

ETATS DE SYNTHESE ARRETES AU 31/12/2023

COMPTES CONSOLIDES

BILAN CONSOLIDÉ

(Exprimé en milliers de Dirhams Marocains)

ACTIF	31 Déc. 2023	31 Déc. 2022
Actif immobilisé		
Ecart d'acquisition	19 497	38 004
Immobilisations corporelles	116 606	129 010
Titres mis en équivalence	333 956	321 108
Placements affectés aux opérations d'assurance	12 766 106	12 969 912
Autres immobilisations	129 934	157 231
Impôts différés actifs	12 511	8 382
	13 378 611	13 623 647
Actif circulant		
Part des cessionnaires dans les provisions techniques	1 292 288	1 386 510
Assurés, intermédiaires et comptes rattachés débiteurs	2 510 515	2 534 128
Autres éléments de l'actif circulant	2 323 371	1 895 026
	6 126 174	5 815 664
Trésorerie - actif	341 930	180 509
	19 846 715	19 619 820

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDÉ

(Exprimé en milliers de Dirhams Marocains)

	31-déc.-2023	31-déc.-2022
COMPTE TECHNIQUE ASSURANCE VIE		
Primes émises brutes	1 292 266	1 223 943
Primes émises cédées	(11 710)	(16 171)
Produits techniques d'exploitation	4 906	7 412
Prestations et frais	(1 060 414)	(1 239 883)
Prestations et frais cédés	9 986	14 616
Charges techniques d'exploitation	(337 236)	(293 086)
Produits des placements affectés aux opérations d'assurance.	190 943	180 556
Charges des placements affectés aux opérations d'assurance.	(48 949)	(50 949)
Résultat technique Vie (A)	39 792	(173 562)
COMPTE TECHNIQUE ASSURANCE NON VIE		
Primes émises brutes	3 819 627	4 241 117
Primes émises cédées	(534 105)	(510 876)
Variation des provisions pour primes non acquises brutes	(58 834)	(32 039)
Variation des provisions pour primes non acquises cédées		5 077
Produits techniques d'exploitation	16 236	32 396
Prestations et frais	(2 692 203)	(2 137 485)
Prestations et frais cédés	694 774	53 148
Charges techniques d'exploitation	(1 037 071)	(1 096 156)
Produits des placements affectés aux opérations d'assurance	357 311	459 971
Charges des placements affectés aux opérations d'assurance	(53 431)	(111 050)
Résultat technique Non Vie (B)	512 304	904 104
Résultat technique (C = A + B)	552 096	730 542
COMPTE NON TECHNIQUE		
Produits non techniques courants	16 164	17 083
Charges non techniques courantes	(34 699)	(37 255)
Résultat non technique courant	(18 535)	(20 172)
Produits non techniques non courants	903	1 821
Charges non techniques non courantes	(2 143)	(102 100)
Résultat non technique non courant	(1 240)	(100 279)
Résultat non technique (D)	(19 775)	(120 451)
Résultat avant impôt (C + D)	532 320	610 091
Impôt sur le résultat	(97 693)	(193 356)
Dotations d'amortissement des écarts d'acquisition	(18 507)	(18 507)
Quote-part des sociétés mises en équivalence	21 429	15 593
Résultat net	437 549	413 821
Dont :		
Part du Groupe	437 548	413 587
Intérêts minoritaires	1	234

TABLEAU DE FINANCEMENT CONSOLIDÉ

I - SYNTHÈSE DES MASSES DU BILAN

MASSES	Exercice (a)	Exercice précédent (b)	Variations (a-b)	
			emplois (c)	ressources (d)
1 Financement permanent (moins rubrique 16)	2 279 373	2 188 444	-	106 970
2 Moins Actif immobilisé (moins rubrique 26)	612 504	653 735	-	55 312
3 = Fond de roulement fonctionnel (1-2) (A)	1 666 869	1 534 709	-	162 281
4 Provisions techniques nettes de cessions (16 - 32)	12 988 127	12 855 797	-	132 329
5 Placements moins dépôts des réassureurs (26 - 42)	12 080 008	12 238 606	-	128 477
6 = Besoin en couverture (4 - 5) (B)	908 118	617 191	-	260 806
7 Actif circulant (moins rubrique 32)	4 833 886	4 429 154	404 732	-
8 Moins Passif circulant (moins rubrique 42)	2 102 183	1 956 592	-	145 591
9 = Besoin de financement (7-8) (C)	2 731 703	2 472 562	259 141	-
10 Trésorerie nette (actif - passif) = (A+B - C)	(156 716)	(320 662)	163 946	-

↑ Augmentation
↓ Diminution

II - FLUX DE TRÉSORERIE

	déc.-23	déc.-22
Résultat net	437 549	413 821
Variation des provisions techniques nettes de cessions	132 329	174 452
Variation des amortissements et provisions (1)	131 899	198 583
+ ou - valeurs réalisées sur cessions d'éléments d'actifs	23 232	(185 627)
Variations des créances et dettes techniques (341 + 342 - 441 - 442 - 42)	6 157	57 329
Variation des débiteurs et créditeurs divers (343 + 348 - 443 + 448)	(170 819)	100 833
Autres variations (349 - 449)	(131 907)	(177 014)
Dotations aux amortissements des écarts d'acquisition	18 507	18 507
QP des sociétés mises en équivalence	(21 429)	(15 593)
Correction du résultat de cession de titres consolidés	-	(5 185)
Variation des impôts différés	(4 129)	2 924
Dividendes versés par sociétés mises en équivalence	9 351	6 765
A - flux d'exploitation	430 741	589 797
Acquisitions - cessions d'immeubles (261)	(555 650)	(7 100)
Acquisitions - cessions d'obligations (262)	99 215	10 227
Acquisitions - cessions d'actions (263)	621 697	(365 378)
Autres Acquisitions - cessions du (26)	23 298	219 293
Autres Acquisitions - cessions (21 23 24 25 35)	(124 095)	(7 476)
B - flux d'investissement	64 465	(150 433)
Dividendes versés	(331 261)	(313 475)
C - flux de financement	(331 261)	(313 475)
D - Impact de change (+17 - 27-37+47)	-	-
E - Variation nette de la trésorerie (A + B + C + D)	163 945	125 889
F - Trésorerie au 1 ^{er} janvier	(320 662)	(439 323)
G - Trésorerie sur variation de périmètre	-	(7 228)
H - Trésorerie en fin de période (E + F)	(156 717)	(320 662)

(1) dotations moins reprises

BILAN CONSOLIDÉ

(Exprimé en milliers de Dirhams Marocains)

PASSIF	31 Déc. 2023	31 Déc. 2022
Capital	602 836	602 836
Réserves consolidées	1 217 452	1 164 244
Résultat consolidé	437 549	413 821
Capitaux propres de l'ensemble consolidé	2 257 837	2 180 900
Dont : Capitaux propres part du groupe	2 257 793	2 180 857
Intérêts minoritaires	44	43
Dettes de financement	7 536	7 544
Provisions techniques	14 280 415	14 242 308
	16 559 788	16 430 751
Passif circulant		
Dettes pour les espèces remises par les cessionnaires	686 098	731 306
Cessionnaires, cédants coassureurs et comptes rattachés créditeurs	680 723	391 913
Assurés, intermédiaires et comptes rattachés créditeurs	798 014	798 047
Autres dettes du passif circulant	623 446	766 632
	2 788 281	2 687 897
Trésorerie - passif	498 646	501 171
	19 846 715	19 619 820

ETAT DE SOLDE DE GESTION CONSOLIDÉ

	31-déc.-2023	31-déc.-2022
1 Primes émises	5 111 893	5 465 061
Variation des provisions pour primes non acquises	(58 834)	(32 039)
Produits des placements	548 254	640 527
I = Chiffre d'affaires global	5 601 313	6 073 549
3 - Prestations et frais payés	(3 773 344)	(3 690 907)
4 +/- Variation des provisions techniques	20 726	313 540
5 - Charges d'acquisition des contrats	(637 828)	(670 239)
6 - Achats consommés de mat et fournitures	(12 215)	(10 196)
7 - Autres charges externes	(289 704)	(253 608)
8 - Charges de placements	(102 381)	(162 000)
Total charges de sinistres et consommations	(4 794 745)	(4 473 411)
II = Valeur ajoutée avant réassurance	806 568	1 600 138
Part des réassureurs dans les primes acquises	(545 814)	(527 046)
Part des réassureurs dans les prestations payées	704 759	67 764
Variation des provisions pour primes non acquises cédées	-	5 077
Solde de réassurance	158 945	(454 206)
III = Valeur ajoutée après réassurance	965 513	1 145 932
10 + Subventions d'exploitation	-	-
11 - Impôts et taxes	(39 859)	(38 947)
12 - Charges de personnel	(245 228)	(243 351)
IV = Excédent brut d'exploitation	680 427	863 634
13 + Autres produits d'exploitation	17 142	25 983
14 - Autres charges d'exploitation	(5 391)	(28 224)
15 + Reprises d'exploitation	4 000	13 825
16 - Dotations d'exploitation	(144 082)	(144 675)
V = Résultat technique	552 096	730 542
17 +/- Résultat non technique	(19 775)	(120 451)
18 - Impôt sur les résultats	(97 693)	(193 356)
19 + Quote-part des sociétés MEE	21 429	15 593
20 - Dotations aux At de l'EA	(18 507)	(18 507)
VI = Résultat net de l'exercice	437 549	413 821
Part du Groupe	437 548	413 587
Intérêts minoritaires	1	234


PÉRIMÈTRE DE CONSOLIDATION

Société	Pourcentage d'intérêt	Méthode de Consolidation
ATLANTASANAD	100,00%	Intégration Globale
NAJMAT AL BAHR	100,00%	Intégration Globale
TOURS BALZACS	99,99%	Intégration Globale
NEJMAT AL JANOUB	99,92%	Intégration Globale
ATLANTA COTE D'IVOIRE	95,00%	Intégration Globale
LES EAUX MINÉRALES D'OULMES	28,47%	Mise en équivalence
JAWHARAT CHAMAL	20,61%	Mise en équivalence

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES CONSOLIDÉS AU 31 DÉCEMBRE 2023



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



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

GRUPE ATLANTASANAD

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES ANNUELS CONSOLIDÉS PROVISOIRES AU 31 DÉCEMBRE 2023

Nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire du Groupe ATLANTASANAD comprenant le bilan consolidé, le compte de produits et charges consolidés, le tableau des flux de trésorerie consolidés, l'état de variation des capitaux propres consolidés, le périmètre de consolidation et un extrait des notes annexes au terme de la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2023. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 2.257.837 dont un bénéfice net consolidé de KMAD 437.549, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

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 consolidés, 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 d'audit.

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 ATLANTASANAD arrêtés au 31 décembre 2023, conformément aux normes comptables nationales en vigueur.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note « Dérogation » qui expose le traitement dérogatoire appliqué par le Groupe au don « Covid » et au don « Séisme » octroyés par ATLANTASANAD respectivement en 2020 et en 2023 par référence aux avis n°13 et n°27 du Conseil National de la Comptabilité.

Casablanca, le 28 mars 2024

Les Commissaires aux Comptes



Abdelmejjid FAIZ
Associé



Sakina BENSOUA-KORACHI
Associée

