

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 01/08/2022 sous le numéro de dépôt 3535

MOBILITÉ
HABITAT
SANTÉ BIEN-VIVRE
JURIDIQUE

IMA SERVICES 2021

RAPPORT ANNUEL.

Certifié conforme, Niort le 18 juillet 2022



Claude SARCIA
Représentant IMA SA, Présidente





1/ BILAN

2/ COMPTE DE RÉSULTAT

3/ ANNEXE AUX COMPTES

COMPTES 2021.



IMA SERVICES



1// BILAN

2// COMPTE DE RÉSULTAT

3// ANNEXE AUX COMPTES

COMPTES 2021.



IMA SERVICES

BILAN ACTIF

	2021			2020
	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		
Fonds commercial (1)	1		1	1
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<i>Total immobilisations incorporelles</i>	<i>246 113</i>	<i>246 112</i>	<i>1</i>	<i>1</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	247 891	246 112	1 778	1 778
Stocks				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
<i>Total des stocks</i>				
Créances (3)				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Clients et comptes rattachés	35 267 865	83 188	35 184 677	24 760 931
Autres créances	2 782 962		2 782 962	3 142 267
Capital souscrit et appelé, non versé				
<i>Total des créances</i>	<i>38 050 827</i>	<i>83 188</i>	<i>37 967 639</i>	<i>27 903 198</i>
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :				
Disponibilités	2 872 860		2 872 860	2 428 411
<i>Total disponibilités et divers</i>	<i>2 872 860</i>		<i>2 872 860</i>	<i>2 428 411</i>
ACTIF CIRCULANT	40 923 686	83 188	40 840 498	30 331 609
Charges constatées d'avance				
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	41 171 577	329 300	40 842 277	30 333 387

(1) dont droit au bail

(2) dont part à moins d'un an

(3) dont part à plus d'un an

BILAN PASSIF

	2021	2020
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	172 152	172 152
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	1 573 751	1 805 516
Resultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	2 083 940	(231 766)
<i>Total situation nette</i>	<i>7 383 173</i>	<i>5 299 233</i>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	7 383 173	5 299 233
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	104 199	106 938
Emprunts et dettes financières divers		
<i>Total dettes financières</i>	<i>104 199</i>	<i>106 938</i>
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 584 641	11 335 247
Dettes fiscales et sociales	5 845 872	4 606 154
<i>Total dettes d'exploitation</i>	<i>19 430 512</i>	<i>15 941 401</i>
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	13 881 285	8 956 648
<i>Total dettes diverses</i>	<i>13 881 285</i>	<i>8 956 648</i>
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance	43 000	29 167
DETTES	33 458 996	25 034 154
Ecart de conversion passif	107	
TOTAL GENERAL	40 842 277	30 333 387



1// BILAN

2// COMPTE DE RÉSULTAT

3// ANNEXE AUX COMPTES

COMPTES 2021.



IMA SERVICES

COMPTES DE RESULTAT

	2021			2020
	France	Export	Total	
Vente de marchandises				
Production vendue : - biens				
Production vendue : - services	78 131 946		78 131 946	55 448 353
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	78 131 946		78 131 946	55 448 353
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges (9)			5 361	24 288
Autres produits (1) (11)			85 076	26 539
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2)			78 222 383	55 499 180
Charges externes				
Achat de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				36 586
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)			74 796 030	55 322 989
<i>Total charges externes</i>			<i>74 796 030</i>	<i>55 359 575</i>
Impôts, taxes et versements assimilés			98 126	48 685
Charges de personnel				
Salaires et traitements				
Charges sociales (10)				
<i>Total charges de personnel</i>				
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations				12 928
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			68 971	19 578
Dotations aux provisions pour risques et charges				
<i>Total dotations d'exploitation</i>			<i>68 971</i>	<i>32 506</i>
Autres charges (12)			390 709	359 022
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			75 353 836	55 799 788
RESULTAT D'EXPLOITATION			2 868 547	(300 608)
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
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES				215
RESULTAT FINANCIER				(215)
RESULTAT COURANT			2 868 547	(300 823)

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	2021	2020
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		16 608
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES		16 608
RESULTAT EXCEPTIONNEL		(16 608)
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	784 607	(85 666)
TOTAL DES PRODUITS	78 222 383	55 499 180
TOTAL DES CHARGES	76 138 443	55 730 946
BENEFICE ou PERTE	2 083 940	(231 766)

© Invoke - Tableau annexé



1// BILAN

2// COMPTE DE RÉSULTAT

3// ANNEXE AUX COMPTES

COMPTES 2021.



IMA SERVICES

Annexe aux comptes IMA Services

1- Faits caractéristiques de l'exercice

Le chiffre d'affaires augmente de 41 % en 2021. Il s'élève ainsi à 78 132 K€ au 31 décembre 2021 contre 55 448 K€ au 31 décembre 2020.

En 2021, les activités sanitaires représentent 18 819K€, soit 18% du chiffre d'affaires ; l'activité des constructeurs (Renault, Nissan et Peugeot/Citroën/Citroën/DS/Opel) représente cette année 56 366K€ de chiffre d'affaires, soit 72%.

Le nombre de dossiers ouverts en 2021 est de 509 746 et a augmenté de 22% avec le développement des activités sanitaires en lien avec la crise COVID 19 qui se sont développées depuis août 2021 (contrats avec l'ARS IDF, l'AP-HP, la Direction Générale de la Santé).

Les charges d'exploitation augmentent de 35 % en 2021. Elles s'élèvent à 75 354 K€ contre 55 800 K€ en 2020.

Le résultat d'exploitation est de +2 869K€ en 2021 contre -301K€ en 2020.

Le volume de dossiers ouverts en 2021 se répartit comme suit :

Nature	Nombre de dossiers		Répartition en %	
	2021	2020	2021	2020
Assistance Constructeurs France	230 645	332 657	45%	79%
Assistance Domicile	2 790	11 197	1%	3%
Assistance Covid	50 598	8 832	10%	2%
Assistance Habitation	251	240	0%	0%
Appels d'urgence(*)	208 515	50 742	41%	12%
Assistance Déplacement	12 683	11 354	2%	3%
Services à l'Habitat / Diag immo(**)	4 264	3 685	1%	1%
Total	509 746	418 707	100%	100%

(*) Urgence : prise en compte des dossiers d'assistance localisée. Cette ligne inclut les dossiers d'urgence traités par les filiales du groupe.

(**) mis en œuvre par IM Habitat.

IMA Services a adapté en 2021 son offre auprès des services de la santé publique afin d'accompagner comme en 2020 l'élan de solidarité nationale : mise en place d'un partenariat avec :

- Direction Générale de la Santé, pour la mise en place :
 - D'un dispositif appels entrants lié à l'application TOUS ANTI COVID
 - D'une assistance aux ERP sur l'aide à la mise en place des QR codes dynamiques à l'entrée de leurs établissements ;
 - D'un dispositif de traitement de mails entrants via l'application TOUS ANTI COVID.
- CNAM :
 - Assistance PS VACCIN COVID ;
 - Réception et envoi des fichiers EDELIE (mails) ;
 - Campagne d'appels sortants vers des personnes de + de 80 ans pour proposer un traitement en bithérapie par anticorps monoclonaux en bithérapie.
- APHP :
 - Dispositif de traitement mails entrants via le site [CyberLab](#).

Le partenariat 2020 avec l'Agence Régionale de Santé (ARS) d'Île-de-France (plateforme téléphonique de prise de rendez-vous pour des tests de dépistage de personnes fragiles, symptomatiques et contacts) n'a pas été maintenu, du fait de la généralisation de la vaccination en 2021.

A noter également en 2021 et à la demande de Stellantis, la baisse de la mise en œuvre des véhicules de locations, pour privilégier d'autres solutions de mobilité (rapatriements, poursuite de voyage jusqu'à destination, attente sur place) sur tous les contrats de services et sur la Garantie Constructeur.

Afin de soutenir ses partenaires, IMA Services a maintenu le processus de paiement accéléré des dettes vis-à-vis de ses fournisseurs mis en place dès le début de la crise.

IMA Services devra encore en 2022 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.

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.

L'invasion de l'Ukraine par la Russie le 24 février constitue un événement post-clôture. Ce dernier n'a pas d'incidence financière sur les comptes clos au 31.12.2021, dans la mesure où il s'agit d'un événement relatif à une situation nouvelle. Les premières analyses de l'exposition d'IMA Services conduisent à un impact financier non significatif.

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

Néant.

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 Constructions sur sol d'autrui Installations générales, agencements, aménagements Matériel de bureau, informatique Mobilier Immobilisations en cours	246				246
Prêts et autres immobilisations financières	2				2
Total	248	0	0	0	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 Constructions sur sol d'autrui Installations générales, agencements Matériel de bureau, informatique Mobilier	246			246
Total	246	0	0	246

5.2. Stocks

Néant.

5.3. État des échéances des créances

Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 38 051 K€.

<u>Etat des créances</u>	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances clients	35 268	35 268	
Etat taxe sur la valeur ajoutée	2 296	2 296	
Groupe et Associés	0	0	
Débiteurs divers	487	487	
Charges constatées d'avance	0	0	
Total*	38 051	38 051	

*dont les autres créances

5.4. Etat des échéances des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 33 459 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	104	104		
Fournisseurs et comptes rattachés	13 585	13 585		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	5 749	5 749		
Etat et autres collectivités	97	97		
Groupe et associés*	13 695	13 695		
Clients créditeurs	186	186		
Produits constatés d'avance	43	43		
Total	33 459	33 459		

(*) Dont cash pooling : 12 939 K€ ; dont intégration fiscale : 756 K€.

5.5. Autres dettes

● Etat, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques

LIBELLES	31.12.21	31.12.20
Impôt sur les sociétés		
Charges à payer	97	46
Taxes collectées	5 749	4 560
Total	5 846	4 606

● Créditeurs divers nets

LIBELLES	31.12.21	31.12.20
Comptes courants des entreprises liées		
Dettes d'intégration fiscale filiale	756	0
Fournisseurs	3 693	3 990
Charges à payer	9 892	7 346
Total	14 340	11 335

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 2021 donnés à la centralisation de la trésorerie, s'établit ainsi :

	Solde bancaire créditeur apporté à la centralisation de la trésorerie
HSBC	12 988 K€
	Solde bancaire débiteur apporté à la centralisation de la trésorerie
Société Générale	48 K€
Net	12 939 K€

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

Ces rémunérations ressortent comme suit pour l'exercice :

	Charges financières	Produits financiers
Exercice 2021	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 2021

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	35 856	0,0001	10	10			60 129	5 450	
ASSURIMA (SA)	6 200	15 605	0,0002	10	10			24 148	3 190	
IMA Italia (SPA)	3 857	21 702	0,015	575	575			44 500	1 603	
IMA Iberica (SA)	5 430	6 833	0,013	710	710			14 365	714	
A2-2 Sociétés d'assistance										
Prestima (SRL)	2 623	535	0,007	272	272			11 355	-127	
A2-3 SCI										
SCI Bellune	2 020	5 037	0.01	200	200			4 866	707	

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	116	
Autres créances	177	
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	3 824	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	13 855	
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	01.01.2021	Affectation du résultat 2020	Résultat 2021	31.12.2021
Capital	3 553			3 553
Écart réévaluations				
Réserve légale	172			172
Report à nouveau	1 806	-232		1 574
Résultat de l'exercice	-232	+232	2 084	2 084
TOTAL	5 299	0	2 084	7 383

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 2021.

8- Autres informations sur les postes du bilan

● *Détail des charges à payer*

CHARGES A PAYER	31.12.2021	31.12.2020
DETTES FOURNISSEURS COMPTES RATTACHES		
Factures à recevoir	9 892	7 346
Factures à recevoir Sinistres	6 209	3 793
Régularisation tarif TTC	1 909	2 697
Sous-traitance activités sanitaires	1 417	0
Honoraires Commissaires aux comptes	12	7
Autres frais généraux	344	848
DETTES FISCALES ET SOCIALES		
Etat charges à payer	97	46
C3S/CET	97	46
Total	9 989	7 392

● **Détail des charges constatées d'avance**

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	31.12.2021	31.12.2020
CHARGES D'EXPLOITATION		
Charges constatées d'avance	0	0
Total	0	0

● **Détail des produits à recevoir**

PRODUITS A RECEVOIR	31.12.2021	31.12.2020
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES		
Clients Factures à établir	18 080	13 456
IMA GIE Factures à établir		
Total	18 080	13 456

● **Produits constatés d'avance**

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	31.12.2021	31.12.2020
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Produits constatés d'avance	43	29
Total	43	29

● **Provisions inscrites au bilan**

Nature	01.01.2021	Augmentation	Diminution	31.12.2021
Provisions pour risques et charges	0	0		0
Provisions pour dépréciation de compte client	20	83	20	83
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	20	83	20	83

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	31.12.2021	31.12.2020
Déplacement	4 141	3 662
Constructeur	56 366	46 873
Domicile	2 268	1 980
Habitation	408	391
Assistance Covid	13 819	863
Autres	1 130	1 679
TOTAL	78 132	55 448

10.3. Entrées et sorties du portefeuille clients

Sorties

Le partenariat démarré en août 2020 avec l'Agence Régionale de Santé (ARS) d'Île-de-France (plateforme téléphonique de prise de rendez-vous pour des tests de dépistage de personnes fragiles, symptomatiques et contacts) n'a pas été maintenu et s'est arrêté fin février 2021: il n'avait plus de sens avec la baisse de l'activité de la vaccination des professionnels de santé sur l'Île de France.

Entrées

De nouveaux clients sont entrés dans le portefeuille clients d'IMA Services en 2021 :

Aésio Santé, CCAS IEG, CNAM, Dacia France, Henner, Hôpital Américain de Paris, Klésia Mut.Psy., Klésia Prév .Psy., Maif VIE, Murphy, Ocirp Accompagnement, Smacl Assurances, Solimut Mutuelle de France.

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		2 840
Réintégrations		147
Provision pour risque non déductible	0	
Provisions créances douteuses	0	
Organic C3S	78	
Quote-part résultat SCI Bellune	0	
Perte sur créances irrécouvrables	0	
Impôts non déductibles	29	
Mécénat	40	
Autres réintégrations diverses	0	
Déductions		46
Provisions créances douteuses	0	
Organic C3S	46	
Déductions diverses	0	
Résultat fiscal		2 941

● Calcul de l'impôt société (intégration fiscale)

Impôt à 26,5 % : 2 941 x 26,5 % =	780 K€
Réduction d'impôt mécénat:	-24 K€
Impôt dû	756 K€
Impôt marocain(*)	29 K€
Impôt total comptabilisé en 2021	785 K€

(*) Cette retenue à la source au titre des refacturations supports de Wafa IMA Assistance fera l'objet d'une récupération en 2022.

● Calcul du résultat comptable après impôt sur les sociétés

Résultat avant impôt		2 869 K€
Impôt Société	785 K€	
Résultat après impôt		2 084 K€

● Ventilation de l'impôt sur les sociétés

	Résultat avant impôt	Impôt	Résultat net
Opérations ordinaires	2 869	785	2 084
Opérations exceptionnelles	-	-	-
Total	2 869	785	2 084

● **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	46	32	78	21
- 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	46	32	78	21
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 2021 sont les suivants :

Impôt comptabilisé	785
Impôt à payer	<u>0</u>
Différence	785
Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	785
Impôt sans intégration fiscale	<u>785</u>
Différence	0
Déficits reportables	Néant
Impôts sur les bénéfices 2021	785
Impôt sur les sociétés (taux = 26,50 %)	

10.9. Ventilation des produits et charges exceptionnels

● Produits exceptionnels

LIBELLES	31.12.2021	31.12.2020
Profits sur exercices antérieurs		
Autres produits exceptionnels		
Reprise sur provisions		
Cession immobilisations incorporelles		
Total	0	0

● Charges exceptionnelles

LIBELLES	31.12.2021	31.12.2020
Pertes sur exercices antérieurs		
Autres charges exceptionnelles		
Dotation exceptionnelle aux provisions		
Valeur nette comptable d'éléments d'actifs	0	17
Total	0	17

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 S. A.
Forme	SA à Directoire et Conseil de Surveillance
Siège social	118 avenue de Paris – 79000 NIORT
Capital social	36 754 231,80 euros
Identifiant	RCS NIORT N°320 281 025

11.4. Evènements survenus depuis la clôture de l'exercice

L'invasion de l'Ukraine par la Russie le 24 février constitue un évènement post-clôture. Ce dernier n'a pas d'incidence financière sur les comptes clos au 31.12.2021, dans la mesure où il s'agit d'un événement relatif à une situation nouvelle. Les premières analyses de l'exposition d'IMA Services conduisent à un impact financier non significatif.

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 28 JUIN 2022

Le 28 juin 2022, 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 2021
- Affectation du résultat de l'exercice 2021
- 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 21 mars 2022, les comptes annuels (bilan, compte de résultat et annexe) de l'exercice clos le 31 décembre 2021 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 2021, 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 résultat de l'exercice s'élevant à 2 083 939,94 euros de la manière suivante :

Origine :

Report à nouveau antérieur	1 573 750,91 €
Résultat bénéficiaire de l'exercice	<u>2 083 939,94 €</u>
Soit un bénéfice distribuable de	3 657 690,85 €

Affectation :

A titre de dividendes	0,00 €
A la réserve légale	104 197,00 €
Solde en report à nouveau, soit un montant de	<u>3 553 493,85 €</u>
Soit un total affecté	3 657 690,85 €

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

L'Associé Unique prend acte de la déqualification du contrat conclu le 30 décembre 2019 avec IMA Innovation portant sur la mise à disposition d'IMA Services de sa plateforme logicielle et son application mobile « e-santé », entrant dans le champ d'application de L 227-10 du Code de commerce.

La déqualification est justifiée par les nouvelles modalités de tarification avec la fixation d'une redevance stabilisée et répartie sur toutes les entités utilisatrices du Groupe IMA. Du fait de ces conditions de mises en œuvre et de la nature de la convention conclue au sein du Groupe IMA, la convention est déclassée pour être considérée comme une opération courante conclue dans des conditions normales.

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 18 juillet 2022



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

MOBILITÉ
HABITAT
SANTÉ BIEN-VIVRE
JURIDIQUE

IMA SERVICES 2021

RAPPORT ANNUEL.

Certifié conforme, Niort le 18 juillet 2022



Claude SARCIA
Représentant IMA SA, Présidente



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 2021**

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 2021 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 41 % en 2021. Il s'élève ainsi à 78 132 K€ au 31 décembre 2021 contre 55 448 K€ au 31 décembre 2020.

En 2021, les activités sanitaires représentent 13 819K€, soit 18% du chiffre d'affaires ; l'activité des constructeurs (Renault, Nissan et Peugeot/Citroën/Citroën/DS/Opel) représente cette année 56 366K€ de chiffre d'affaires, soit 72%.

Le nombre de dossiers ouverts en 2021 est de 509 746 et a augmenté de 22% avec le développement des activités sanitaires en lien avec la crise COVID 19 qui se sont développées depuis août 2021 (contrats avec l'ARS IDF, l'AP-HP, la Direction Générale de la Santé).

Les charges d'exploitation augmentent de 35 % en 2021. Elles s'élèvent à 75 354 K€ contre 55 800 K€ en 2020.

Le résultat d'exploitation est de +2 869K€ en 2021 contre -301K€ en 2020.

Le volume de dossiers ouverts en 2021 se répartit comme suit :

Nature	Nombre de dossiers		Répartition en %	
	2021	2020	2021	2020
Assistance Constructeurs France	230 645	332 657	45%	79%
Assistance Domicile	2 790	11 197	1%	3%
Assistance Covid	50 598	8 832	10%	2%
Assistance Habitation	251	240	0%	0%
Appels d'urgence(*)	208 515	50 742	41%	12%
Assistance Déplacement	12 683	11 354	2%	3%
Services à l'Habitat / Diag immo(**)	4 264	3 685	1%	1%
Total	509 746	418 707	100%	100%

(*) Urgence : prise en compte des dossiers d'assistance localisée. Cette ligne inclut les dossiers d'urgence traités par les filiales du groupe.

(**) mis en œuvre par IM Habitat.

IMA Services a adapté en 2021 son offre auprès des services de la santé publique afin d'accompagner comme en 2020 l'élan de solidarité nationale :

Mise en place d'un partenariat avec :

• Direction Générale de la Santé, pour la mise en place :

- D'un dispositif appels entrants lié à l'application TOUS ANTI COVID
- D'une assistance aux ERP sur l'aide à la mise en place des QR codes dynamiques à l'entrée de leurs établissements ;
- D'un dispositif de traitement de mails entrants via l'application TOUS ANTI COVID.

• CNAM :

- Assistance PS VACCIN COVID ;
- Réception et envoi des fichiers EDELIE (mails) ;
- Campagne d'appels sortants vers des personnes de + de 80 ans pour proposer un traitement en bithérapie par anticorps monoclonaux en bithérapie.

• APHP :

- Dispositif de traitement mails entrants via le site [CyberLab](#).

Le partenariat 2020 avec l'Agence Régionale de Santé (ARS) d'Île-de-France (plateforme téléphonique de prise de rendez-vous pour des tests de dépistage de personnes fragiles, symptomatiques et contacts) n'a pas été maintenu, du fait de la généralisation de la vaccination en 2021.

A noter également en 2021 et à la demande de Stellantis, la baisse de la mise en œuvre des véhicules de locations, pour privilégier d'autres solutions de mobilité (rapatriements, poursuite de voyage jusqu'à destination, attente sur place) sur tous les contrats de services et sur la Garantie Constructeur.

Afin de soutenir ses partenaires, IMA Services a maintenu le processus de paiement accéléré des dettes vis-à-vis de ses fournisseurs mis en place dès le début de la crise.
IMA Services devra encore en 2022 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

L'invasion de l'Ukraine par la Russie le 24 février constitue un événement post-clôture. Ce dernier n'a pas d'incidence financière sur les comptes clos au 31.12.2021, dans la mesure où il s'agit d'un événement relatif à une situation nouvelle. Les premières analyses de l'exposition d'IMA Services conduisent à un impact financier non significatif.

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.

IMA Services devra encore en 2022 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.

L'année 2022 sera portée par le développement commercial avec de nouveaux contrats, de nouveaux clients et le développement du portefeuille existant.

Elle sera marquée par un chiffre d'affaires à 70 312 K€, avec des sinistres budgétés à 44 840 K€ pour 499 053 dossiers ouverts, et des frais de fonctionnement budgétés à 24 089 K€.

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 2021.

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 2021, l'exploitation s'est caractérisée par :

- un montant de produits d'exploitation de 78 222 K€ dont 78 132 K€ de chiffre d'affaires,
- un montant des charges d'exploitation de 75 354 K€. Elles comprennent 18 686 K€ de sous-traitance réalisée par IMA GIE et 315 K€ de sous-traitance réalisée par IMA Habitat.

Il en ressort un bénéfice d'exploitation de 2 869 K€.

Compte tenu d'un résultat financier de 0 K€, d'un résultat exceptionnel de 0 K€ et d'une charge d'impôt sur les sociétés de 785 K€, le résultat de l'exercice se solde par un bénéfice net après impôt de 2 084 K€ contre une perte de -232 K€ en 2020.

Au 31 décembre 2021, le total du bilan de la société s'élève à 40 842K€.

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 2021, 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 :

KE	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	0					8 848	0					2 188
Montant total des factures concernées (TTC)	0	1 016	55	21	48	1 140	0	5 983	280	1 096	1 822	9 122
Pourcentage du chiffre d'affaires de l'exercice (TTC)							0%	7%	0%	1%	2%	10%
(B) Factures exclues du (A) relatives à des dettes et créances litigieuses ou non comptabilisées												
Nombres des factures exclues	Néant						-					
Montant total des factures exclues (TTC)	Néant						7 195					
(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 : A réception Délais légaux (Code des Assurances): A réception					

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 2 083 939,94 euros de la manière suivante :

Origine :

Report à nouveau antérieur	1 573 750,91 €
Bénéfice de l'exercice	2 083 939,94 €
Soit un bénéfice distribuable de	3 657 690,85 €

Affectation :

Dividendes	0 €
Réserve légale	104 197,00 €
Le solde en report à nouveau, soit un montant de	3 553 493,85 €
Soit un total affecté de	3 657 690,85 €

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	2021	2020	2019	2018	2017
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	78 131 946	55 448 353	58 392 664	47 756 288	37 744 469
Résultat avant impôt, participation, dot. et reprises, amortissements et provisions	2 932 157	- 309 214	1 006 099	722 520	757 821
Impôts sur les bénéfices	784 607	- 85 666	225 822	157 879	250 301
Dot. amortissements et provisions*	68 971	32 506	315 629	298 150	128 153
Résultat net	2 083 940	- 231 766	505 067	308 340	405 192
Résultat distribué	-	-	-	-	-
Résultat par action					
Résultat après impôt, participation, avant dot. amortissements, provisions	2,055	-0,214	0,747	0,54	0,486
Résultat après impôt, participation, dot. amortissement et provisions	1,994	-0,222	0,483	0,295	0,388
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



Exercice clos le 31 décembre **2021**

RAPPORT

DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS

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

118, Avenue de Paris
79000 NIORT

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

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2021

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 2021, 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 1^{er} janvier 2021 à la date d'émission de notre rapport.

GROUPE Y AUDIT

Société d'Expertise Comptable et de Commissariat aux Comptes
Inscrite au tableau de l'Ordre de la Région Nouvelle-Aquitaine et de la Région Pays de la Loire - Membre de la Compagnie Régionale Ouest-Atlantique
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

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 :

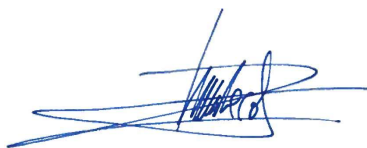
- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder 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 18 mai 2022

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

GROUPE Y Audit



Christophe MALÉCOT

BILAN ACTIF

	2021			2020
	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		
Fonds commercial (1)	1		1	1
Autres immobilisations incorporelles				
Avances et acomptes sur immobilisations incorporelles				
<i>Total immobilisations incorporelles</i>	<i>246 113</i>	<i>246 112</i>	<i>1</i>	<i>1</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	247 891	246 112	1 778	1 778
Stocks				
Matières premières, approvisionnements				
En cours de production de biens				
En cours de production de services				
Produits intermédiaires et finis				
Marchandises				
<i>Total des stocks</i>				
Créances (3)				
Avances et acomptes versés sur commandes				
Clients et comptes rattachés	35 267 865	83 188	35 184 677	24 760 931
Autres créances	2 782 962		2 782 962	3 142 267
Capital souscrit et appelé, non versé				
<i>Total des créances</i>	<i>38 050 827</i>	<i>83 188</i>	<i>37 967 639</i>	<i>27 903 198</i>
Disponibilités et divers				
Valeurs mobilières dont actions propres :				
Disponibilités	2 872 860		2 872 860	2 428 411
<i>Total disponibilités et divers</i>	<i>2 872 860</i>		<i>2 872 860</i>	<i>2 428 411</i>
ACTIF CIRCULANT	40 923 686	83 188	40 840 498	30 331 609
Charges constatées d'avance				
Frais d'émission d'emprunt à évaluer				
Primes de remboursement des obligations				
Ecart de conversion actif				
TOTAL GENERAL	41 171 577	329 300	40 842 277	30 333 387

(1) dont droit au bail

(2) dont part à moins d'un an

(3) dont part à plus d'un an

BILAN PASSIF

	2021	2020
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	172 152	172 152
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves réglementées		
Autres réserves		
Report à nouveau	1 573 751	1 805 516
Resultat de l'exercice (bénéfice ou perte)	2 083 940	(231 766)
<i>Total situation nette</i>	<i>7 383 173</i>	<i>5 299 233</i>
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
CAPITAUX PROPRES	7 383 173	5 299 233
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	104 199	106 938
Emprunts et dettes financières divers		
<i>Total dettes financières</i>	<i>104 199</i>	<i>106 938</i>
Dettes d'exploitation		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	13 584 641	11 335 247
Dettes fiscales et sociales	5 845 872	4 606 154
<i>Total dettes d'exploitation</i>	<i>19 430 512</i>	<i>15 941 401</i>
Dettes diverses		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	13 881 285	8 956 648
<i>Total dettes diverses</i>	<i>13 881 285</i>	<i>8 956 648</i>
Comptes de régularisation		
Produits constatés d'avance	43 000	29 167
DETTES	33 458 996	25 034 154
Ecart de conversion passif	107	
TOTAL GENERAL	40 842 277	30 333 387

COMPTES DE RESULTAT

	2021			2020
	France	Export	Total	
Vente de marchandises				
Production vendue : - biens				
Production vendue : - services	78 131 946		78 131 946	55 448 353
CHIFFRES D'AFFAIRES NETS	78 131 946		78 131 946	55 448 353
Production stockée				
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges (9)			5 361	24 288
Autres produits (1) (11)			85 076	26 539
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (2)			78 222 383	55 499 180
Charges externes				
Achat de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				36 586
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)			74 796 030	55 322 989
<i>Total charges externes</i>			<i>74 796 030</i>	<i>55 359 575</i>
Impôts, taxes et versements assimilés			98 126	48 685
Charges de personnel				
Salaires et traitements				
Charges sociales (10)				
<i>Total charges de personnel</i>				
Dotations d'exploitation				
Dotations aux amortissements sur immobilisations				12 928
Dotations aux provisions sur immobilisations				
Dotations aux provisions sur actif circulant			68 971	19 578
Dotations aux provisions pour risques et charges				
<i>Total dotations d'exploitation</i>			<i>68 971</i>	<i>32 506</i>
Autres charges (12)			390 709	359 022
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION			75 353 836	55 799 788
RESULTAT D'EXPLOITATION			2 868 547	(300 608)
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
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement				
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES				215
RESULTAT FINANCIER				(215)
RESULTAT COURANT			2 868 547	(300 823)

COMPTE DE RESULTAT (Suite)

	2021	2020
Produits exceptionnels		
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		
Reprises sur provisions et transferts de charges		
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Charges exceptionnelles		
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion		
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		16 608
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES		16 608
RESULTAT EXCEPTIONNEL		(16 608)
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise		
Impôts sur les bénéfices	784 607	(85 666)
TOTAL DES PRODUITS	78 222 383	55 499 180
TOTAL DES CHARGES	76 138 443	55 730 946
BENEFICE ou PERTE	2 083 940	(231 766)

Annexe aux comptes IMA Services

1- Faits caractéristiques de l'exercice

Le chiffre d'affaires augmente de 41 % en 2021. Il s'élève ainsi à 78 132 K€ au 31 décembre 2021 contre 55 448 K€ au 31 décembre 2020.

En 2021, les activités sanitaires représentent 18 819K€, soit 18% du chiffre d'affaires ; l'activité des constructeurs (Renault, Nissan et Peugeot/Citroën/Citroën/DS/Opel) représente cette année 56 366K€ de chiffre d'affaires, soit 72%.

Le nombre de dossiers ouverts en 2021 est de 509 746 et a augmenté de 22% avec le développement des activités sanitaires en lien avec la crise COVID 19 qui se sont développées depuis août 2021 (contrats avec l'ARS IDF, l'AP-HP, la Direction Générale de la Santé).

Les charges d'exploitation augmentent de 35 % en 2021. Elles s'élèvent à 75 354 K€ contre 55 800 K€ en 2020.

Le résultat d'exploitation est de +2 869K€ en 2021 contre -301K€ en 2020.

Le volume de dossiers ouverts en 2021 se répartit comme suit :

Nature	Nombre de dossiers		Répartition en %	
	2021	2020	2021	2020
Assistance Constructeurs France	230 645	332 657	45%	79%
Assistance Domicile	2 790	11 197	1%	3%
Assistance Covid	50 598	8 832	10%	2%
Assistance Habitation	251	240	0%	0%
Appels d'urgence(*)	208 515	50 742	41%	12%
Assistance Déplacement	12 683	11 354	2%	3%
Services à l'Habitat / Diag immo(**)	4 264	3 685	1%	1%
Total	509 746	418 707	100%	100%

(*) Urgence : prise en compte des dossiers d'assistance localisée. Cette ligne inclut les dossiers d'urgence traités par les filiales du groupe.

(**) mis en œuvre par IM Habitat.

IMA Services a adapté en 2021 son offre auprès des services de la santé publique afin d'accompagner comme en 2020 l'élan de solidarité nationale : mise en place d'un partenariat avec :

- Direction Générale de la Santé, pour la mise en place :
 - D'un dispositif appels entrants lié à l'application TOUS ANTI COVID
 - D'une assistance aux ERP sur l'aide à la mise en place des QR codes dynamiques à l'entrée de leurs établissements ;
 - D'un dispositif de traitement de mails entrants via l'application TOUS ANTI COVID.
- CNAM :
 - Assistance PS VACCIN COVID ;
 - Réception et envoi des fichiers EDELIE (mails) ;
 - Campagne d'appels sortants vers des personnes de + de 80 ans pour proposer un traitement en bithérapie par anticorps monoclonaux en bithérapie.
- APHP :
 - Dispositif de traitement mails entrants via le site [CyberLab](#).

Le partenariat 2020 avec l'Agence Régionale de Santé (ARS) d'Île-de-France (plateforme téléphonique de prise de rendez-vous pour des tests de dépistage de personnes fragiles, symptomatiques et contacts) n'a pas été maintenu, du fait de la généralisation de la vaccination en 2021.

A noter également en 2021 et à la demande de Stellantis, la baisse de la mise en œuvre des véhicules de locations, pour privilégier d'autres solutions de mobilité (rapatriements, poursuite de voyage jusqu'à destination, attente sur place) sur tous les contrats de services et sur la Garantie Constructeur.

Afin de soutenir ses partenaires, IMA Services a maintenu le processus de paiement accéléré des dettes vis-à-vis de ses fournisseurs mis en place dès le début de la crise.

IMA Services devra encore en 2022 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.

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

Néant.

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

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 Constructions sur sol d'autrui Installations générales, agencements, aménagements Matériel de bureau, informatique Mobilier Immobilisations en cours	246				246
Prêts et autres immobilisations financières	2				2
Total	248	0	0	0	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 Constructions sur sol d'autrui Installations générales, agencements Matériel de bureau, informatique Mobilier	246			246
Total	246	0	0	246

5.2. Stocks

Néant.

5.3. État des échéances des créances

Le total des créances brutes à la clôture de l'exercice s'élève à 38 051 K€.

<i>Etat des créances</i>	Montant	1 an au plus	Plus d'1 an
Créances clients	35 268	35 268	
Etat taxe sur la valeur ajoutée	2 296	2 296	
Groupe et Associés	0	0	
Débiteurs divers	487	487	
Charges constatées d'avance	0	0	
Total*	38 051	38 051	

*dont les autres créances

5.4. Etat des échéances des dettes

Le total des dettes à la clôture de l'exercice s'élève à 33 459 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	104	104		
Fournisseurs et comptes rattachés	13 585	13 585		
Personnel et comptes rattachés				
Sécurité sociale et autres organismes sociaux				
Etat : taxe sur la valeur ajoutée	5 749	5 749		
Etat et autres collectivités	97	97		
Groupe et associés*	13 695	13 695		
Clients créditeurs	186	186		
Produits constatés d'avance	43	43		
Total	33 459	33 459		

(*) Dont cash pooling : 12 939 K€ ; dont intégration fiscale : 756 K€.

5.5. Autres dettes

● Etat, organismes Sécurité Sociale et collectivités publiques

LIBELLES	31.12.21	31.12.20
Impôt sur les sociétés		
Charges à payer	97	46
Taxes collectées	5 749	4 560
Total	5 846	4 606

● Créditeurs divers nets

LIBELLES	31.12.21	31.12.20
Comptes courants des entreprises liées		
Dettes d'intégration fiscale filiale	756	0
Fournisseurs	3 693	3 990
Charges à payer	9 892	7 346
Total	14 340	11 335

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 2021 donnés à la centralisation de la trésorerie, s'établit ainsi :

	Solde bancaire créditeur apporté à la centralisation de la trésorerie
HSBC	12 988 K€
	Solde bancaire débiteur apporté à la centralisation de la trésorerie
Société Générale	48 K€
Net	12 939 K€

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

Ces rémunérations ressortent comme suit pour l'exercice :

	Charges financières	Produits financiers
Exercice 2021	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 2021

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	35 856	0,0001	10	10			60 129	5 450	
ASSURIMA (SA)	6 200	15 605	0,0002	10	10			24 148	3 190	
IMA Italia (SPA)	3 857	21 702	0,015	575	575			44 500	1 603	
IMA Iberica (SA)	5 430	6 833	0,013	710	710			14 365	714	
A2-2 Sociétés d'assistance										
Prestima (SRL)	2 623	535	0,007	272	272			11 355	-127	
A2-3 SCI										
SCI Bellune	2 020	5 037	0,01	200	200			4 866	707	

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	116	
Autres créances	177	
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	3 824	
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	13 855	
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	01.01.2021	Affectation du résultat 2020	Résultat 2021	31.12.2021
Capital	3 553			3 553
Écart réévaluations				
Réserve légale	172			172
Report à nouveau	1 806	-232		1 574
Résultat de l'exercice	-232	+232	2 084	2 084
TOTAL	5 299	0	2 084	7 383

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 2021.

8- Autres informations sur les postes du bilan

● *Détail des charges à payer*

CHARGES A PAYER	31.12.2021	31.12.2020
DETTES FOURNISSEURS COMPTES RATTACHÉS		
Factures à recevoir	9 892	7 346
Factures à recevoir Sinistres	6 209	3 793
Régularisation tarif TTC	1 909	2 697
Sous-traitance activités sanitaires	1 417	0
Honoraires Commissaires aux comptes	12	7
Autres frais généraux	344	848
DETTES FISCALES ET SOCIALES		
Etat charges à payer	97	46
C3S/CET	97	46
Total	9 989	7 392

● **Détail des charges constatées d'avance**

CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	31.12.2021	31.12.2020
CHARGES D'EXPLOITATION		
Charges constatées d'avance	0	0
Total	0	0

● **Détail des produits à recevoir**

PRODUITS A RECEVOIR	31.12.2021	31.12.2020
CLIENTS ET COMPTES RATTACHÉS		
Clients Factures à établir	18 080	13 456
IMA GIE Factures à établir		
Total	18 080	13 456

● **Produits constatés d'avance**

PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	31.12.2021	31.12.2020
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Produits constatés d'avance	43	29
Total	43	29

● **Provisions inscrites au bilan**

Nature	01.01.2021	Augmentation	Diminution	31.12.2021
Provisions pour risques et charges	0	0		0
Provisions pour dépréciation de compte client	20	83	20	83
Provisions pour dépréciation sur titres de participation				
Total	20	83	20	83

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	31.12.2021	31.12.2020
Déplacement	4 141	3 662
Constructeur	56 366	46 873
Domicile	2 268	1 980
Habitation	408	391
Assistance Covid	13 819	863
Autres	1 130	1 679
TOTAL	78 132	55 448

10.3. Entrées et sorties du portefeuille clients

Sorties

Le partenariat démarré en août 2020 avec l'Agence Régionale de Santé (ARS) d'Île-de-France (plateforme téléphonique de prise de rendez-vous pour des tests de dépistage de personnes fragiles, symptomatiques et contacts) n'a pas été maintenu et s'est arrêté fin février 2021: il n'avait plus de sens avec la baisse de l'activité de la vaccination des professionnels de santé sur l'Île de France.

Entrées

De nouveaux clients sont entré dans le portefeuille clients d'IMA Services en 2021 :

Aésio Santé, CCAS IEG, CNAM, Dacia France, Henner, Hôpital Américain de Paris, Klésia Mut.Psy., Klésia Prév .Psy., Maif VIE, Murphy, Ocirp Accompagnement, Smacl Assurances, Solimut Mutuelle de France.

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		2 840
Réintégrations		147
Provision pour risque non déductible	0	
Provisions créances douteuses	0	
Organic C3S	78	
Quote-part résultat SCI Bellune	0	
Perte sur créances irrécouvrables	0	
Impôts non déductibles	29	
Mécénat	40	
Autres réintégrations diverses	0	
Déductions		46
Provisions créances douteuses	0	
Organic C3S	46	
Déductions diverses	0	
Résultat fiscal		2 941

● Calcul de l'impôt société (intégration fiscale)

Impôt à 26,5 % : 2 941 x 26,5 % =	780 K€
Réduction d'impôt mécénat:	-24 K€
Impôt dû	756 K€
Impôt marocain(*)	29 K€
Impôt total comptabilisé en 2021	785 K€

(*) Cette retenue à la source au titre des refacturations supports de Wafa IMA Assistance fera l'objet d'une récupération en 2022.

● Calcul du résultat comptable après impôt sur les sociétés

Résultat avant impôt		2 869 K€
Impôt Société	785 K€	
Résultat après impôt		2 084 K€

● Ventilation de l'impôt sur les sociétés

	Résultat avant impôt	Impôt	Résultat net
Opérations ordinaires	2 869	785	2 084
Opérations exceptionnelles	-	-	-
Total	2 869	785	2 084

● **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	46	32	78	21
- 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	46	32	78	21
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 2021 sont les suivants :

Impôt comptabilisé	785
Impôt à payer	<u>0</u>
Différence	785
Impôt comptabilisé (avec intégration fiscale)	785
Impôt sans intégration fiscale	<u>785</u>
Différence	0
Déficits reportables	Néant
Impôts sur les bénéfices 2021	785
Impôt sur les sociétés (taux = 26,50 %)	

10.9. Ventilation des produits et charges exceptionnels

● Produits exceptionnels

LIBELLES	31.12.2021	31.12.2020
Profits sur exercices antérieurs		
Autres produits exceptionnels		
Reprise sur provisions		
Cession immobilisations incorporelles		
Total	0	0

● Charges exceptionnelles

LIBELLES	31.12.2021	31.12.2020
Pertes sur exercices antérieurs		
Autres charges exceptionnelles		
Dotation exceptionnelle aux provisions		
Valeur nette comptable d'éléments d'actifs	0	17
Total	0	17

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 S. A.
Forme	SA à Directoire et Conseil de Surveillance
Siège social	118 avenue de Paris – 79000 NIORT
Capital social	36 754 231,80 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