie Covid19 et à la perte des contrats PSA urgence sur le Pays-Bas, l'Espagne et la Belgique.

De nouvelles activités sanitaires en lien avec la crise COVID 19 se sont développées depuis août 2020 (contrats avec l'ARS IDF, l'AP-HP, la Direction Générale de la Santé).

Les charges d'exploitation diminuent de 5 % en 2020 Elles s'élèvent à 55 800 K € au 31 décembre 2020 contre 58 553 K € au 31/12/2019.
Le résultat d'exploitation est négatif de -232 K € en 2020 contre +666 K € en 2019.

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).

La crise sanitaire a conduit à une vigilance particulière sur les impayés de créances.

Il convient de souligner la très bonne résistance des fondamentaux de l'entité dans ce contexte sanitaire adverse. L'hypothèse de continuité d'exploitation qui sous-tend l'élaboration de ses comptes reste donc parfaitement pertinente.

2- 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.
Il n'y a pas eu, au cours de l'exercice, de projet développé en interne dans la Société.

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

Il n'y a plus de stock à la clôture de l'exercice.

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

Aucun changement notable de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

4- Evénements marquants depuis la clôture de l'exercice

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

5- Informations complémentaires sur le bilan

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

5.1. Actif immobilisé et créances rattachées

Analyse des variations de certains postes d'actif immobilisé

Nature	Valeur brute début d'exercice	Acquisitions	Transfert	Cessions Mises au rebut	Valeur brute fin d'exercice
Fonds commercial (*)					
Autres postes d'immobilisations incorporelles	519			-273	246
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements, aménagements					
Matériel de bureau, informatique					
Mobilier					
Immobilisations en cours					
Prêts et autres immobilisations financières	2				2
Total	**521**	**0**	**0**	**-273**	**248**

(*) 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	490	13	-257	246
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements				
Matériel de bureau, informatique				
Mobilier				
Total	**490**	**13**	**-257**	**246**

5.2. Stocks

Il n'y a plus de stock dans la Société à la clôture de l'exercice.

5.3. État des échéances des créances

Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 27 923 K€.

Etat des créances	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances clients	24 781	24 781	
Etat taxe sur la valeur ajoutée	2 027	2 027	
Groupe et Associés	295	295	
Débiteurs divers	820	820	
Charges constatées d'avance	0	0	
Total*	**27 923**	**27 923**	

**dont les autres créances*

5.4. Etat des échéances des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 25 034 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	107	107		
Fournisseurs et comptes rattachés	11 335	11 335		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	4 560	4 560		
Etat et autres collectivités	46	46		
Groupe et associés*	8 634	8 634		
Clients créditeurs	323	323		
Produits constatés d'avance	29	29		
Total	**25 034**	**25 034**		

(*) Dont cash pooling : 8 634 K€

5.5. Autres dettes

● *Etat, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques*

LIBELLES	31.12.20	31.12.19
Impôt sur les sociétés		
Charges à payer	46	54
Taxes collectées	4 560	4 382
Total	**4 606**	**4 436**

● ***Créditeurs divers nets***

LIBELLES	31.12.20	31.12.19
Comptes courants des entreprises liées		
Dette d'intégration fiscale filiale	0	82
Fournisseurs	11 335	11 123
Charges à payer		
Total	**11 335**	**11 205**

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 2020 donnés à la centralisation de la trésorerie, s'établit ainsi :

	Solde bancaire créditeur apporté à la centralisation de la trésorerie
Société Générale	8 634
Total	**8 634**

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 2020	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 2020*

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- <u>Autres participations</u>										
A2-1 Sociétés d'assurance										
IMA Assurances (SA)	*7 000*	*32 107*	*0,0001*	*10*	*10*			*58 080*	*4 693*	
ASSURIMA (SA)	*6 200*	*14 115*	*0,0002*	*10*	*10*			*23 844*	*4 619*	
IMA Italia (SPA)	*3 857*	*19 515*	*0,015*	*575*	*575*			*38 241*	*1 244*	
IMA Iberica (SA)	*5 430*	*6 119*	*0,013*	*710*	*710*			*11 924*	*487*	
A2-2 Sociétés d'assistance										
Prestima (SRL)	*2 623*	*663*	*0,007*	*272*	*272*			*8 306*	*-1 275*	
A2-3 SCI										
SCI Bellune	2020	9 477	0.01	200	200			4 585	1 345	

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

	Montant concernant les entreprises en K€	
Postes	Liées	Avec lesquelles la société a un lien de participation
Avances et acomptes sur immobilisations		
Participations		
Créances rattachées à des participations		
Prêts		
Avances et acomptes versés sur commandes (actif circulant)		
Créances clients et comptes rattachés	182	
Autres créances	444	
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	5 497	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	8 634	
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	01.01.2020	Affectation du résultat 2019	Résultat 2020	31.12.2020
Capital	3 553			3 553
Écart réévaluations				
Réserve légale	147	25		172
Report à nouveau créditeur	1 326	480		1 806
Résultat de l'exercice	505	-505	-232	-232
TOTAL	5 530	0	505	5 299

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 2020.

8- Autres informations sur les postes du bilan

- ***Détail des charges à payer***

CHARGES A PAYER	31.12.2020	31.12.2019
DETTES FOURNISSEURS COMPTES RATTACHES		
Factures à recevoir	7 346	7 058
Honoraires Commissaires aux comptes	7	13
Autres frais généraux	848	804
Régularisation tarif	2 697	825
Factures à recevoir Sinistres	3 793	5 416
DETTES FISCALES ET SOCIALES		
Etat charges à payer	46	54
C3S/CET		
Total	**7 392**	**7 112**

● *Détail des charges constatées d'avance*

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	31.12.2020	31.12.2019
CHARGES D'EXPLOITATION		
Charges constatées d'avance	0	0
Total	**0**	**0**

● *Détail des produits à recevoir*

PRODUITS A RECEVOIR	31.12.2020	31.12.2019
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES		
Clients Factures à établir	13 456	16 105
IMA GIE Factures à établir		
Total	**13 456**	**16 105**

● *Produits constatés d'avance*

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	31.12.2020	31.12.2019
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Produits constatés d'avance	29	0
Total	**29**	**0**

● **Provisions inscrites au bilan**

Nature	01.01.2020	Augmentation	Diminution	31.12.2020
Provisions pour risques et charges		0		0
Provisions pour dépréciation de compte client	24	20	24	20
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	**24**	**20**	**24**	**20**

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	31.12.2020	31.12.2019
Déplacement	3 662	4 875
Constructeur	46 873	48 192
Domicile	1 980	3 042
Habitation	391	626
Assistance Covid	863	
Autres	1 679	1 658
TOTAL	**55 448**	**58 393**

10.3. Entrées et sorties du portefeuille clients

Le contrat avec le client Sixt s'est arrêté au 31/01/2020.Les activités d'urgence avec le groupe PSA ont été stoppées sur les territoires de la Belgique, des Pays-Bas et de l'Espagne.
Des activités sanitaires en lien avec la crise COVID 19 se sont développées fortement depuis août 2020 (contrats avec l'ARS IDF, l'AP-HP, la Direction Générale de la Santé).

10.4. Production immobilisée

Il n'a pas été enregistré de production immobilisée au cours de l'exercice.

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		-321
Réintégrations		50
Provision pour risque non déductible	0	
Provisions créances douteuses	0	
Organic C3S	46	
Quote-part résultat SCI Bellune	0	
Perte sur créances irrécouvrables	0	
Impôts non déductibles	4	
Réintégrations diverses	0	
Déductions		50
Provisions créances douteuses	0	
Organic C3S	50	
Déductions diverses	0	
Résultat fiscal		-321

● *Calcul de l'impôt société (intégration fiscale)*

Impôt à 28 % : -321 x 28 % = - 90 K€

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

Résultat avant impôt	-321 K€
Impôt Société	- 90 K€
Résultat après impôt	-232 K€

● *Ventilation de l'impôt sur les sociétés*

	Résultat avant impôt	Impôt	Résultat net
Opérations ordinaires	-305	-85	-220
Opérations exceptionnelles	-17	-5	-22
Total	**-322**	**-90**	**-232**

● ***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	50	-4	46	13
- 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	**50**	**-4**	**46**	**13**
2. Eléments à imputer				
- Amortissements différés				
- Moins-values à long terme				
3. Eléments de taxation éventuelle				

● ***Intégration fiscale***

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

Dans ce cadre, les filiales intégrées versent à IMA SA, société intégrante, le montant d'impôt dont elles auraient été redevables en l'absence d'intégration fiscale.
En cas de déficit fiscal, une subvention correspondant au montant négatif de l'impôt est reversée par IMA SA à la filiale intégrée.
Le Groupe fiscal IMA est donc régi selon les principes de neutralité définis par l'administration fiscale.

Les éléments de l'exercice clos le 31 décembre 2020 sont les suivants :

Impôt comptabilisé	-90
Impôt à payer	0
Différence	-90
Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	-90
Impôt sans intégration fiscale	-90
Différence	0
Déficits reportables	Néant
Impôts sur les bénéfices 2020	-90
Impôt sur les sociétés (taux = 28,00 %)	

10.9. Ventilation des produits et charges exceptionnels

● ***Produits exceptionnels***

LIBELLES	31.12.2020	31.12.2019
Profits sur exercices antérieurs		
Autres produits exceptionnels		
Reprise sur provisions		
Cession immobilisations incorporelles	0	1 371
Total	**0**	**1 371**

● ***Charges exceptionnelles***

LIBELLES	31.12.2020	31.12.2019
Pertes sur exercices antérieurs		
Autres charges exceptionnelles		
Dotation exceptionnelle aux provisions		
Valeur nette comptable d'éléments d'actifs	17	1 305
Total	**17**	**1 305**

11- Autres informations

11.1. Identité de la société consolidante

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

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

11.2. Personnel et dirigeants

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

11.3. Informations diverses

IMA SA détient IMA Services à 100 %.

Dénomination sociale	Inter Mutuelles Assistances SA
Forme	Société Anonyme à Directoire
Siège social	118 avenue de Paris – 79000 NIORT
Capital social	37 410 481 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 15 JUIN 2021

Le 15 juin 2021, à 14 h.00 heures, dans les locaux d'IMA GIE, 118 avenue de Paris à Niort/79000, la société Inter Mutuelles Assistance SA, Associé Unique d'Inter Mutuelles Assistance Services, a pris les décisions suivantes relatives à :

- Examen, discussion et approbation des comptes et bilan de l'exercice 2020
- Affectation du résultat de l'exercice 2020
- Convention visée à l'article L 227-10 du Code de commerce
- Pouvoirs en vue des formalités

Il est rappelé :

- que l'Associé Unique en sa qualité de Président de la société a établi et arrêté, le 22 mars 2021, les comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe) de l'exercice clos le 31 décembre 2020 et a établi le rapport de gestion sur les opérations de l'exercice ;

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 2020, 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 déficit de l'exercice s'élevant à -231 765,57 euros de la manière suivante :

Origine :	
Report à nouveau antérieur	1 805 516,48 €
Résultat déficitaire de l'exercice	-231 765,57 €
Soit un bénéfice distribuable de	1 573 750,91 €
Affectation :	
A titre de dividendes	0,00 €
A la réserve légale	0,00 €
Solde en report à nouveau, soit un montant de	1 573 750,91 €
Soit un total affecté	1 573 750,91 €

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.

TROISIEME DECISION
Convention règlementée : Avenant tarifaire pour 2020 et 2021 au contrat de mise à disposition d'une solution logicielle E-Santé par IMA Innovation

Conformément aux dispositions de l'article L 227-10 du Code de commerce, l'associé unique prend acte de la convention intervenue au cours de l'exercice écoulé entre la Société et l'associé unique Président, à savoir :

Un avenant tarifaire conclu le 22 décembre 2020 au contrat du 30 décembre 2019 par lequel IMA Innovation met à disposition d'IMA Services, pour lui permettre de compléter son offre et de proposer à ses clients et prospects un programme E-Santé composé de services digitaux, une solution E-SANTE composée d'un portail web et d'un PRM (Patient Relationship Management). Le contrat a pris effet à compter du 1er octobre 2019 pour une durée indéterminée

A terme de cet avenant, il est convenu d'une redevance par chef de famille, soit :

- Pour l'exercice 2020, le montant de la redevance est de 0,075 euros HT jusqu'à 30 millions de chefs de famille.
- Pour l'exercice 2021, il est de 0,04 euros HT jusqu'à 30 millions de chefs de famille.

QUATRIEME DECISION

Tous pouvoirs sont donnés au porteur d'une copie ou d'un extrait du procès-verbal des décisions de l'Associé Unique à l'effet d'accomplir toutes formalités qu'il appartiendra, notamment de déclaration et dépôt auprès de tous organismes.

De tout ce que dessus, il a été dressé le présent procès-verbal signé par l'Associé Unique et répertorié sur le registre des décisions de l'Associé Unique.

Certifié conforme,
Niort le 29 juin 2021

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

Rapport Annuel

IMA SERVICES 2020

Certifié conforme,
Niort le 28 juin 2021

Claude SARCIA
Représentant IMA SA, Président

GROUPE IMA

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 2020

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 2020 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

L'année 2020 a été bouleversée à compter du mois de mars par la pandémie de la Covid-19, avec des impacts majeurs sur l'économie, les personnes physiques et morales et les marchés.

La crise sanitaire a eu un effet à la baisse sur l'activité, essentiellement due à une baisse du nombre de dépannages et remorquages.

Le chiffre d'affaires baisse de 5 % en 2020 Il s'élève ainsi 55 448 K€ au 31 décembre 2020 contre 58 393 K€ au 31 décembre 2019 .

Le nombre de dossiers ouverts en 2020 est de 418 707 et a baissé de 8% en raison de la baisse d'activité liée à la pandémie Covid19 et à la perte des contrats PSA urgence sur le Pays-Bas, l'Espagne et la Belgique.

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 2020 se répartit comme suit :

Nature	Nombre de dossiers		Répartition en %	
	2020	**2019**	**2020**	**2019**
Assistance Constructeurs France	332 657	237 127	79,45	51,99
Assistance Domicile	11 197	2 400	2,67	0,53
Assistance Covid	8 832		2,11	
Assistance Habitation	240	322	0,06	0,07
Appels d'urgence*	50 742	195 882	12,12	42,94
Assistance Déplacement	11 354	13 723	2,71	3,01
Services à l'Habitat / Diag immo	3 685	6 671	0,88	1,46
Total	**418 707**	**456 125**	**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*

Par ailleurs, IMA Services a mis en place un dispositif d'aides afin de soutenir la solidarité nationale notamment à travers :

- Un partenariat avec l'APHP visant à les accompagner dans la prise en charge de l'outil SIDEP qui est au cœur du dispositif de lutte contre la pandémie et qui permet de renseigner les résultats des tests antigéniques.
- Un partenariat avec l'Agence Régionale de Santé (ARS) d'Île-de-France pour déployer une plateforme téléphonique afin d'accélérer la prise de rendez-vous pour des tests de dépistage de personnes fragiles, symptomatiques et contacts.
- Un partenariat avec la Direction Générale de la Santé a été mis en place en décembre pour la mise en place d'une assistance destinée à accompagner les établissements accueillant du public.

Afin de soutenir ses partenaires, IMA Services a également, dès le début de la crise, accéléré le paiement des dettes vis-à-vis de ses fournisseurs.

IMA Services devra encore en 2021 faire face aux conséquences de la crise sanitaire en cours, d'abord en soutenant les clients qui sont concernés, et en continuant de maintenir une qualité de service.

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

Conformément aux dispositions de l'article L 232-1 du Code de commerce, nous vous informons que la société n'effectue aucune activité de recherche et de développement.

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

Les contrats avec les constructeurs se poursuivent, mais sans hausse de volume attendue, en raison de la crise sanitaire en cours.

Le développement des activités sanitaires en lien avec la crise COVID 19, qui se sont développées fortement depuis août 202,0 sont amenées à perdurer et à se développer tant que la crise COVID n'est pas terminée.

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 2020.

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 2020, l'exploitation s'est caractérisée par :

- un montant de produits d'exploitation de 55 499 K€ dont 55 448 K€ de chiffre d'affaires,
- un montant des charges d'exploitation de 55 800 K€. Elles comprennent 16 997 K€ de sous-traitance réalisée par IMA GIE et 351 K€ de sous-traitance réalisée par IMA Habitat.

Il en ressort un résultat d'exploitation négatif de -301 K€.

Compte tenu d'un résultat financier de 0 K€, d'un résultat exceptionnel de -17 K€ et d'un produit d'impôt sociétés de 86 K€, le résultat de l'exercice se solde par une perte de -232 K€ net après impôt contre +505 K€ en 2019.

Au 31 décembre 2020, le total du bilan de la société s'élève à 30 333 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 2020, 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						FACTURES EMISES NON REGLEES A LA DATE DE CLOTURE DE L'EXERCICE DONT LE TERME					
	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						6 654						1 353
Montant total des factures concernées (TTC)		739 883	35 312	4 202	15 605	795 002		4 599 572	2 426 406	1 133 635	1 712 941	9 872 554
Pourcentage du montant total des achats de l'exercice (TTC)		1,1%	0,1%	0,0%	0,0%	1,2%						
Pourcentage du chiffre d'affaires de l'exercice (TTC)								6,7%	3,5%	1,6%	2,5%	

(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 : entre 1 semaine et 30 jours date de facture 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 déficit de l'exercice s'élevant à 231 766 euros de la manière suivante :

Origine :

Report à nouveau antérieur	1 805 517 €
Résultat déficitaire de l'exercice	- 231 766 €
Soit un bénéfice distribuable de	1 573 751 €

Affectation :

Dividendes	0 €
Réserve légale	0 €
Le solde en report à nouveau, soit un montant de	1 573 751 €
Soit un total affecté de	1 573 751 €

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	2020	2019	2018	2017	2016
Capital en fin d'exercice					
Capital social	3 553 331	3 553 331	3 553 331	3 553 331	3 553 331
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	55 448 353	58 392 664	47 756 288	37 744 469	29 981 088
Résultat avant impôt, participation, dot. et reprises, amortissements et provisions	-309 214	1 006 099	722 520	757 821	-20 964
Impôts sur les bénéfices	-85 666	225 822	157 879	250 301	32 616
Dot. amortissements et provisions*	32 506	315 629	298 150	128 153	62 334
Résultat net	-231 766	505 067	308 340	405 192	291 952
Résultat distribué	0	0	0	0	0
Résultat par action					
Résultat après impôt, participation, avant dot. amortissements, provisions	-0,214	0,747	0,540	0,486	-0,051
Résultat après impôt, participation, dot. amortissement et provisions	-0,222	0,483	0,295	0,388	0,279
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

**hors financiers*

Le Président

Groupe Y Nexia

Exercice clos le 31 décembre **2020**

RAPPORT

DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

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

118, Avenue de Paris

79000 NIORT

Groupe Y Nexia

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

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

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2020

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

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

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

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

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

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le Code de commerce et par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1er janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

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

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous 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. 441-6 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.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 823-10-1 du Code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.
En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;

- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;

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

Niort, le 17 mai 2021

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

GROUPE Y Audit

Christophe MALÉCOT

BILAN ACTIF

	2020			2019
	Brut	Amortissements Provisions	Net	Net
Capital souscrit non appelé				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de développement				
Concessions, brevets et droits similaires	246 112	246 112		29 537
Fonds commercial (1)	1		1	1
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
Total immobilisations incorporelles	*246 113*	*246 112*	*1*	*29 538*
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles				
Immobilisations en cours				
Avances et acomptes				
Total immobilisations corporelles				
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				
Total immobilisations financières	*1 777*		*1 777*	*1 777*
ACTIF IMMOBILISE	**247 891**	**246 112**	**1 778**	**31 315**
Stocks				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				36 586
Total des stocks				*36 586*
Créances (3)				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Clients et comptes rattachés	24 780 509	19 578	24 760 931	25 031 803
Autres créances	3 142 267		3 142 267	2 185 568
Capital souscrit et appelé, non versé				
Total des créances	*27 922 776*	*19 578*	*27 903 198*	*27 217 372*
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :				100 000
Disponibilités	2 428 411		2 428 411	732 894
Total disponibilités et divers	*2 428 411*		*2 428 411*	*832 894*
ACTIF CIRCULANT	**30 351 187**	**19 578**	**30 331 609**	**28 086 851**
Charges constatées d'avance				
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecarts de conversion actif				
TOTAL GENERAL	**30 599 077**	**265 690**	**30 333 387**	**28 118 166**

(1) dont droit au bail

(2) dont part à moins d'un an

(3) dont part à plus d'un an

© Invoke - Tableau annexe

BILAN PASSIF

			2020	2019
Capital social ou individuel	Dont versé :	3 553 331	3 553 331	3 553 331
Primes d'émission, de fusion, d'apport, ...				
Ecarts de réévaluation				
Réserve légale			172 152	146 898
Réserves statutaires ou contractuelles				
Réserves réglementées				
Autres réserves				
Report à nouveau			1 805 516	1 325 703
Resultat de l'exercice (bénéfice ou perte)			**(231 766)**	**505 067**
		Total situation nette	*5 299 233*	*5 530 999*
Subventions d'investissement				
Provisions réglementées				
		CAPITAUX PROPRES	**5 299 233**	**5 530 999**
Produits des émissions de titres participatifs				
Avances conditionnées				
		AUTRES FONDS PROPRES		
Provisions pour risques				
Provisions pour charges				
		PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
Dettes financières				
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit			106 938	25 626
Emprunts et dettes financières divers				
		Total dettes financières	*106 938*	*25 626*
Dettes d'exploitation				
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			11 335 247	11 123 246
Dettes fiscales et sociales			4 606 154	4 436 110
		Total dettes d'exploitation	*15 941 401*	*15 559 356*
Dettes diverses				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes			8 956 648	7 002 185
		Total dettes diverses	*8 956 648*	*7 002 185*
Comptes de régularisation				
Produits constatés d'avance			29 167	
		DETTES	**25 034 154**	**22 587 167**
Ecarts de conversion passif				
		TOTAL GENERAL	**30 333 387**	**28 118 166**

© Invoke - Tableau annexe

COMPTE DE RESULTAT

	2020			2019
	France	**Export**	**Total**	
Vente de marchandises				(1 770)
Production vendue : - biens				
Production vendue : - services	55 448 353		55 448 353	58 394 434
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	**55 448 353**		**55 448 353**	**58 392 664**
Production stockée				
Production immobilisée				766 916
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges (9)			24 288	40 419
Autres produits (1) (11)			26 539	19 081
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2)			**55 499 180**	**59 219 080**
Charges externes				
Achat de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)			36 586	54 218
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)			55 322 989	57 866 889
Total charges externes			*55 359 575*	*57 921 107*
Impôts, taxes et versements assimilés			**48 685**	**65 245**
Charges de personnel				
Salaires et traitements				
Charges sociales (10)				
Total charges de personnel				
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations			12 928	289 605
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			19 578	26 023
Dotations aux provisions pour risques et charges				
Total dotations d'exploitation			*32 506*	*315 629*
Autres charges (12)			359 022	251 463
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			**55 799 788**	**58 553 443**
RESULTAT D'EXPLOITATION			**(300 608)**	**665 637**
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)			215	17
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES			**215**	**17**
RESULTAT FINANCIER			**(215)**	**(17)**
RESULTAT COURANT			**(300 823)**	**665 620**

© Invoke - Tableau annexe

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	2020	2019
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		0
Produits exceptionnels sur opérations en capital		1 370 652
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS		**1 370 652**
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital	16 608	1 305 383
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	**16 608**	**1 305 383**
RESULTAT EXCEPTIONNEL	**(16 608)**	**65 269**
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	(85 666)	225 822
TOTAL DES PRODUITS	**55 499 180**	**60 589 732**
TOTAL DES CHARGES	**55 730 946**	**60 084 665**
BENEFICE ou PERTE	**(231 766)**	**505 067**

(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) 252 933

© Invoke - Tableau annexe

Annexe aux comptes IMA Services

1- Faits caractéristiques de l'exercice

L'année 2020 a été bouleversée à compter du mois de mars par la pandémie de la Covid-19, avec des impacts majeurs sur l'économie, les personnes physiques et morales et les marchés.

Le chiffre d'affaires baisse de 5 % en 2020 Il s'élève ainsi à 55 448 K € au 31 décembre 2020 contre 58 393 K € au 31 décembre 2019.

Le nombre de dossiers ouverts en 2020 est de 418 707 et a baissé de 8% en raison de la baisse d'activité liée à la pandémie Covid19 et à la perte des contrats PSA urgence sur le Pays-Bas, l'Espagne et la Belgique.

De nouvelles activités sanitaires en lien avec la crise COVID 19 se sont développées depuis août 2020 (contrats avec l'ARS IDF, l'AP-HP, la Direction Générale de la Santé).

Les charges d'exploitation diminuent de 5 % en 2020 Elles s'élèvent à 55 800 K € au 31 décembre 2020 contre 58 553 K € au 31/12/2019.
Le résultat d'exploitation est négatif de -232 K € en 2020 contre +666 K € en 2019.

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).

La crise sanitaire a conduit à une vigilance particulière sur les impayés de créances.

Il convient de souligner la très bonne résistance des fondamentaux de l'entité dans ce contexte sanitaire adverse. L'hypothèse de continuité d'exploitation qui sous-tend l'élaboration de ses comptes reste donc parfaitement pertinente.

2- 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.
Il n'y a pas eu, au cours de l'exercice, de projet développé en interne dans la Société.

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

Il n'y a plus de stock à la clôture de l'exercice.

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

Aucun changement notable de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

4- Evénements marquants depuis la clôture de l'exercice

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

5- Informations complémentaires sur le bilan

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

5.1. Actif immobilisé et créances rattachées

Analyse des variations de certains postes d'actif immobilisé

Nature	Valeur brute début d'exercice	Acquisitions	Transfert	Cessions Mises au rebut	Valeur brute fin d'exercice
Fonds commercial (*)					
Autres postes d'immobilisations incorporelles	519			-273	246
Constructions sur sol d'autrui					
Installations générales, agencements, aménagements					
Matériel de bureau, informatique					
Mobilier					
Immobilisations en cours					
Prêts et autres immobilisations financières	2				2
Total	**521**	**0**	**0**	**-273**	**248**

(*) 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	490	13	-257	246
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements				
Matériel de bureau, informatique				
Mobilier				
Total	**490**	**13**	**-257**	**246**

5.2. Stocks

Il n'y a plus de stock dans la Société à la clôture de l'exercice.

5.3. État des échéances des créances

Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 27 923 K€.

Etat des créances	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances clients	24 781	24 781	
Etat taxe sur la valeur ajoutée	2 027	2 027	
Groupe et Associés	295	295	
Débiteurs divers	820	820	
Charges constatées d'avance	0	0	
Total*	**27 923**	**27 923**	

**dont les autres créances*

5.4. Etat des échéances des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 25 034 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	107	107		
Fournisseurs et comptes rattachés	11 335	11 335		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	4 560	4 560		
Etat et autres collectivités	46	46		
Groupe et associés*	8 634	8 634		
Clients créditeurs	323	323		
Produits constatés d'avance	29	29		
Total	**25 034**	**25 034**		

(*) Dont cash pooling : 8 634 K€

5.5. Autres dettes

● *Etat, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques*

LIBELLES	31.12.20	31.12.19
Impôt sur les sociétés		
Charges à payer	46	54
Taxes collectées	4 560	4 382
Total	**4 606**	**4 436**

● ***Créditeurs divers nets***

LIBELLES	31.12.20	31.12.19
Comptes courants des entreprises liées		
Dette d'intégration fiscale filiale	0	82
Fournisseurs	11 335	11 123
Charges à payer		
Total	**11 335**	**11 205**

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 2020 donnés à la centralisation de la trésorerie, s'établit ainsi :

	Solde bancaire créditeur apporté à la centralisation de la trésorerie
Société Générale	8 634
Total	**8 634**

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 2020	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 2020*

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- <u>Autres participations</u>										
A2-1 Sociétés d'assurance										
IMA Assurances (SA)	*7 000*	*32 107*	*0,0001*	*10*	*10*			*58 080*	*4 693*	
ASSURIMA (SA)	*6 200*	*14 115*	*0,0002*	*10*	*10*			*23 844*	*4 619*	
IMA Italia (SPA)	*3 857*	*19 515*	*0,015*	*575*	*575*			*38 241*	*1 244*	
IMA Iberica (SA)	*5 430*	*6 119*	*0,013*	*710*	*710*			*11 924*	*487*	
A2-2 Sociétés d'assistance										
Prestima (SRL)	*2 623*	*663*	*0,007*	*272*	*272*			*8 306*	*-1 275*	
A2-3 SCI										
SCI Bellune	2020	9 477	0.01	200	200			4 585	1 345	

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

	Montant concernant les entreprises en K€	
Postes	Liées	Avec lesquelles la société a un lien de participation
Avances et acomptes sur immobilisations		
Participations		
Créances rattachées à des participations		
Prêts		
Avances et acomptes versés sur commandes (actif circulant)		
Créances clients et comptes rattachés	182	
Autres créances	444	
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	5 497	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	8 634	
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	01.01.2020	Affectation du résultat 2019	Résultat 2020	31.12.2020
Capital	3 553			3 553
Écart réévaluations				
Réserve légale	147	25		172
Report à nouveau créditeur	1 326	480		1 806
Résultat de l'exercice	505	-505	-232	-232
TOTAL	5 530	0	505	5 299

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 2020.

8- Autres informations sur les postes du bilan

- ***Détail des charges à payer***

CHARGES A PAYER	31.12.2020	31.12.2019
DETTES FOURNISSEURS COMPTES RATTACHES		
Factures à recevoir	7 346	7 058
Honoraires Commissaires aux comptes	7	13
Autres frais généraux	848	804
Régularisation tarif	2 697	825
Factures à recevoir Sinistres	3 793	5 416
DETTES FISCALES ET SOCIALES		
Etat charges à payer	46	54
C3S/CET		
Total	**7 392**	**7 112**

● *Détail des charges constatées d'avance*

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	31.12.2020	31.12.2019
CHARGES D'EXPLOITATION		
Charges constatées d'avance	0	0
Total	**0**	**0**

● *Détail des produits à recevoir*

PRODUITS A RECEVOIR	31.12.2020	31.12.2019
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES		
Clients Factures à établir	13 456	16 105
IMA GIE Factures à établir		
Total	**13 456**	**16 105**

● *Produits constatés d'avance*

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	31.12.2020	31.12.2019
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Produits constatés d'avance	29	0
Total	**29**	**0**

● **Provisions inscrites au bilan**

Nature	01.01.2020	Augmentation	Diminution	31.12.2020
Provisions pour risques et charges		0		0
Provisions pour dépréciation de compte client	24	20	24	20
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	**24**	**20**	**24**	**20**

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	31.12.2020	31.12.2019
Déplacement	3 662	4 875
Constructeur	46 873	48 192
Domicile	1 980	3 042
Habitation	391	626
Assistance Covid	863	
Autres	1 679	1 658
TOTAL	**55 448**	**58 393**

10.3. Entrées et sorties du portefeuille clients

Le contrat avec le client Sixt s'est arrêté au 31/01/2020.Les activités d'urgence avec le groupe PSA ont été stoppées sur les territoires de la Belgique, des Pays-Bas et de l'Espagne.
Des activités sanitaires en lien avec la crise COVID 19 se sont développées fortement depuis août 2020 (contrats avec l'ARS IDF, l'AP-HP, la Direction Générale de la Santé).

10.4. Production immobilisée

Il n'a pas été enregistré de production immobilisée au cours de l'exercice.

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		-321
Réintégrations		50
Provision pour risque non déductible	0	
Provisions créances douteuses	0	
Organic C3S	46	
Quote-part résultat SCI Bellune	0	
Perte sur créances irrécouvrables	0	
Impôts non déductibles	4	
Réintégrations diverses	0	
Déductions		50
Provisions créances douteuses	0	
Organic C3S	50	
Déductions diverses	0	
Résultat fiscal		-321

● *Calcul de l'impôt société (intégration fiscale)*

Impôt à 28 % : -321 x 28 % = - 90 K€

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

Résultat avant impôt	-321 K€
Impôt Société	- 90 K€
Résultat après impôt	-232 K€

● *Ventilation de l'impôt sur les sociétés*

	Résultat avant impôt	Impôt	Résultat net
Opérations ordinaires	-305	-85	-220
Opérations exceptionnelles	-17	-5	-22
Total	**-322**	**-90**	**-232**

● ***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	50	-4	46	13
- 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	**50**	**-4**	**46**	**13**
2. Eléments à imputer				
- Amortissements différés				
- Moins-values à long terme				
3. Eléments de taxation éventuelle				

● ***Intégration fiscale***

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

Dans ce cadre, les filiales intégrées versent à IMA SA, société intégrante, le montant d'impôt dont elles auraient été redevables en l'absence d'intégration fiscale.
En cas de déficit fiscal, une subvention correspondant au montant négatif de l'impôt est reversée par IMA SA à la filiale intégrée.
Le Groupe fiscal IMA est donc régi selon les principes de neutralité définis par l'administration fiscale.

Les éléments de l'exercice clos le 31 décembre 2020 sont les suivants :

Impôt comptabilisé	-90
Impôt à payer	0
Différence	-90
Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	-90
Impôt sans intégration fiscale	-90
Différence	0
Déficits reportables	Néant
Impôts sur les bénéfices 2020	-90
Impôt sur les sociétés (taux = 28,00 %)	

10.9. Ventilation des produits et charges exceptionnels

● ***Produits exceptionnels***

LIBELLES	31.12.2020	31.12.2019
Profits sur exercices antérieurs		
Autres produits exceptionnels		
Reprise sur provisions		
Cession immobilisations incorporelles	0	1 371
Total	**0**	**1 371**

● ***Charges exceptionnelles***

LIBELLES	31.12.2020	31.12.2019
Pertes sur exercices antérieurs		
Autres charges exceptionnelles		
Dotation exceptionnelle aux provisions		
Valeur nette comptable d'éléments d'actifs	17	1 305
Total	**17**	**1 305**

11- Autres informations

11.1. Identité de la société consolidante

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

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

11.2. Personnel et dirigeants

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

11.3. Informations diverses

IMA SA détient IMA Services à 100 %.

Dénomination sociale	Inter Mutuelles Assistances SA
Forme	Société Anonyme à Directoire
Siège social	118 avenue de Paris – 79000 NIORT
Capital social	37 410 481 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