

ETATS DE SYNTHESE ARRETES AU 31/12/2012

COMPTES CONSOLIDES

BILAN CONSOLIDÉ

(Exprimé en milliers de Dirhams Marocains)

ACTIF	31/12/2012	31/12/11
Actif immobilisé		
Ecart d'acquisition	220 336	238 706
Immobilisations corporelles	24 716	29 157
Titres mis en équivalence	139 043	126 644
Placements affectés aux opérations d'assurance	6 968 667	6 879 731
Autres immobilisations	49 633	45 044
Impôts différés actifs	2 448	3 826
	7 404 843	7 323 108
Actif circulant		
Part des cessionnaires dans les provisions techniques	1 455 709	1 358 384
Assurés, intermédiaires et comptes rattachés débiteurs	1 295 639	1 360 338
Autres éléments de l'actif circulant	996 475	864 759
	3 747 823	3 583 481
Trésorerie - actif	15 559	10 939
	11 168 225	10 917 528

BILAN CONSOLIDÉ

(Exprimé en milliers de Dirhams Marocains)

PASSIF	31/12/2012	31/12/11
Capital	601 904	601 904
Reserves consolidées	487 032	481 810
Résultat	101 245	157 754
Capitaux propres de l'ensemble consolidé	1 190 181	1 241 468
Dont : Capitaux propres part du groupe	1 189 271	1 239 641
Intérêts minoritaires	1 910	1 827
Dettes de financement	7 931	7 820
Provisions techniques	8 411 962	8 168 392
Provisions pour risques et charges	3 373	2 629
	9 613 447	9 420 309
Passif circulant		
Dettes pour les espèces remises par les cessionnaires	661 507	527 137
Cessionnaires, cédants coassureurs et comptes rattachés crédateurs	147 258	199 058
Assurés, intermédiaires et comptes rattachés crédateurs	250 303	234 222
Autres dettes du passif circulant	388 641	431 992
	1 447 709	1 392 409
Trésorerie - passif	107 069	104 810
	11 168 225	10 917 528

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDÉ

(Exprimé en milliers de Dirhams Marocains)

	2012	2011
COMPTE TECHNIQUE ASSURANCE VIE		
Primes émises brutes	358 522	191 617
Primes émises cédées	(22 198)	(19 021)
Produits techniques d'exploitation	4 457	1 647
Prestations et frais	(261 467)	(111 616)
Prestations et frais cédés	19 034	12 540
Charges techniques d'exploitation	(106 827)	(70 381)
Produits des placements affectés aux opérations d'assurance	75 057	69 832
Charges des placements affectés aux opérations d'assurance	(71 748)	(12 556)
Résultat technique Vie (A)	(5 170)	62 062
COMPTE TECHNIQUE ASSURANCE NON VIE		
Primes émises brutes	2 411 536	2 312 778
Primes émises cédées	(483 729)	(440 574)
Variation des provisions pour primes non acquises brutes	(8 597)	(24 726)
Variation des provisions pour primes non acquises cédées	977	(653)
Produits techniques d'exploitation	27 532	27 735
Prestations et frais	(1 318 201)	(1 431 319)
Prestations et frais cédés	285 725	252 688
Charges techniques d'exploitation	(685 475)	(671 432)
Produits des placements affectés aux opérations d'assurance	172 054	248 682
Charges des placements affectés aux opérations d'assurance	(268 181)	(85 850)
Résultat technique Non Vie (B)	153 641	187 329
Résultat technique (C = A + B)	148 471	249 391
COMPTE NON TECHNIQUE		
Produits non techniques courants	14 260	32 745
Charges non techniques courantes	(11 078)	(36 284)
Résultat non technique courant	3 182	(3 539)
Produits non techniques non courants	77 486	282
Charges non techniques non courantes	(77 306)	(989)
Résultat non technique non courant	180	(707)
Résultat non technique (D)	3 362	(4 246)
Résultat avant impôt (C + D)	151 833	245 145
Impôt sur le résultat	(50 324)	(73 760)
Dotations d'amortissement des écarts d'acquisition	(19 229)	(18 371)
Quote-part des sociétés mises en équivalence	18 965	4 740
Résultat net	101 245	157 754
Dont : Part du Groupe	101 159	157 532
Intérêts minoritaires	86	222

ETAT DE SOLDE DE GESTION CONSOLIDÉ

	31/12/2012	31/12/2011
1 Primes émises	2 770 058	2 504 395
Variation des provisions pour primes non acquises	(8 597)	(24 726)
2 + Produits des placements	247 111	318 514
I = Chiffre d'affaires global.....	3 008 572	2 798 183
3 - Prestations et frais payés	(1 344 694)	(1 266 530)
4 +/- Variation des provisions techniques	(234 974)	(276 405)
5 - Charges d'acquisition des contrats	(387 302)	(356 781)
6 - Achats consommés de mat et fournitures	(6 323)	(5 460)
7 - Autres charges externes	(106 230)	(95 034)
8 - Charges de placements	(339 929)	(98 406)
Total charges de sinistres et consommations	(2 419 452)	(2 098 616)
II = Valeur ajoutée avant réassurance.....	589 120	699 567
Part des réassureurs dans les primes acquises	(505 927)	(459 595)
Part des réassureurs dans les prestations payées	304 759	265 228
Variation des provisions pour primes non acquises cédées	977	(653)
9 +/- Solde de réassurance	(200 191)	(195 020)
III = Valeur ajoutée après réassurance.....	388 929	504 547
10 + Subventions d'exploitation	-	-
11 - Impôts et taxes	(25 722)	(23 510)
12 - Charges de personnel	(133 018)	(123 348)
IV = Excédent brut d'exploitation.....	230 189	357 689
13 + Autres produits d'exploitation	10 424	12 375
14 - Autres charges d'exploitation	(9 040)	(8 000)
15 + Reprises d'exploitation	21 565	17 007
16 - Dotations d'exploitation	(104 667)	(129 680)
V = Résultat technique.....	148 471	249 391
17 +/- Résultat non technique	3 362	(4 246)
18 - Impôt sur les résultats	(50 324)	(73 760)
19 + Quote-part des sociétés MEE	18 965	4 740
20 - Dotations aux At de l'EA	(19 229)	(18 371)
VI = Resultat net de l'exercice.....	101 245	157 754
Part du Groupe	101 159	157 532
Intérêts minoritaires	86	222

TABLEAU DE FINANCEMENT CONSOLIDÉ

I - SYNTHÈSE DES MASSES DU BILAN	Exercice du 01.01.2012 au 31.12.2012			
	Exercice (a)	Exercice précédent (b)	Variations (a-b)	
MASSES	(a)	(b)	emplois (c)	ressources (d)
1 Financement permanent (moins rubrique 16)	1 201 485	1 251 917	50 432	-
2 Moins Actif immobilisé (moins rubrique 26)	436 176	443 377	-	7 201
3 = Fond de roulement fonctionnel (1-2) (A)	765 309	808 540	43 231	
4 Provisions techniques nettes de cessions (16 - 32)	6 956 253	6 810 008	-	146 245
5 Placements moins dépôts des réassureurs (26 - 42)	6 307 160	6 352 594	-	45 434
6 = Besoin en couverture (4 - 5) (B)	649 093	457 414		191 679
7 Actif circulant (moins rubrique 32)	2 292 114	2 225 097	67 017	-
8 Moins Passif circulant (moins rubrique 42)	786 202	865 272	79 070	-
9 = Besoin de financement (7-8) (C)	1 505 912	1 359 825	146 087	
10 Trésorerie nette (actif - passif) = (A + B - C)	(91 510)	(93 871)		2 361

PÉRIMÈTRE DE CONSOLIDATION

Société	Pourcentage d'intérêt	Méthode de consolidation
Atlanta	100,00%	Intégration globale
Sanad	99,66%	Intégration globale
Najmat Al Bahr	100,00%	Intégration globale
Tours Balzacs	99,82%	Intégration globale
Najmat Al Janoub	99,75%	Intégration globale
Les Eaux Minérales d'Oulmes	29,20	Mise en équivalence

II - FLUX DE TRÉSORERIE

	dec. 2012	dec. 2011
Résultat net	101 245	157 754
Variation des provisions techniques nettes de cessions	146 246	267 228
Variation des frais d'acquisition reportés	(918)	(2 672)
Variation des amortissements et provisions (1)	354 021	147 631
+ ou - valeurs provenant de la réévaluation d'éléments d'actif	-	-
+ ou - valeurs réalisées sur cessions d'éléments d'actifs	(45 112)	(81 570)
Variations des créances et dettes techniques (341 - 342 - 441 - 442 - 42)	104 225	(89 732)
Variation des débiteurs et créditeurs divers (343 à 348 - 443 à 448)	(75 187)	(10 716)
Autres variations (349 - 449)	(84 807)	(18 939)
Dotations aux amortissements des écarts d'acquisition	19 229	18 371
QP des sociétés mises en équivalence	(18 965)	(4 740)
Correction du résultat du résultat de cession de titres consolidés	(5 309)	-
Variation des impôts différés	1 376	(2 205)
Dividendes versés par sociétés mises en équivalence	7 050	34 630
A - flux d'exploitation	503 094	415 040
Acquisitions - cessions d'immuebles (261)	-	147 313
Acquisitions - cessions d'obligations (262)	(516 351)	(63 552)
Acquisitions - cessions d'actions (263)	156 594	(311 743)
Autres Acquisitions - cessions du (26)	(10 446)	27 022
Autres Acquisitions - cessions (21 23 24 25 36)	22 026	(57 292)
B - flux d'investissement	(348 177)	(258 252)
Dividendes versés	(152 642)	(176 126)
Emissions/(remboursement) nets d'emprunts	86	248
Augmentation/(réduction) de capital et fonds d'établissement	-	-
C - flux de financement	(152 556)	(175 878)
D - Impact de change (+17- 27-37+47)	-	-
E - Variation nette de la trésorerie (A + B + C + D)	2 361	(19 090)
G - Trésorerie sur entrée de périmètre	-	-
F - Trésorerie au 1 ^{er} janvier	(93 871)	(74 781)
H - Trésorerie en fin de période (E + F)	(91 510)	(93 871)

(1) dotations moins reprises

ERNST & YOUNG

37, Rue Abdelhalim Ben Kaddour
20 000 Casablanca
Maroc

Deloitte

DELOITTE AUDIT
20 000 Casablanca
Maroc

GRUPE ATLANTA

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
COMPTES ANNUELS CONSOLIDÉS PROVISOIRES
AU 31 DÉCEMBRE 2012

Nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire du Groupe ATLANTA comprenant le bilan consolidé, le compte de produits et charges consolidés, le tableau des flux de trésorerie consolidé, l'état de variation des capitaux propres consolidés, le périmètre de consolidation et un extrait des notes annexes au terme de la période du 1er janvier au 31 décembre 2012. Cette situation provisoire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 1,190,181 dont un bénéfice net consolidé de KMAD 101,245.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation provisoire du bilan consolidé, du compte de produits et charges consolidés, du tableau des flux de trésorerie consolidé, de l'état de variation des capitaux propres consolidés, du périmètre de consolidation et de l'extrait des notes annexes 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 sur lui.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que les états consolidés, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Groupe ATLANTA arrêtés au 31 décembre 2012, conformément aux normes comptables nationales en vigueur.

Sans remettre en cause notre opinion, la compagnie d'Assurance et de Réassurance Atlantia, comme mentionné dans l'état B15 de l'ETIC, fait l'objet, depuis avril 2012, d'un contrôle fiscal au titre de la taxe sur la valeur ajoutée, de l'impôt sur les sociétés, de l'impôt sur les revenus et des droits d'enregistrement et de timbres courants des exercices 2008 à 2011. Dans sa réponse aux notifications reçues relatives à l'exercice 2009, la compagnie ATLANTA a rejeté l'ensemble des chefs de redressements qui lui ont été notifiés. À ce jour, aucune notification de redressement n'a été reçue par la compagnie au titre des exercices 2009 à 2011.

Casablanca, le 22 mars 2013

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG

37, Rue Abdelhalim Ben Kaddour
20 000 Casablanca
Maroc

Abdelmejjid FAZ
Associé

DELOITTE AUDIT

20, Rue Abdelhalim Ben Kaddour
20 000 Casablanca
Maroc

Fawzi BRITEL
Associé