

| | | | | |
|------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | 1 560 768 811,69 | 1 497 043,07 | 1 559 271 768,62 | 1 559 |
| | 140 131 774,21 | 103 883 345,47 | 36 248 428,74 | 41 |
| (C) | 457 750 311,69 | 240 500 296,87 | 217 250 014,82 | 210 8 |
| | 12 351 750,00 | | 12 351 750,00 | 94 |
| ge | 60 602 391,71 | 3 925 708,81 | 56 678 682,90 | 42 20 |
| | 520 749,20 | 520 749,20 | | |
| nts divers | 6 833 516,46 | 4 884 867,68 | | |
| | 354 399 204,10 | 231 170 971,18 | 1 948 648,78 | 2 45 |
| | | | 123 228 232,92 | 128 365 |
| | 23 042 700,22 | | 23 042 700,22 | |
| (D) | 131 821 531,42 | 76 604 845,07 | 55 216 686,35 | 28 354 0 |
| | 28 965 454,61 | 26 706 394,10 | 2 259 060,51 | 50 875 06 |
| | 15 389 837,39 | | 15 389 837,39 | 2 259 06 |
| | 87 466 239,42 | 49 805 007 | 37 567 788,45 | 12 780 57 |
| SURANCE | | | | 35 835 430 |
| (E) | 12 687 888 678,47 | 416 641 521,13 | 12 271 247 157,34 | 12 118 551 758,6 |
| | 2 894 938 700,09 | 232 456 801,92 | 2 662 481 898,17 | 2 626 491 218,8 |
| | 2 538 707 063,75 | | 2 538 707 063,75 | 2 590 831 830,10 |
| | 6 744 494 962,51 | 183 925 423,45 | 6 560 569 539,06 | 6 460 781 328,96 |
| | 7 785 934,14 | 259 295,76 | 7 526 638,38 | 15 373 519,40 |
| | 501 319 270,07 | | 501 319 270,07 | 424 431 113,41 |
| (F) | 642 747,91 | | 642 747,91 | 642 747,91 |
| Techniques | | | | |
| B+C+D+E+F) | 15 083 804 287,60 | 931 919 577,99 | 14 151 884 709,61 | 13 995 581 051,72 |
| UES | 1 368 783 391,89 | | 1 368 783 391,89 | 1 369 656 230,00 |
| | 185 446 165,95 | | 185 446 165,95 | 140 628 162,00 |
| | 730 192 746,50 | | 730 192 746,50 | 768 093 952,00 |
| | 450 836 792,53 | | 450 836 792,53 | |
| | 2 307 686,91 | | 2 307 686,91 | |
| (H) | 4 287 862 926,80 | 861 541 178,52 | | |
| bitéurs | 153 913 219,85 | | | |
| | 2 105 928 770,85 | | | |

COMMUNICATION FINANCIÈRE DE SAHAM ASSURANCE RÉSULTATS SEMESTRIELS AU 30 JUIN 2016



SAHAM
Assurance

COMMUNICATION FINANCIÈRE DE SAHAM ASSURANCE

RÉSULTATS SEMESTRIELS AU 30 JUIN 2016



Le Conseil d'Administration de SAHAM Assurance Maroc s'est réuni jeudi 8 septembre 2016, sous la Présidence de Monsieur Ahmed Mehdi Tazi, en vue d'examiner l'activité de la Compagnie et d'arrêter les comptes semestriels à fin juin 2016.

| | | |
|---------------------------|------------------|-----------------|
| CHIFFRE D'AFFAIRES | 2 262 MDH | ↗ +6,8% |
| RÉSULTAT NET | 238 MDH | ↗ +11,8% |
| FONDS PROPRES | 3 603 MDH | ↗ +7,1% |

BILAN ACTIF

Exercice clos le : 30/06/2016

| ACTIF | | EXERCICE | | | EXERCICE PRÉCÉDENT |
|--|--|--------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | BRUT | AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS | NET | NET |
| IMMOBILISATIONS EN NON VALEURS (A) | | 103 160 285,12 | 98 145 945,91 | 5 014 339,21 | 6 772 242,54 |
| Frais préliminaires | | 25 982 687,07 | 25 262 171,39 | 720 515,68 | 1 099 645,65 |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices | | 77 177 598,05 | 72 883 774,52 | 4 293 823,53 | 5 672 596,89 |
| Primes de remboursement des obligations | | | | | |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES (B) | | 1 701 610 565,90 | 1 159 942 083,18 | 1 585 668 482,72 | 1 592 353 238,62 |
| Immobilisation en recherche et développement | | | | | |
| Brevets, marques, droits et valeurs similaires | | | | | |
| Fonds commercial | | 1 560 768 811,69 | 1 497 043,07 | 1 559 271 768,62 | 1 559 271 768,62 |
| Autres immobilisations incorporelles | | 140 841 754,21 | 114 445 040,11 | 26 396 714,10 | 33 081 470,00 |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES (C) | | 451 095 459,70 | 262 316 933,79 | 188 778 525,91 | 198 136 974,93 |
| • Terrains | | 12 351 750,00 | 12 351 750,00 | 12 351 750,00 | 12 351 750,00 |
| • Constructions | | 11 462 506,71 | 1 024 467,33 | 10 438 039,38 | 40 969 196,05 |
| • Installations techniques, matériel et outillage | | 7 570,00 | 7 570,00 | | |
| • Matériel de transport | | 5 016 567,02 | 3 289 864,52 | 1 726 702,50 | 1 440 945,61 |
| • Mobilier, matériel de bureau et aménagements divers | | 370 885 878,29 | 257 995 031,94 | 112 890 846,35 | 121 229 579,58 |
| • Autres immobilisations corporelles | | | | | |
| • Immobilisations corporelles en cours | | 51 371 187,68 | | 51 371 187,68 | 22 145 503,69 |
| IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES (D) | | 147 853 207,10 | 101 450 246,62 | 46 402 960,48 | 59 703 849,70 |
| • Prêts immobilisés | | 26 904 748,81 | 26 706 394,10 | 198 354,71 | 198 354,71 |
| • Autres créances financières | | 21 421 364,38 | | 21 421 364,38 | 16 026 554,58 |
| • Titres de participation | | 99 527 093,91 | 74 743 852,52 | 24 783 241,39 | 43 478 940,41 |
| • Autres titres immobilisés | | | | | |
| PLACEMENTS AFFECTÉS AUX OPERATIONS D'ASSURANCE (E) | | 12 729 425 911,73 | 418 903 183,10 | 12 310 522 728,63 | 12 031 063 887,47 |
| • Placements immobiliers | | 2 843 485 083,87 | 261 455 822,04 | 2 582 029 261,83 | 2 465 236 796,26 |
| • Obligations, bons et titres de créances négociables | | 2 248 291 461,77 | | 2 248 291 461,77 | 2 154 676 756,59 |
| • Actions et parts sociales | | 7 362 902 235,02 | 157 188 065,30 | 7 205 714 169,72 | 6 954 819 724,47 |
| • Prêts et effets assimilés | | 4 464 753,85 | 259 295,76 | 4 205 458,09 | 6 080 613,38 |
| • Dépôts en compte indisponibles | | 269 639 629,31 | | 269 639 629,31 | 401 940 786,92 |
| • Placements affectés aux contrats en unités de compte | | | | | |
| • Dépôts auprès des cédantes | | | | | |
| • Autres placements | | 642 747,91 | | 642 747,91 | 48 309 209,85 |
| ECARTS DE CONVERSION - ACTIF (F) | | | | | |
| • Diminution des créances immobilisées et des placements | | | | | |
| • Augmentation des dettes de financement et des provisions techniques | | | | | |
| TOTAL I (A + B + C + D + E + F) | | 15 133 145 429,55 | 996 758 392,60 | 14 136 387 036,95 | 13 888 030 193,26 |
| PART DES CESSONNAIRES DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES (G) | | 1 302 237 474,55 | | 1 302 237 474,55 | 1 284 615 811,52 |
| • Provisions pour primes non acquises | | 152 509 172,50 | | 152 509 172,50 | 133 007 235,67 |
| • Provisions pour sinistres à payer | | 725 818 852,46 | | 725 818 852,46 | 720 155 099,23 |
| • Provisions des assurances Vie | | 423 538 873,58 | | 423 538 873,58 | 430 901 020,17 |
| • Autres provisions techniques | | 370 576,01 | | 370 576,01 | 552 456,45 |
| CRÉANCES DE L'ACTIF CIRCULANT (H) | | 4 737 077 378,79 | 808 095 550,14 | 3 928 981 828,65 | 3 276 545 625,63 |
| • Cessionnaires et comptes rattachés débiteurs | | 247 995 823,07 | 1 648 311,43 | 246 347 511,64 | 153 122 213,40 |
| • Assurés, intermédiaires, cédants, coassureurs et comptes rattachés débiteurs | | 2 402 310 630,74 | 748 386 291,14 | 1 653 924 339,60 | 1 308 281 453,07 |
| • Personnel - débiteur | | 7 352 953,57 | | 7 352 953,57 | 5 619 191,38 |
| • Etat - débiteur | | 64 263 820,94 | | 64 263 820,94 | 138 700 586,87 |
| • Comptes d'Associés - débiteurs | | 1 000 711 722,44 | | 1 000 711 722,44 | 919 242 691,44 |
| • Autres débiteurs | | 285 889 415,56 | 58 060 947,57 | 227 828 467,99 | 133 605 699,05 |
| • Comptes de régularisation-Actif | | 728 553 012,47 | | 728 553 012,47 | 617 973 790,42 |
| TITRES ET VALEURS DE PLACEMENT (I) | | 145 732 635,20 | 37 122 941,20 | 108 609 694,00 | 146 556 742,28 |
| (non affectés aux opérations d'assurance) | | | | | |
| ECART DE CONVERSION - ACTIF (J) | | | | | |
| (éléments circulants) | | | | | |
| TOTAL II (G + H + I + J) | | 6 185 047 488,54 | 845 218 491,34 | 5 339 828 997,20 | 4 707 718 179,43 |
| TRESORERIE - ACTIF | | 178 803 215,87 | | 178 803 215,87 | 101 515 297,30 |
| • Chèques et valeurs à encaisser | | | | | |
| • Banques, TGR et C.C.P. (soldes débiteurs) | | 178 695 635,32 | | 178 695 635,32 | 101 436 696,23 |
| • Caisses, Régies d'avances et accreditifs | | 107 580,55 | | 107 580,55 | 78 601,07 |
| TOTAL III | | 178 803 215,87 | | 178 803 215,87 | 101 515 297,30 |
| TOTAL GENERAL = I + II + III | | 21 496 996 133,96 | 1 841 976 883,94 | 19 655 019 250,02 | 18 697 263 669,99 |

Arrêté l'Actif du bilan 2016 à la somme de :
Dix-neuf milliards six cent cinquante-cinq millions dix-neuf mille deux cent cinquante dirhams et deux centimes.

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (CPC)

I- COMPTE TECHNIQUE ASSURANCES VIE

Exercice du : 01/01/2016 au 30/06/2016

| LIBELLE | EXERCICE | | | SITUATION COMPARATIVE AU 30/06/2015 | EXERCICE PRÉCÉDENT NET |
|--|----------------|---------------|----------------------|-------------------------------------|------------------------|
| | BRUT 1 | CESSIONS 2 | NET 3 = 1-2 | | |
| 1 PRIMES | | | | | |
| • Primes émises | 206 894 221,28 | 7 628 917,51 | 199 265 303,77 | 179 936 931,03 | 343 946 674,83 |
| 2 PRODUITS TECHNIQUES D'EXPLOITATION | | | | | |
| • Subventions d'exploitation | 206 894 221,28 | 7 628 917,51 | 199 265 303,77 | 179 936 931,03 | 343 946 674,83 |
| • Autres produits d'exploitation | 2 625 910,16 | | 2 625 910,16 | 453 806,22 | 24 009 395,69 |
| • Reprises d'exploitation; transferts de charges | 2 122 530,92 | | 2 122 530,92 | 125 014,34 | 3 962 348,76 |
| | 503 379,24 | | 503 379,24 | 328 791,88 | 20 047 046,93 |
| 3 PRESTATIONS ET FRAIS | | | | | |
| • Prestations et frais payés | 259 250 445,88 | 11 404 584,87 | 247 845 861,01 | 243 193 406,29 | 435 713 765,70 |
| • Variation des provisions pour sinistres à payer | 245 216 389,87 | 22 288 450,29 | 222 927 939,58 | 247 785 961,27 | 470 127 891,62 |
| • Variation des provisions des assurances-vie | -14 174 885,45 | -3 521 718,83 | -10 653 166,62 | -10 576 742,54 | -54 996 126,44 |
| • Variation des provisions pour fluctuations de sinistralité | -27 326 118,49 | -7 362 146,59 | -19 963 971,90 | -77 429 343,32 | -62 998 946,30 |
| • Variation des provisions pour aléas financiers | | | | | 29 126 192,82 |
| • Variation des provisions techniques des contrats en U.C. | | | | | |
| • Variation des provisions pour participation aux bénéfices | 55 535 059,95 | | 55 535 059,95 | 83 413 530,88 | 54 454 754,00 |
| • Variation des autres provisions techniques | | | | | |
| 4 CHARGES TECHNIQUES D'EXPLOITATION | | | | | |
| • Charges d'acquisition des contrats | 38 549 247,60 | | 38 549 247,60 | 28 577 487,21 | 87 635 009,95 |
| • Achats consommés de matières et fournitures | 13 802 009,59 | | 13 802 009,59 | 9 445 911,14 | 19 029 347,62 |
| • Autres charges externes | 1 754 698,61 | | 1 754 698,61 | 1 435 722,37 | 4 286 152,35 |
| • Impôts et taxes | 6 948 118,15 | | 6 948 118,15 | 4 916 776,46 | 16 114 180,52 |
| • Charges de personnel | 984 219,45 | | 984 219,45 | 783 148,39 | 1 866 240,17 |
| • Autres charges d'exploitation | 8 982 419,16 | | 8 982 419,16 | 6 902 542,58 | 20 218 243,17 |
| • Dotations d'exploitation | 144 745,19 | | 144 745,19 | | 15 189 405,02 |
| • Reprises sur charges de placements; trsferts de charges | 5 933 037,45 | | 5 933 037,45 | 5 093 386,27 | 10 931 441,10 |
| 5 PRODUITS DES PLACEMENTS AFFECTÉS AUX OPERATIONS D'ASSURANCE | | | | | |
| • Revenus des placements | 282 312 842,11 | | 282 312 842,11 | 198 905 467,67 | 416 889 100,37 |
| • Gains de change | 52 835 094,98 | | 52 835 094,98 | 61 141 674,55 | 106 734 052,38 |
| • Produits des diff. s/prix de remboursement à percevoir | 738,15 | | 738,15 | 100 648,63 | 189 024,74 |
| • Profits sur réalisation de placements | 116 273 148,53 | | 116 273 148,53 | 135 431 170,43 | 183 169 471,33 |
| • Ajustements de VARUCUC (1) (+ values non réalisées) | | | | | |
| • Profits provenant de la réévaluation des placements affectés | 2 040 320,00 | | 2 040 320,00 | 2 225 021,92 | 4 466 119,00 |
| • Intérêts et autres produits de placements | 111 163 540,45 | | 111 163 540,45 | 6 952,14 | 122 330 432,92 |
| • Reprises sur charges de placements; trsferts de charges | | | | | |
| 6 CHARGES DES PLACEMENTS AFFECTÉS AUX OPERATIONS D'ASSURANCE | | | | | |
| • Charges d'intérêts | 117 161 376,89 | | 117 161 376,89 | 37 495 559,13 | 197 209 305,55 |
| • Frais de gestion des placements | 4 225 631,79 | | 4 225 631,79 | 4 701 725,07 | 8 760 522,49 |
| • Pertes de change | | | | | |
| • Amortissement des différences s/prix de remboursement | 818 400,11 | | 818 400,11 | 1 336 764,23 | 2 522 872,80 |
| • Pertes sur réalisation de placements | 393 135,20 | | 393 135,20 | 26 576,00 | 11 734 765,08 |
| • Pertes provenant de la réévaluation des placements affectés | | | | | |
| • Ajustements de VARUCUC (1) (- values non réalisées) | | | | | |
| • Autres charges de placements | 105 490 410,00 | | 105 490 410,00 | 31 430 493,83 | 174 191 145,18 |
| • Dotations sur placements | 6 233 799,79 | | 6 233 799,79 | | 64 287 089,69 |
| RÉSULTAT TECHNIQUE VIE (1+2-3-4+5-6) | | | | | |
| | | | 80 647 570,54 | 70 029 752,29 | 64 287 089,69 |

(1) VARUCUC : Valeurs des actifs représentatifs des contrats en unités de compte.

BILAN PASSIF

Exercice clos le : 30/06/2016

| PASSIF | | EXERCICE | | EXERCICE PRÉCÉDENT |
|---|--|--------------------------|--------------------------|-----------------------|
| | | (A) | (B) | (C) |
| CAPITAUX PROPRES | | 3 602 738 784,27 | 3 529 145 940,85 | 411 687 400,00 |
| • Capital social ou fonds d'établissement | | 411 687 400,00 | | 411 687 400,00 |
| • moins: Actionnaires, capital souscrit non appelé | | | | |
| = Capital appelé | | | | |
| • Primes d'émission, de fusion, d'apport | | 1 154 962 986,95 | | 1 154 962 986,95 |
| • Ecarts de réévaluation | | 27 732 511,78 | | 27 732 511,78 |
| • Réserve légale | | 41 597 414,48 | | 41 597 414,48 |
| • Autres réserves | | 1 724 000 000,00 | | 1 549 000 000,00 |
| • Report à nouveau (1) | | 4 490 667,64 | | 4 136 097,93 |
| • Fonds social complémentaire | | | | |
| • Résultats nets en Instance d'affectation (1) | | | | |
| • Résultats nets de l'exercice (1) | | 238 267 803,42 | | 340 029 529,71 |
| CAPITAUX PROPRES ASSIMILÉS (B) | | | | |
| • Provisions pour charges | | | | |
| DETTES DE FINANCEMENT (C) | | 800 000 000,00 | 800 000 000,00 | 800 000 000,00 |
| • Emprunts Obligataires | | | | |
| • Emprunts pour fonds d'établissement | | | | |
| • Autres dettes de financement | | 800 000 000,00 | | 800 000 000,00 |
| PROVISIONS DURABLES POUR RISQUES & CHARGES (D) | | | | |
| • Provisions pour risques | | | | |
| • Provisions pour charges | | | | |
| PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES (E) | | 12 346 608 450,02 | 12 126 524 104,79 | |
| • Provisions pour primes non acquises | | 1 097 321 581,27 | | 818 511 395,98 |
| • Provisions pour sinistres à payer | | 6 811 096 030,24 | | 6 897 627 270,90 |
| • Provisions des assurances Vie | | 3 580 711 458,49 | | 3 608 037 576,98 |
| • Provisions pour fluctuations de sinistralité | | 609 509 237,12 | | 609 509 237,12 |
| • Provisions pour aléas financiers | | | | |
| • Provisions techniques des contrats en unités de compte | | | | |
| • Provisions pour participations aux bénéfices | | 164 703 124,95 | | 109 168 065,00 |

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES II- COMPTE TECHNIQUE ASSURANCES NON VIE

Exercice du : 01/01/2016 au 30/06/2016

| LIBELLE | EXERCICE | | | SITUATION COMPARATIVE AU 30/06/2015 | EXERCICE PRÉCÉDENT NET |
|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| | BRUT 1 | CESSIONS 2 | NET 3=1-2 | | |
| 1 PRIMES | 1 776 451 630,90 | 186 636 968,70 | 1 589 814 662,20 | 1 491 809 699,75 | 2 986 252 173,15 |
| • Primes émises | 2 055 261 816,18 | 206 138 905,53 | 1 849 122 910,65 | 1 689 469 285,57 | 3 018 560 696,69 |
| • Variation des provisions pour primes non acquises | ± 278 810 185,28 | 19 501 936,83 | 259 308 248,45 | 197 659 585,82 | 32 308 523,54 |
| 2 PRODUITS TECHNIQUES D'EXPLOITATION | 17 809 792,97 | | 17 809 792,97 | 37 086 850,08 | 142 874 329,32 |
| • Subventions d'exploitation | | | | | |
| • Autres produits d'exploitation | 14 452 636,35 | | 14 452 636,35 | 10 338 791,47 | 24 103 621,63 |
| • Reprises d'exploitation ; transferts de charges | 3 357 156,62 | | 3 357 156,62 | 26 748 058,61 | 118 770 707,69 |
| 3 PRESTATIONS ET FRAIS | 1 161 001 790,83 | 97 799 261,49 | 1 063 202 529,34 | 978 065 271,17 | 1 957 370 519,49 |
| • Prestations et frais payés | 1 233 761 686,90 | 88 795 669,87 | 1 144 966 017,03 | 1 036 145 285,92 | 1 897 908 100,66 |
| • Variation des provisions pour sinistres à payer | ± -72 356 355,21 | 9 185 472,06 | -81 541 827,27 | -59 391 555,96 | 25 256 785,33 |
| • Variation des provisions pour fluctuations de sinistralité | ± | | | | 45 990 465,53 |
| • Variation des provisions pour aléas financiers | ± | | | | |
| • Variation des provisions pour participat. aux bénéfices | ± | | | | |
| • Variation des autres provisions techniques | ± -403 540,86 | -181 880,44 | -221 660,42 | 1 311 541,21 | -11 784 832,03 |
| 4 CHARGES TECHNIQUES D'EXPLOITATION | 458 398 045,72 | | 458 398 045,72 | 475 400 515,71 | 1 021 479 153,13 |
| • Charges d'acquisition des contrats | 197 183 200,68 | | 197 183 200,68 | 187 968 808,02 | 391 477 893,49 |
| • Achats consommés de matières et fournitures | 18 521 393,35 | | 18 521 393,35 | 19 537 806,37 | 39 359 453,52 |
| • Autres charges externes | 73 339 562,65 | | 73 339 562,65 | 66 909 193,55 | 147 975 453,80 |
| • Impôts et taxes | 10 388 744,33 | | 10 388 744,33 | 10 657 353,92 | 17 137 560,16 |
| • Charges de personnel | 94 812 246,21 | | 94 812 246,21 | 93 932 185,57 | 185 662 789,87 |
| • Autres charges d'exploitation | 1 527 830,81 | | 1 527 830,81 | 27 082 607,01 | 139 483 301,57 |
| • Dotations d'exploitation | 62 625 067,69 | | 62 625 067,69 | 69 312 561,27 | 100 382 700,72 |
| 5 PRODUITS DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS D'ASSURANCE | 449 530 888,75 | | 449 530 888,75 | 288 258 726,75 | 760 354 142,89 |
| • Revenus des placements | 162 176 314,90 | | 162 176 314,90 | 172 673 142,15 | 237 222 237,77 |
| • Gains de change | | | | | |
| • Produits des diff. s/prix de remboursement à percevoir | 3 749,64 | | 3 749,64 | 497 254,93 | 529 197,58 |
| • Profits sur réalisation de placements | 174 736 582,56 | | 174 736 582,56 | 86 853 638,09 | 134 129 272,45 |
| • Profits provenant de la réévaluation des placements affectés | | | | | |
| • Intérêts et autres produits de placements | 26 165 324,39 | | 26 165 324,39 | 25 724 544,15 | 52 007 276,72 |
| • Reprises sur charges de placements; trsferts de charges | 86 448 917,26 | | 86 448 917,26 | 2 510 147,43 | 336 466 158,37 |
| 6 CHARGES DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS D'ASSURANCE | 256 622 308,56 | | 256 622 308,56 | 126 589 673,58 | 553 274 213,67 |
| • Charges d'intérêts | | | | | |
| • Frais de gestion des placements | 27 221 951,77 | | 27 221 951,77 | 36 230 873,81 | 57 309 360,54 |
| • Pertes de change | | | | | |
| • Amortissement des différences s/prix de remboursement | 189 106,58 | | 189 106,58 | 313 783,78 | 632 768,40 |
| • Pertes sur réalisation de placements | 99 863 307,43 | | 99 863 307,43 | 42 247 500,43 | 76 402 000,43 |
| • Pertes provenant de la réévaluation des placements affectés | | | | | |
| • Autres charges de placements | 65 404 054,20 | | 65 404 054,20 | | |
| • Dotations sur placements | 63 943 888,58 | | 63 943 888,58 | 47 797 515,56 | 418 930 084,30 |
| RESULTAT TECHNIQUE NON VIE (1+2-3+4+5-6) | 367 770 167,51 | 88 837 707,21 | 278 932 460,30 | 237 099 816,12 | 357 356 759,07 |

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (CPC) - IV- COMPTE TECHNIQUE ASSURANCES VIE & NON VIE

Exercice du : 01/01/2016 au 30/06/2016

| LIBELLE | EXERCICE | | | SITUATION COMPARATIVE AU 30/06/2015 | EXERCICE PRÉCÉDENT NET |
|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| | BRUT 1 | CESSIONS 2 | NET 3=1-2 | | |
| 1 PRIMES | 1 983 345 852,18 | 194 265 886,21 | 1 789 079 965,97 | 1 671 746 630,78 | 3 330 198 847,98 |
| • Primes émises | 2 262 156 037,46 | 213 767 823,04 | 2 048 388 214,42 | 1 869 406 216,60 | 3 362 507 371,52 |
| • Variation des provisions pour primes non acquises | ± 278 810 185,28 | 19 501 936,83 | 259 308 248,45 | 197 659 585,82 | 32 308 523,54 |
| 2 PRODUITS TECHNIQUES D'EXPLOITATION | 20 435 703,13 | | 20 435 703,13 | 37 540 656,30 | 166 883 725,01 |
| • Subventions d'exploitation | | | | | |
| • Autres produits d'exploitation | 16 575 167,27 | | 16 575 167,27 | 10 463 805,81 | 28 065 970,39 |
| • Reprises d'exploitation ; transferts de charges | 3 860 535,86 | | 3 860 535,86 | 27 076 850,49 | 138 817 754,62 |
| 3 PRESTATIONS ET FRAIS | 1 420 252 236,71 | 109 203 846,36 | 1 311 048 390,35 | 1 221 258 677,46 | 2 393 084 285,19 |
| • Prestations et frais payés | 1 478 978 076,77 | 111 084 120,16 | 1 367 893 956,61 | 1 283 931 247,19 | 2 368 035 992,28 |
| • Variation des provisions pour sinistres à payer | ± -86 531 240,66 | 5 663 753,23 | -92 194 993,89 | -69 968 298,50 | -29 739 341,11 |
| • Variation des provisions des assurances-vie | ± -27 326 118,49 | -7 362 146,59 | -34 688 265,08 | -77 429 343,32 | -62 998 946,30 |
| • Variation des provisions pour fluctuations de sinistralité | ± | | | | 75 116 658,35 |
| • Variation des provisions pour aléas financiers | ± | | | | |
| • Variation des provisions techniques des contrats en UIC | ± | | | | |
| • Variation des provisions pour participation aux bénéfices | ± 55 535 059,95 | | 55 535 059,95 | 83 413 530,88 | 54 454 754,00 |
| • Variation des autres provisions techniques | ± -403 540,86 | -181 880,44 | -221 660,42 | 1 311 541,21 | -11 784 832,03 |
| 4 CHARGES TECHNIQUES D'EXPLOITATION | 496 947 293,32 | | 496 947 293,32 | 503 978 002,92 | 1 109 114 163,08 |
| • Charges d'acquisition des contrats | 210 985 210,27 | | 210 985 210,27 | 197 414 719,16 | 410 507 241,11 |
| • Achats consommés de matières et fournitures | 20 276 091,96 | | 20 276 091,96 | 20 973 528,74 | 43 645 605,87 |
| • Autres charges externes | 80 287 680,80 | | 80 287 680,80 | 71 825 970,01 | 164 089 634,32 |
| • Impôts et taxes | 11 372 963,78 | | 11 372 963,78 | 11 440 502,31 | 19 003 800,33 |
| • Charges de personnel | 103 794 665,37 | | 103 794 665,37 | 100 834 728,15 | 205 881 033,04 |
| • Autres charges d'exploitation | 1 672 576,00 | | 1 672 576,00 | 27 082 607,01 | 154 672 706,59 |
| • Dotations d'exploitation | 68 558 105,14 | | 68 558 105,14 | 74 405 947,54 | 111 314 141,82 |
| 5 PRODUITS DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS D'ASSURANCE | 731 843 730,86 | | 731 843 730,86 | 487 164 194,42 | 1 177 243 243,26 |
| • Revenus des placements | 215 011 409,88 | | 215 011 409,88 | 233 814 816,70 | 343 956 290,15 |
| • Gains de change | | | | | |
| • Produits des diff. s/prix de remboursement à percevoir | 4 487,79 | | 4 487,79 | 597 903,56 | 718 222,32 |
| • Profits sur réalisation de placements | 291 009 731,09 | | 291 009 731,09 | 222 284 808,52 | 317 298 743,78 |
| • Ajustements de VARUC (1) (+ values non réalisées) | | | | | |
| • Profits provenant de la réévaluation des placements affectés | | | | | |
| • Intérêts et autres produits de placements | 28 205 644,39 | | 28 205 644,39 | 27 949 566,07 | 56 473 395,72 |
| • Reprises sur charges de placements; trsferts de charges | 197 612 457,71 | | 197 612 457,71 | 2 517 099,57 | 458 796 591,29 |
| 6 CHARGES DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS D'ASSURANCE | 373 783 685,45 | | 373 783 685,45 | 164 085 232,71 | 750 483 519,22 |
| • Charges d'intérêts | | | | | |
| • Frais de gestion des placements | 31 447 583,56 | | 31 447 583,56 | 40 932 598,88 | 66 069 883,03 |
| • Pertes de change | | | | | |
| • Amortissement des différences s/prix de remboursement | 1 007 506,69 | | 1 007 506,69 | 1 650 548,01 | 3 155 641,20 |
| • Pertes sur réalisation de placements | 100 256 442,63 | | 100 256 442,63 | 42 274 076,43 | 88 136 765,51 |
| • Pertes provenant de la réévaluation des placements affectés | | | | | |
| • Ajustements de VARUC (1) (- values non réalisées) | | | | | |
| • Autres charges de placements | 170 894 464,20 | | 170 894 464,20 | | |
| • Dotations sur placements | 70 177 688,37 | | 70 177 688,37 | 79 228 009,39 | 593 121 229,48 |
| RESULTAT TECHNIQUE VIE + NON VIE (1+2-3+4+5-6) | 444 642 070,69 | 85 062 039,85 | 359 580 030,84 | 307 129 568,41 | 421 643 848,76 |

(1) VARUC : Valeurs des actifs représentatifs des contrats en unités de compte.

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

Exercice du : 01/01/2016 au 30/06/2016

| LIBELLE | OPERATIONS | | TOTALX DE L'EXERCICE | SITUATION COMPARATIVE AU 30/06/2015 | TOTALX DE L'EXERCICE PRÉCÉDENT |
|---|----------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| | PROPRES À L'EXERCICE | CONCERNANT LES EXERCICES PRÉCÉDENTS | | | |
| 1 PRODUITS NON TECHNIQUES COURANTS | 19 025 914,38 | 108 683,93 | 19 134 598,31 | 41 384 666,69 | 113 921 631,29 |
| • Produits d'exploitation non techniques courants | | | | | |
| • Intérêts et autres produits non techniques courants | 18 904 429,02 | | 18 904 429,02 | 40 197 473,23 | 73 170 139,17 |
| • Produits des diff. s/prix de remboursement à percevoir | | | | | |
| • Autres produits non techniques courants | | 108 683,93 | 108 683,93 | 1 187 193,46 | 1 216 022,10 |
| • Reprises non techniques, transferts de charges | 121 485,36 | | 121 485,36 | | 39 535 470,02 |
| 2 CHARGES NON TECHNIQUES COURANTES | 22 508 173,91 | | 22 508 173,91 | 28 647 012,45 | 54 971 656,18 |
| • Charges d'exploitation non techniques courantes | | | | 1 665 890,34 | 1 665 965,11 |
| • Charges financières non techniques courantes | | | | 5 052 580,63 | 22 552 744,58 |
| • Amortissement des différences s/prix de remboursement | | | | | |
| • Autres charges non techniques courantes | 500 020,81 | | 500 020,81 | 70,79 | 2 728 287,28 |
| • Dotations non techniques | 22 008 153,10 | | 22 008 153,10 | 21 928 470,69 | 28 024 659,21 |
| RESULTAT NON TECHNIQUE COURANT (1-2) | | | -3 373 575,60 | 12 737 654,24 | 58 949 975,11 |
| 3 PRODUITS NON TECHNIQUES NON COURANTS | | | | 2 751,00 | 483 251,00 |
| • Produits des cessions d'immobilisations | | | | | 480 500,00 |
| • Subventions d'équilibre | | | | | |
| • Profits provenant de la réévaluation des éléments d'actif | | | | | |
| • Autres produits non techniques non courants | | | | 2 751,00 | 2 751,00 |
| • Reprises non courantes; transferts de charges | | | | | |
| 4 CHARGES NON TECHNIQUES NON COURANTES | 538 987,59 | | 538 987,59 | 3 167 608,55 | 6 863 959,16 |
| • Valeurs nettes d'amortis. des immobilisations cédées | | | | | 12 862,45 |
| • Subventions accordées | | | | | |
| • Pertes provenant de la réévaluation des éléments d'actif | | | | | |
| • Autres charges non courantes | 538 987,59 | | 538 987,59 | 3 167 608,55 | 6 851 096,71 |
| • Dotations non courantes | | | | | |
| RESULTAT NON TECHNIQUE NON COURANT (3-4) | | | -538 987,59 | -3 164 857,55 | -6 380 708,16 |
| RESULTAT NON TECHNIQUE (1-2+3-4) | | | -3 912 563,19 | 9 572 796,69 | 52 569 266,95 |

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (CPC) V- RECAPITULATION

Exercice du : 01/01/2016 au 30/06/2016

| DESIGNATION | EXERCICE | SITUATION COMPARATIVE AU 30/06/2015 | EXERCICE PRÉCÉDENT |
|--|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| I RESULTAT TECHNIQUE VIE | 80 647 570,54 | 70 029 752,29 | 64 287 089,69 |
| II RESULTAT TECHNIQUE NON VIE | 278 932 460,30 | 237 099 816,12 | 357 356 759,07 |
| III RESULTAT NON TECHNIQUE | -3 912 563,19 | 9 572 796,69 | 52 569 266,95 |
| RESULTAT AVANT IMPOTS | 355 667 467,65 | 316 702 365,10 | 474 213 115,71 |
| IMPOTS SUR LES RESULTATS | 117 399 664,23 | 103 536 720,00 | 134 183 586,00 |
| IV RESULTAT NET | 238 267 803,42 | 213 165 645,10 | 340 029 529,71 |
| TOTAL DES PRODUITS ASSURANCES VIE | 484 204 056,04 | 379 296 204,92 | 784 845 170,89 |
| TOTAL DES PRODUITS ASSURANCES NON VIE | 2 057 155 343,92 | 1 817 155 276,58 | 3 889 480 645,36 |
| TOTAL DES PRODUITS NON TECHNIQUES | 19 134 598,31 | 41 387 417,69 | 114 404 882,29 |
| TOTAL DES PRODUITS | 2 560 | | |