

BILAN (ACTIF)

Allianz Maroc SA

Exercice du 01/01/2021 au 30/06/2021

	A C T I F	EXERCICE			EXERCICE
		Brut	Amort. Prov. Exercice	Net	PRECEDENT Net
1	ACTIF IMMOBILISE	5.119.301.687,43	225.262.730,59	4.894.038.956,84	4.771.451.767,85
2	IMMOBILISATION EN NON-VALEURS	25.471.149,90	21.787.631,86	3.683.518,04	4.921.878,43
3	Frais préliminaires	25.471.149,90	21.787.631,86	3.683.518,04	4.921.878,43
4	Charges à répartir sur plusieurs exercices				
5	Primes de remboursement des obligations				
6	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	196.075.272,48	63.911.264,68	132.164.007,80	100.660.056,32
7	Immobilisation en recherche et développement				
8	Brevets, marques, droits et valeurs similaires	152.403.521,78	63.911.264,68	88.492.257,10	47.409.230,00
9	Fonds commercial				
10	Autres immobilisations incorporelles	43.671.750,70		43.671.750,70	53.250.826,32
11	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	49.533.207,40	44.246.409,94	5.286.797,46	6.567.234,27
12	Terrains				
13	Constructions				
14	Installations techniques, matériel et outillage	533.254,06	425.626,78	107.627,28	126.377,56
15	Matériel transport				
16	M. M. B. et aménagements divers	48.907.967,65	43.820.783,16	5.087.184,49	6.123.774,05
17	Autres immobilisations corporelles				
18	Immobilisations corporelles en cours	91.985,69		91.985,69	317.082,66
19	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	299.815.826,34	13.340.765,70	286.475.060,64	374.893.130,72
20	Prêts immobilisés	32.878.109,33	13.340.765,70	19.537.343,63	24.454.260,02
21	Autres créances financières	232.903.607,20		232.903.607,20	346.980.499,42
22	Titres de participation				
23	Autres titres immobilisés	34.034.109,81		34.034.109,81	3.458.371,28
24	PLACEMENTS AFFECTES AUX OPER° D'ASSURANCE	4.548.406.231,31	81.976.658,41	4.466.429.572,90	4.284.409.468,11
25	Placements immobiliers	260.901.396,10	81.180.446,68	179.720.949,42	181.982.644,09
26	Obliga., bons et titres de créances négociables	3.611.167.281,50		3.611.167.281,50	3.460.121.708,95
27	Actions et parts sociales	593.600.833,85	796.211,73	592.804.622,12	559.568.395,21
28	Prêts et effets assimilés				
29	Dépôts en comptes indisponibles	82.294.034,30		82.294.034,30	82.294.034,30
30	Placem° affectés aux contrats en unités de cpt				
31	Dépôts auprès des cédantes	442.685,56		442.685,56	442.685,56
32	Autres placements				
33	ECARTS DE CONVERSION -ACTIF				
34	Dimin. des créances immo. et des placem.				
35	Aug° des dettes de financ. et des prov. Tech.				
36	ACTIF CIRCULANT (hors trésorerie)	1.993.752.491,25	535.784.469,66	1.457.968.021,59	1.435.119.749,57
37	PART DE S CSSIONNAIRES DANS LES PROV. TECH.	360.776.341,70		360.776.341,70	396.788.318,08
38	Provisions pour primes non acquises	31.095.276,41		31.095.276,41	33.521.884,17
39	Provisions pour sinistres à payer	270.336.754,93		270.336.754,93	303.922.123,55
41	Provisions des assurances-vie	52.069.722,10		52.069.722,10	52.069.722,10
43	Autres provisions techniques	7.274.588,26		7.274.588,26	7.274.588,26
44	CREANCES DE L'ACTIF CIRCULANT	1.632.976.149,55	535.784.469,66	1.097.191.679,89	1.038.331.431,49
45	Cessionnaires et comptes rattachés débiteurs	13.477.496,52		13.477.496,52	11.834.350,84
46	Assurés, intermédiaires, cédants, coassureurs et comptes rattachés débiteurs	1.100.896.278,74	526.809.265,85	574.087.012,89	551.624.782,49
47	Personnel débiteur	1.252.280,37		1.252.280,37	1.675.727,34
48	Etat débiteur	127.169.830,89		127.169.830,89	114.414.181,86
49	Comptes d'associés débiteurs				
50	Autres débiteurs	241.951.512,02	8.975.203,81	232.976.308,21	221.533.298,23
51	Comptes de régularisation-Actif	148.228.751,01		148.228.751,01	137.249.090,73
52	TITRES ET VALEURS DE PLACEMENT (non affectés aux opérations d'assurance)				
53	ECARTS DE CONVERSION-ACTIF (Elts circulants)				
54	TRESORERIE-ACTIF	31.309.026,69		31.309.026,69	64.261.597,63
55	Chèques et valeurs à encaisser				29.237.360,79
56	Banques, TGR et C.C.P.	31.223.250,34		31.223.250,34	34.809.044,29
57	Caisse, Régies d'avances et accreditifs	85.776,35		85.776,35	215.192,55
58	TOTAL GENERAL	7.144.363.205,37	761.047.200,25	6.383.316.005,12	6.270.833.115,05

BILAN (PASSIF)

Allianz Maroc SA

Exercice du 01/01/2021 au 30/06/2021

	P A S S I F	EXERCICE	EXERCICE PRECEDENT
1	FINANCEMENT PERMANENT	5.452.735.328,77	5.293.389.040,91
2	CAPITAUX PROPRES	772.994.660,60	775.317.425,21
3	Capital social ou fonds d'établissement	147.000.000,00	147.000.000,00
4	Actionnaires, capital souscrit non appelé		
5	Capital appelé, dont versé	147.000.000,00	147.000.000,00
6	Prime d'émission, de fusion, d'apport		
7	Ecart de réévaluation		
8	Réserve légale	14.700.000,00	14.700.000,00
9	Autres réserves	613.617.425,21	651.936.342,20
10	Report à nouveau (1)		
11	Fonds social complémentaire		
12	Résultat nets en instance d'affectation (1)		
13	Résultat net de l'exercice (1)	-2.322.764,61	-38.318.916,99
14	CAPITAUX PROPRES ASSIMILES		
16	Provisions réglementées		
17	DETTES DE FINANCEMENT		
18	Emprunts obligataires		
19	Emprunts pour fond d'établissement		
20	Autres dettes de financement		
21	PROVISIONS DURABLES POUR RISQUES ET CHARGES	7.897.174,71	7.897.174,71
22	Provisions pour risques	7.897.174,71	7.897.174,71
23	Provisions pour charges		
24	PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES	4.671.843.493,46	4.510.174.440,99
25	Provisions pour primes non acquises	405.978.264,85	307.996.891,73
26	Provisions pour sinistres à payer	3.025.093.047,22	3.087.231.381,71
29	Provisions des assurances-vie	1.054.297.491,93	927.528.335,00
30	Provisions pour fluctuations de sinistralité	20.657.367,00	20.657.367,00
31	Provisions pour aléas financiers		
32	Provisions techniques des contrats en unités de compte		
33	Provisions pour participation aux bénéfices	30.916.012,27	30.916.012,27
34	Provisions techniques sur placement	124.266.265,53	123.289.024,59
35	Autres provisions techniques	10.635.044,66	12.555.428,69
36	ECARTS DE CONVERSION-PASSIF		
37	Augmentation des créances immobilisées et des placements		
38	Diminution des dettes de financement et des provisions techniques		
39	PASSIF CIRCULANT (hors trésorerie)	906.295.744,36	924.394.253,39
40	DETTES POUR ESPÈCES REMISES PAR LES CESSIONNAIRES	188.562.557,79	188.562.557,79
41	Dettes pour espèces remises par les cessionnaires	188.562.557,79	188.562.557,79
42	DETTES DU PASSIF CIRCULANT	717.651.705,81	735.831.695,60
43	Cessionnaires et comptes rattachés créditeurs	52.465.832,27	58.965.956,89
44	Assurés, intermédiaires, cédants, coassureurs et comptes rattachés créditeurs	110.065.576,36	126.678.409,04
45	Personnel créditeur	25.862.749,93	30.522.025,55
46	Organismes sociaux créditeurs	15.037.321,92	17.054.664,47
47	Etat créditeur	69.567.819,24	72.896.165,03
48	Comptes d'associés créditeurs		
49	Autres créanciers	392.259.073,36	386.649.165,16
50	Comptes de régularisation-passif	52.393.332,73	43.065.309,46
51	AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
52	ECARTS DE CONVERSION - PASSIF (éléments circulants)		
53	TRESORERIE-PASSIF	24.366.412,75	53.049.820,75
54	Crédits d'escompte		
55	Crédits de trésorerie		
56	Banques	24.366.412,75	53.049.820,75
57	TOTAL GENERAL	6.383.316.005,12	6.270.833.115,05

COMpte DE PRODUITS ET DE CHARGES (CPC) (I - COMPte TECHNIQUE ASSURANCES VIE)

Allianz Maroc SA

Exercice du 01/01/2021 au 30/06/2021

	LIBELLE	EXERCICE			Comparatif au
		Brut	Cession	Net	30/06/2020
					Net
1	1- PRIMES	185.228.290,20	475.454,15	184.752.836,05	103.165.833,06
2	Primes émises	185.228.290,20	475.454,15	184.752.836,05	103.165.833,06
3	2- PRODUITS TECHNIQUES D'EXPLOITATION				
4	Subventions d'exploitation				
5	Autres produits d'exploitation				
6	Reprises d'exploitation, transferts de charges				
7	3- PRESTATIONS ET FRAIS PAYES	190.583.452,95	1.085.251,60	189.498.201,35	105.600.328,21
8	Prestations et frais payés	66.092.206,24	1.163.444,31	64.928.761,93	34.914.747,32
9	Variation des provisions pour sinistres à payer	-2.277.910,22	-78.192,71	-2.199.717,51	-2.904.543,34
11	Variation des provisions des assurances vie	126.769.156,93		126.769.156,93	73.590.124,23
12	Var des prov pour fluctuations de sinistralité				
13	Variation des provisions pour aléas financiers				
14	Variation des provisions techniques des Contrats en Unités de Comptes				
15	Variation des provisions pour participation aux bénéfices				
16	Variation des autres provisions techniques				
17	4- CHARGES TECHNIQUES D'EXPLOITATION	10.719.544,15		10.719.544,15	8.328.961,59
18	Charges d'acquisition des contrats	1.174.576,24		1.174.576,24	1.301.263,54
19	Achats consommés de matières et fournitures	129.814,74		129.814,74	124.457,88
20	Autres charges externes	2.626.022,51		2.626.022,51	1.963.069,51
21	Impôts et taxes	219.453,63		219.453,63	165.110,38
22	Charges de personnel	4.084.589,35		4.084.589,35	2.813.109,60
23	Autres charges d'exploitation	9.884,89		9.884,89	19.559,40
24	Dotations d'exploitation	2.475.202,79		2.475.202,79	1.942.391,28
25	5- PRODUITS DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS D'ASSURANCE	18.146.991,89		18.146.991,89	14.431.659,85
26	Revenus des placements	17.998.864,73		17.998.864,73	14.282.714,30
27	Gains de change				
28	Produits des différences sur prix de remboursement à percevoir	148.127,16		148.127,16	148.945,55
29	Profits sur réalisation de placements				
30	Ajust. de VARCUC (1) (plus-values non réalisées)				
31	Profits provenant de la réévaluation des placements affectés				
32	Intérêts et autres produits de placements				
33	Reprises sur charges de placement ; Transferts de charges				
34	6- CHARGES DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS D'ASSURANCE	1.716.088,31		1.716.088,31	1.231.183,45
35	Charges d'intérêts				
36	Frais de gestion des placements	139.999,99		139.999,99	44.666,54
37	Pertes de change				
38	Amortissement des différences sur prix de remboursement	1.576.088,32		1.576.088,32	1.186.516,91
39	Pertes sur réalisation de placements				
40	Pertes provenant de la réévaluation des placements affectés				
41	Ajust. de VARCUC (1) (moins-values non réalisées)				
42	Autres charges de placements				
43	Dotations sur placement				
44	RESULTAT TECHNIQUE VIE (1 + 2 - 3 - 4 + 5 - 6)	356.196,68	-609.797,45	965.994,13	2.437.019,66

COMpte DE PRODUITS ET DE CHARGES (CPC) (II- COMPte TECHNIQUE ASSURANCES NON-VIE)

Allianz Maroc SA

Exercice du 01/01/2021 au 30/06/2021

	LIBELLE	EXERCICE			Comparatif au
		Brut	Cession	Net	30/06/2020
					Net
1	1- PRIMES	554.293.146,92	38.050.663,71	516.242.483,21	533.158.869,31
2	Primes émises	652.274.520,04	35.624.055,95	616.650.464,09	596.742.906,66
3	Variation des provisions pour primes non acquises	97.981.373,12	-2.426.607,76	100.407.980,88	63.584.037,35
4	2- PRODUITS TECHNIQUES D'EXPLOITATION	3.326.876,24		3.326.876,24	3.284.094,96
5	Subventions d'exploitation				
6	Autres produits d'exploitation	3.097.268,60		3.097.268,60	3.119.146,54
7	Reprises d'exploitation, transferts de charges	229.607,64		229.607,64	164.948,42
8	3- PRESTATIONS ET FRAIS PAYES	318.374.784,76	6.052.131,41	312.322.653,35	354.098.150,83
9	Prestations et frais payés	380.066.621,06	39.559.307,32	340.507.313,74	333.796.342,08
10	Variation des provisions pour sinistres à payer	-59.771.452,27	-33.507.175,91	-26.264.276,36	15.935.668,98
12	Variation des provisions pour fluctuations de sinistralité				
13	Variation des provisions pour aléas financiers				
14	Variation des provisions pour participation aux bénéfices				
16	Variation des autres provisions techniques	-1.920.384,03		-1.920.384,03	4.366.139,77
17	4- CHARGES TECHNIQUES D'EXPLOITATION	272.666.187,02		272.666.187,02	260.774.699,08
18	Charges d'acquisition des contrats	87.802.183,82		87.802.183,82	99.654.287,89
19	Achats consommés de matières et fournitures	2.492.383,25		2.492.383,25	2.919.418,20
20	Autres charges externes	50.418.422,41		50.418.422,41	42.319.020,50
21	Impôts et taxes	4.213.408,66		4.213.408,66	3.873.007,28
22	Charges de personnel	78.412.348,90		78.412.348,90	65.967.774,15
23	Autres charges d'exploitation	199.670,26		199.670,26	478.365,77
24	Dotations d'exploitation	49.127.769,72		49.127.769,72	45.562.825,29
25	5- PRODUITS DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS D'ASSURANCE	81.751.811,73		81.751.811,73	87.967.394,69
26	Revenus des placements	60.221.571,68		60.221.571,68	49.630.722,26
27	Gains de change	17.563,91		17.563,91	65.420,96
28	Produits des différences sur prix de remboursement à percevoir	319.609,33		319.609,33	357.681,14
29	Profits sur réalisation de placements	21.193.066,81		21.193.066,81	37.913.570,33
30	Profits provenant de la réévaluation des placements affectés				
31	Intérêts et autres produits de placements				
32	Reprises sur charges de placement ; Transferts de charges				
33	6- CHARGES DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS D'ASSURANCE	15.636.649,73		15.636.649,73	24.448.154,24
34	Charges d'intérêts	1.593.864,74		1.593.864,74	
35	Frais de gestion des placements	2.662.100,13		2.662.100,13	2.337.618,40
36	Pertes de change	39.393,84		39.393,84	49.447,50
37	Amortissement des différences sur prix de remboursement	3.717.937,84		3.717.937,84	4.984.600,16
38	Pertes sur réalisation de placements	6.646.112,24		6.646.112,24	16.842.011,18
39	Pertes provenant de la réévaluation des placements affectés				
40	Autres charges de placements				
41	Dotations sur placement	977.240,94		977.240,94	234.477,00
42	RESULTAT TECHNIQUE NON VIE (1 + 2 - 3 - 4 + 5 - 6)	32.694.213,38	31.998.532,30	695.681,08	-14.910.645,19

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES (CPC) (III - COMPte NON TECHNIQUE)

Allianz Maroc SA

Exercice du 01/01/2021 au 30/06/2021

LIBELLE	OPERATIONS		Totaux de l'exercice	Comparatif au 30/06/2020
	Propres à l'exercice	Concernant les exercices Précédents		
1- PRODUITS NON TECHNIQUES courants	6.881.313,84		6.881.313,84	5.801.697,47
Produits d'exploitation non techniques courants	3.750.380,21		3.750.380,21	1.716.480,62
Intérêts et autres produits non techniques courants	3.130.806,48		3.130.806,48	4.085.088,99
Produits des différences sur prix de remboursement à percevoir	127,15		127,15	127,86
Autres produits non techniques courants				
Reprises non techniques, transferts de charges				
2- CHARGES NON TECHNIQUES courantes	6.751.882,70		6.751.882,70	9.704.155,58
Charges d'exploitation non techniques courantes	6.126.832,85		6.126.832,85	9.560.684,33
Charges financières non techniques courantes	110.320,12		110.320,12	39.673,00
Amortissement des différences sur prix de remboursement	514.729,73		514.729,73	103.798,25
Autres charges non techniques courantes				
Dotations non techniques courantes				
Résultat non technique courant (1 - 2)	129.431,14		129.431,14	-3.902.458,11
3- PRODUITS NON TECHNIQUES NON COURANTS	1.301,05		1.301,05	2.586,12
Produits des cessions d'immobilisations				
Subventions d'équilibre				
Profits provenant de la réévaluation des éléments d'actif				
Autres produits non courants	1.301,05		1.301,05	2.586,12
Reprises non courantes, transferts de charges				
4- CHARGES NON TECHNIQUES NON COURANTES	52.800,00	6.860,01	59.660,01	1.042.968,51
Valeurs nettes d'amortissements des immobilisations cédées				
Subventions accordées				
Pertes provenant de la réévaluation des éléments d'actif				
Autres charges non courantes	52.800,00	6.860,01	59.660,01	1.042.968,51
Dotations non courantes				
Résultat non technique non courant (3 - 4)	-51.498,95	-6.860,01	-58.358,96	-1.040.382,39
RESULTAT NON TECHNIQUE (1 - 2 + 3 - 4)	77.932,19	-6.860,01	71.072,18	-4.942.840,50

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES (CPC) (IV RECAPITULATION)

Allianz Maroc SA

Exercice du 01/01/2021 au 30/06/2021

LIBELLE	EXERCICE	Comparatif au 30/06/2020
I- RESULTAT TECHNIQUE VIE	945.994,13	2.437.019,64
II- RESULTAT TECHNIQUE NON-VIE	695.681,08	-14.910.645,19
III- RESULTAT NON TECHNIQUE	71.072,18	-4.942.840,50
IV - RESULTAT AVANT IMPOTS	1.732.747,39	-17.416.464,03
V- IMPOTS SUR LES RESULTATS	4.055.512,00	3.739.048,00
VI- RESULTAT NET	-2.322.764,61	-21.155.514,03
TOTAL DES PRODUITS ASSURANCES VIE	202.899.827,94	117.597.492,91
TOTAL DES PRODUITS ASSURANCES NON-VIE	601.321.171,18	624.410.358,96
TOTAL DES PRODUITS NON TECHNIQUES	6.882.614,89	5.804.283,59
TOTAL DES PRODUITS	811.103.614,01	747.812.135,46
TOTAL DES CHARGES ASSURANCES VIE	201.933.833,81	115.160.473,25
TOTAL DES CHARGES ASSURANCES NON-VIE	600.625.490,10	639.321.004,15
TOTAL DES CHARGES NON TECHNIQUES	6.811.542,71	10.747.124,09
IMPOTS SUR LES RESULTATS	4.055.512,00	3.739.048,00
TOTAL DES CHARGES	813.426.378,62	768.967.649,49
RESULTAT NET	-2.322.764,61	-21.155.514,03

ALLIANZ MAROC

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DU BILAN ET DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES PERIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2021

En notre qualité de Commissaires aux Comptes et en exécution de la mission prévue par les dispositions de l'article 116 de la circulaire ACAPS n°01/AS/19 du 2 janvier 2019 relatif à la publication d'informations par les entreprises d'assurances et de réassurance, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la société Allianz Maroc comprenant le bilan et le compte de produits et charges relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2021. Cette situation intermédiaire, qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant MAD 772 994 660,60 dont une perte nette de MAD 2 322 764,61 relève de la responsabilité des organes de gestion de la société. Cette situation intermédiaire a été arrêtée par le Conseil d'Administration le 29 septembre 2021, dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

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 d'anomalies significatives de nature à remettre en cause, au regard des dispositions légales et réglementaires en vigueur au Maroc pour les entreprises d'assurances et notamment de la circulaire n° 06/05 du 9 juin 2006 relative aux comptes semestriels des entreprises d'assurance et de réassurance, la régularité et la sincérité des comptes semestriels et l'image fidèle qu'ils donnent du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société Allianz Maroc à la fin de ce semestre.

Casablanca, le 29 septembre 2021

Les Commissaires aux Comptes

Fidaroc Grant Thornton


FIDAROC GRANT THORNTON
Membre Réseau Grant Thornton
Membre Réseau Maroc
7 Bd. Driss Slaoui - Casablanca
Tél : 05 22 64 48 00 - Fax : 05 22 29 66 70

Faïçal MEKOUAR
Associé

PwC Maroc


PwC Maroc
Lot 57 Tour CFC - Casablanca
20000 Hay Hassani - Casablanca
T : +212 (0) 5 22 64 48 00 P : +212 (0) 22 29 66 70
RC : 1189187 - TP : 37999135
IF : 1189187 - CHIC : 1189187

Leila Sijelmassi
Associée