

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (CPC) III - COMPTE NON TECHNIQUE

Exercice du 01/01/2019 au 30/06/2019

Libellé	Opérations		Totaux Exercice	1er SEM 2018	Exercice 2018
	Propres à l'Exercice	Concernant les exercices précédents			
1 PRODUITS NON TECHNIQUES COURANTS	9 909 146,88	0,00	9 909 146,88	22 468 436,45	20 333 175,32
Produits d'exploitation non techniques courants	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Intérêts et autres produits non techniques courants	2 942 858,80	0,00	2 942 858,80	15 144 038,81	12 656 949,85
Produits des différences sur prix de remboursement à percevoir			0,00	0,00	0,00
Autres produits non techniques courants	157 500,00	0,00	157 500,00	22 000,00	374 500,00
Reprises non techniques, transferts de charges	6 808 788,08		6 808 788,08	7 302 397,64	7 301 725,47
			0,00	0,00	0,00
2 CHARGES NON TECHNIQUES COURANTES	12 641 122,41	0,00	12 641 122,41	10 659 220,81	22 872 539,93
Charges d'exploitation non techniques courantes	12 571 851,42	0,00	12 571 851,42	10 611 722,12	22 395 791,23
Charges financières non techniques courantes	0,00		0,00	0,00	0,00
Amortissement des différences sur prix de remboursement			0,00	0,00	0,00
Autres charges non techniques courantes		0,00	0,00	0,00	281 775,43
Dotations non techniques	69 270,99		69 270,99	47 498,69	194 973,27
			0,00	0,00	0,00
Résultat non technique courant (1 - 2)	-2 731 975,53	0,00	-2 731 975,53	11 809 215,64	-2 539 364,61
3 PRODUITS NON TECHNIQUES NON COURANTS	33 586,12	0,00	33 586,12	23 771,06	161 360,53
Produits des cessions d'immobilisations	0,00		0,00	0,00	0,00
Subventions d'équilibre			0,00	0,00	0,00
Profits provenant de la réévaluation des éléments d'actif			0,00	0,00	0,00
Autres produits non courants	33 586,12	0,00	33 586,12	23 771,06	28 494,06
Reprises non courantes, transferts de charges			0,00	0,00	132 866,47
4 CHARGES NON TECHNIQUES NON COURANTES	15 040,57	39,91	15 080,48	99 868,69	505 058,19
Valeurs nettes d'ams des immobilisations cédées			0,00	0,00	
Subventions accordées			0,00	0,00	0,00
Perte provenant de la réévaluation des éléments d'actif			0,00	0,00	
Autres charges non courantes	15 040,57	39,91	15 080,48	99 868,69	420 488,49
Dotations non courantes	0,00		0,00	0,00	84 569,70
					0,00
Résultat non technique non courant (3 - 4)	18 545,55	-39,91	18 505,64	-76 097,63	-343 697,66
RESULTAT NON TECHNIQUE (1 - 2 + 3 - 4)	-2 713 429,98	-39,91	-2 713 469,89	11 733 118,01	-2 883 062,27

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (CPC) IV - RECAPITULATION

Exercice du 01/01/2019 au 30/06/2019

Libellé	1er SEM 2019	1er SEM 2018	Exercice 2018
I RESULTAT TECHNIQUE VIE	39 926 386,98	22 720 481,61	39 017 347,71
II RESULTAT TECHNIQUE NON-VIE	182 344 360,28	146 458 008,59	197 706 731,26
III RESULTAT NON TECHNIQUE	-2 713 469,89	11 733 118,01	-2 883 062,27
IV RESULTAT AVANT IMPOTS	219 557 277,37	180 911 608,21	233 841 016,70
V IMPOTS SUR LES RESULTATS+ FOND DE SOLIDARITE DES ASSURANCES + CONT COHESION SOCIALE	38 004 978,00	8 086 392,00	12 835 079,00
VI RESULTAT NET	181 552 299,37	172 825 216,21	221 005 937,70
TOTAL DES PRODUITS ASSURANCES VIE	322 021 379,85	303 720 831,84	531 847 951,77
TOTAL DES PRODUITS ASSURANCES NON-VIE	1 104 079 125,42	1 084 353 720,79	1 976 674 510,57
TOTAL DES PRODUITS NON TECHNIQUES	9 942 733,00	22 492 207,51	20 494 535,85
TOTAL DES PRODUITS	1 436 043 238,27	1 410 566 760,14	2 529 016 998,19
TOTAL DES CHARGES ASSURANCES VIE	282 094 992,87	281 000 350,23	492 830 604,06
TOTAL DES CHARGES ASSURANCES NON-VIE	921 734 765,14	937 895 712,20	1 778 967 779,31
TOTAL DES CHARGES NON TECHNIQUES	12 656 202,89	10 759 089,50	23 377 598,12
IMPOTS SUR LES RESULTATS	38 004 978,00	8 086 392,00	12 835 079,00
TOTAL DES CHARGES	1 254 490 938,90	1 237 741 543,93	2 308 011 060,49
RESULTAT NET	181 552 299,37	172 825 216,21	221 005 937,70

ETATS DES SOLDES DE GESTION

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS (TFR)

Exercice du 01/01/2019 au 30/06/2019

	1er SEM 2019	1er SEM 2018	Exercice 31/12/2018
1 Primes acquises (1a - 1b)	1 300 599 655,79	1 198 892 068,30	2 425 992 540,16
1a Primes émises	1 492 888 847,92	1 372 133 577,63	2 432 923 501,76
1b variation des provisions pour primes non acquises	192 289 192,13	173 241 509,33	6 930 961,60
2 Variations des provisions mathématiques (60311+60317+6032+6033+60261+60267)	71 036 164,99	53 224 608,81	115 636 423,58
3 Ajustement VARCUC			
4 Charges des prestations (4a +4b)	963 819 941,79	853 060 815,38	1 659 091 343,04
4a Prestations et frais payés (hors rubrique 9)	739 922 374,10	654 532 062,08	1 358 291 151,52
4b Variation des provisions pour prestations et diverses	223 897 567,69	198 528 753,30	300 800 191,52
A - Solde de souscription (Marge Brute) (1-2-3-4)	265 743 549,01	292 606 644,11	651 264 773,54
5 Charges d'acquisition	154 734 533,93	142 614 511,47	297 342 005,94
6 Autres charges techniques d'exploitation	169 122 002,13	154 966 599,31	318 424 815,89
7 Produits techniques d'exploitation	3 839 623,75	24 231 113,37	43 013 302,86
B - Charges d'acquisition et de gestion nettes (5+6-7)	320 016 912,31	273 349 997,41	572 753 518,97
C - Marge d'exploitation (A - B)	-54 273 363,30	19 256 646,70	78 511 254,57
8 Produits nets de placements (73 - 63)(hors ajustements VARCUC)	281 741 312,87	272 410 179,25	280 590 073,85
9 Participations aux résultats et charges des intérêts crédités (60115, 60316, 60266, 6071)	36 227 161,31	58 944 256,58	56 496 091,40
D - Solde financier (8 - 9)	245 514 151,56	213 465 922,67	224 093 982,45
E - Résultat technique brut (C+ D)	191 240 788,26	232 722 569,37	302 605 237,02
10 Part des réassureurs dans les primes acquises	168 805 887,87	163 623 487,15	306 014 237,32
11 Part des réassureurs dans les prestations payées	49 679 675,14	58 792 162,63	205 414 705,18
12 Part des réassureurs dans les provisions	150 156 171,73	41 287 245,35	34 718 374,09
F - Solde de réassurance (11+12-10)	31 029 959,00	-63 544 079,17	-65 881 158,05
G - Résultat technique net (E+ F)	222 270 747,26	169 178 490,20	236 724 078,97
13 Résultat non technique courant	-2 731 975,53	11 809 215,64	-2 539 364,61
14 Résultat non technique non courant	18 505,64	-76 097,63	-343 697,66
H - Résultat non technique (13+ 14)	-2 713 469,89	11 733 118,01	-2 883 062,27
I - Résultat avant impôt (G + H)	219 557 277,37	180 911 608,21	233 841 016,70
15 Impôts sur les sociétés	38 004 978,00	8 086 392,00	12 835 079,00
J - Résultat net (I - 15)	181 552 299,37	172 825 216,21	221 005 937,70
16 C' - Marge d'exploitation nette de réassurance (C + F)	-23 243 404,30	-44 287 432,47	12 630 096,52

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT (CAF) - AUTOFINANCEMENT

	Bénéfice +	Perte -	
1 Résultat net de l'exercice	181 552 299,37	172 825 216,21	221 005 937,70
2 + Dotations d'exploitation (1)	5 768 159,95	3 490 998,85	9 148 396,52
3 + Dotations sur placements (1)	2 749 062,20	6 048 528,25	9 306 430,45
4 + Dotations non techniques courantes	69 270,99	47 498,69	194 973,27
5 + Dotations non techniques non courantes	0,00	0,00	84 569,70
6 - Reprises d'exploitation (2)	0,00	0,00	0,00
7 - Reprises sur placements (2)	0,00	45 809 725,95	45 809 725,95
8 - Reprises non techniques courantes	6 808 788,08	7 302 397,64	7 301 725,47
9 - Reprises non techniques non courantes (2) (3)	0,00	0,00	132 866,47
10 - Profits provenant de la réévaluation	0,00	0,00	0,00
11 + Pertes provenant de la réévaluation	0,00	0,00	0,00
12 - Produits des cessions d'immobilisations	0,00	0,00	0,00
13 + Valeur nette d'amortissements des immobilisations cédées	0,00	0,00	0,00
= CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	183 330 004,43	129 300 118,41	186 495 989,75
14 - Distribution de bénéfices	180 571 308,00	168 533 220,80	168 533 220,80
= AUTOFINANCEMENT	2 758 696,43	-39 233 102,39	17 962 768,95

(1) A l'exclusion des dotations relatives aux actifs et passifs circulants et à la trésorerie.
(2) A l'exclusion des reprises relatives aux actifs et passifs circulants et à la trésorerie.
(3) Y compris les reprises sur subventions.

ETATS DE SYNTHESE ARRETES AU 30/06/2019

COMPTES SOCIAUX

ATLANTA
ASSURANCES

L'ASSURANCE DE VIVRE MIEUX

TABLEAU DE FINANCEMENT DE L'EXERCICE

I- SYNTHÈSE DES MASSES DU BILAN

Exercice du 01/01/2019 au 30/06/2019

MASSES	Exercice (a)	Exercice Précédent (b)	Variation (a-b)	
			Emplois (c)	Ressources (d)
1 Financement permanent (moins rubrique 16)	1 347 888 248,98	1 346 907 257,61		980 991,37
2 Moins Actif immobilisé (moins rubrique 26)	131 433 460,18	98 943 657,61	32 489 802,57	
3 = Fond de roulement fonctionnel (1-2) (A)	1 216 454 788,80	1 247 963 600,00	31 508 811,20	
4 provisions techniques nettes de cessions (16-32)	5 537 792 729,48	5 164 486 356,56		373 306 372,92
5 Placements moins dépôts des réassureurs (26-42)	5 392 428 002,73	5 227 764 797,51	164 663 205,22	
6 = Besoin en couvertures (4-5) (B)	145 364 726,75	-63 278 440,95		208 643 167,70
7 Actif circulant (moins rubrique 32)	2 541 123 024,05	2 027 990 509,12	513 132 514,93	
8 Moins passif circulant (moins rubrique 42)	810 145 216,27	623 042 221,62		187 102 994,65
9 = Besoin de financement (7-8) (C)	1 730 977 807,78	1 404 948 287,50	326 029 520,28	
10 Trésorerie nette (actif - passif) = (A+B-C)	-369 158 292,23	-220 263 128,45	148 895 163,78	

↑ Augmentation
↓ Diminution

II - FLUX DE TRESORERIE

		Exercice	Exercice Précédent
Résultat net		181 552 299,37	221 005 937,70
Variation des provisions techniques nettes de cessions	+	373 306 372,92	442 983 415,57
Variation des frais d'acquisition reportés	-		0,00
Variation des amortissements et provisions (1)	-	-30 704 438,13	32 533 269,54
Variation des ajustements VARCUC (736 - 636)	-		0,00
+ ou - valeurs provenant de la réévaluation d'éléments d'actif	+	0,00	0,00
+ ou - valeurs réalisées sur cession d'éléments d'actif	-	151 065 935,11	36 120 693,60
Variation des créances et dettes techniques (341+342-441-442-42)	-	207 850 376,74	143 565 022,83
Variation des créances pour espèces ou titres déposés (267)	-	0,00	0,00
Variation des débiteurs et créditeurs divers (343 à 348 -443 à 448)	-	10 852 101,29	11 188 601,36
Autres variations (349 -449)	-	59 098 164,60	-12 361 323,62
A - flux d'exploitation		156 696 532,68	452 943 089,56
Acquisition - cessions d'immeubles (261)	-	0,00	6 090 975,00
Acquisition - cessions d'obligations (262)	-	80 756 845,02	20 760 744,21
Acquisition - cessions d'actions (263)	-	41 497 973,53	141 367 179,11
Autres acquisition - cessions du (26)	-	-72 098 969,41	154 460 035,78
Autres acquisition - cessions (23 24 25 35)	-	74 864 539,32	3 452 852,89
B - flux d'investissement		-125 020 388,46	-326 131 786,99
Dividendes versés	-	180 571 308,00	168 533 220,80
Emissions (remboursement) nets d'emprunts	+	0,00	0,00
Augmentation/(réduction) de capital et fonds d'établissement	+	0,00	0,00
Augmentation/(réduction) d'actions auto-détenues	+		0,00
C - flux de financement		-180 571 308,00	-168 533 220,80
D- impact de change (+17-27-37+47)	-	0,00	0,00
E - Variation nette de la trésorerie (A+B+C+D)		-148 895 163,78	-41 721 918,23
F - Trésorerie au 1 ^{er} janvier		-220 263 128,45	-178 541 210,22
G - Trésorerie en fin de période (E+F)		-369 158 292,23	-220 263 128,45

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1ER JANVIER AU 30 JUIN 2019



**Building a better
working world**
37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca
Maroc

Deloitte.

Deloitte Audit
Bd Sidi Mohammed Benabdellah
Bâtiment C - Tour Ivoire 3 - 3ème étage
La Marina - Casablanca
Maroc

COMPAGNIE D'ASSURANCES ET DE REASSURANCE
ATLANTA

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DU BILAN ET DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AU 30 JUIN 2019

En application des dispositions du Dahir portant loi n°1-93-212 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la société d'Assurances et de Réassurance ATLANTA comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion et le tableau de financement relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2019. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de MAD 1.342.650.582,61 dont un bénéfice net de MAD 181.552.299,37, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la Profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société arrêtés au 30 juin 2019, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 20 septembre 2019

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG
37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca
Maroc
Tél : (212-2) 2 30 02 26
Fax : (212-2) 2 30 02 26
Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé

DELOITTE AUDIT
Bd Sidi Mohammed Benabdellah
Bâtiment C - Tour Ivoire 3, La Marina
Casablanca
Tél : 0522 22 40 25 / 05 22 22 47 34
Fax : 05 22 22 40 78 / 47 59
Sakina BENSOUA-KORACHI
Associée