

Allianz Assurances Maroc

Comptes sociaux au 30 juin 2018

AI

BILAN Exercice Clos le 30/06/2018

ACTIF		EXERCICE			EXERCICE PRECEDENT
		Brut	Amortissements et provisions	Net	Net
IMMOBILISATIONS EN NON VALEURS	(A)	21 481 101,50	14 088 417,68	7 392 683,82	8 283 056,17
• Frais préliminaires		20 966 805,90	13 574 122,08	7 392 683,82	8 257 101,37
• Charges à répartir sur plusieurs exercices		514 295,60	514 295,60		25 954,80
• Primes de remboursement des obligations					
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	(B)	52 013 781,18	39 453 648,28	12 560 132,90	15 812 784,02
• Immobilisation en recherche et développement					
• Brevets, marques, droits et valeurs similaires		52 013 781,18	39 453 648,28	12 560 132,90	15 812 784,02
• Fonds commercial					
• Autres immobilisations incorporelles					
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	(C)	302 970 500,30	92 832 069,01	210 138 431,29	215 109 344,03
• Terrains		48 900 000,00		48 900 000,00	48 900 000,00
• Constructions		207 890 106,78	59 617 154,53	148 272 952,25	151 308 485,79
• Installations techniques, matériel et outillage		448 834,06	294 819,03	154 015,03	176 802,69
• Matériel de transport					
• Mobilier, matériel de bureau et aménagements divers		45 134 279,67	32 920 095,45	12 214 184,22	14 126 775,76
• Autres immobilisations corporelles					
• Immobilisations corporelles en cours		597 279,79		597 279,79	597 279,79
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	(D)	327 894 450,13	8 158 360,37	319 736 089,76	296 850 325,45
• Prêts immobilisés		62 385 633,98	8 158 360,37	54 227 273,61	67 818 420,63
• Autres créances financières		265 508 816,15		265 508 816,15	205 807 184,87
• Titres de participation					
• Autres titres immobilisés					23 224 719,95
PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS D'ASSURANCE	(E)	3 424 194 972,67	1 561 734,73	3 422 633 237,94	3 359 457 837,52
• Placements immobiliers					
• Obligations, bons et titres de créances négociables		2 498 390 417,88		2 498 390 417,88	2 606 499 715,28
• Actions et parts sociales		838 569 204,69	1 561 734,73	837 007 469,96	658 927 744,12
• Prêts et effets assimilés					
• Dépôts en compte indisponibles		86 792 664,54		86 792 664,54	93 587 692,56
• Placements affectés aux contrats en unités de compte					
• Dépôts auprès des cédantes		442 685,56		442 685,56	442 685,56
• Autres placements					
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)		4 128 554 805,78	156 094 230,07	3 972 460 575,71	3 895 513 347,19
PART DES CESSIONNAIRES DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES	(G)	470 474 311,08		470 474 311,08	416 187 030,49
• Provisions pour primes non acquises		69 286 372,40		69 286 372,40	77 416 711,16
• Provisions pour sinistres à payer		354 693 176,76		354 693 176,76	291 989 984,86
• Provisions des assurances Vie		45 913 475,92		45 913 475,92	45 827 284,17
• Autres provisions techniques		581 286,00		581 286,00	953 050,30
CREANCES DE L'ACTIF CIRCULANT	(H)	1 369 913 358,38	302 860 146,98	1 067 053 211,40	905 132 794,42
• Cessionnaires et comptes rattachés débiteurs		23 906 165,61		23 906 165,61	25 809 956,71
• Assurés, intermédiaires, cédants, coassureurs et comptes rattachés débiteurs		1 059 434 684,88	301 338 213,47	758 096 471,41	629 569 712,15
• Personnel - débiteur		1 833 570,28		1 833 570,28	2 093 257,75
• Etat - débiteur		37 138 060,37		37 138 060,37	58 106 429,89
• Comptes d'Associés - débiteurs					
• Autres débiteurs		105 966 566,83	1 521 933,51	104 444 633,32	56 705 933,29
• Comptes de régularisation-Actif		141 634 310,41		141 634 310,41	132 847 504,63
TITRES ET VALEURS DE PLACEMENT (non affectés aux opérations d'assurance)	(I)				
ECART DE CONVERSION - ACTIF (éléments circulants)	(J)				
TOTAL II (G + H + I + J)		1 840 387 669,46	302 860 146,98	1 537 527 522,48	1 321 319 824,91
TRESORERIE - ACTIF		24 590 058,79		24 590 058,79	24 432 301,97

BILAN

PASSIF		
CAPITAUX PROPRES	(A)	
• Capital social ou fonds d'établissement		
• moins: Actionnaires, capital souscrit non appelé		
• Capital appelé dont versé		
• Primes d'émission, de fusion, d'apport		
• Ecart de réévaluation		
• Réserve légale		
• Autres réserves		
• Report à nouveau (1)		
• Fonds social complémentaire		
• Résultats nets en Instance d'affectation (1)		
• Résultat net de l'exercice (1)		
CAPITAUX PROPRES ASSIMILES	(B)	
• Provisions réglementées		
DETTES DE FINANCEMENT	(C)	
• Emprunts Obligataires		
• Emprunts pour fonds d'établissement		
• Autres dettes de financement		
PROVISIONS DURABLES POUR RISQUES & CHARGES	(D)	
• Provisions pour risques		
• Provisions pour charges		
PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES	(E)	
• Provisions pour primes non acquises		
• Provisions pour sinistres à payer		
• Provisions des assurances Vie		
• Provisions pour fluctuations de sinistralité		
• Provisions pour aléas financiers		
• Provisions techniques des contrats en unités de compte		
• Provisions pour participations aux bénéfices		
• Provisions techniques sur placements		
• Autres provisions techniques		
ECARTS DE CONVERSION - PASSIF	(F)	
• Augmentation des créances Immobilisées et des placements		
• Diminution des dettes de financement et des provisions techniques		
TOTAL I = (A+B+C+D+E+F)		
DETTES POUR ESPECES REMISES PAR LES CESSIONNAIRES	(G)	
DETTES DU PASSIF CIRCULANT	(H)	
• Cessionnaires et comptes rattachés créditeurs		
• Assurés, intermédiaires, cédants, coassureurs et comptes rattachés créditeurs		
• Personnel - créditeur		
• Organismes Sociaux créditeurs		
• Etat - créateur		
• Comptes d'Associés - créditeurs		
• Autres Créanciers		
• Comptes de régularisation - Passif		
AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	(I)	
ECARTS DE CONVERSION-PASSIF (Eléments circulants)	(J)	
TOTAL II = (G + H + I + J)		
TRESORERIE - PASSIF		
• Crédits d'escompte		
• Crédits de Trésorerie		
• Banques (soldes créditeurs)		
TOTAL III		
TOTAL GENERAL = I + II + III		

(1) bénéficiaire (+); déficitaire (-)

Allianz Assurances Maroc

Comptes sociaux au 30 juin 2018

AI

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

Exercice du : 01/01/2018 au 30/06/2018

	LIBELLE	EXERCICE			SITUATION COMPARATIVE AU Exercic2017	EXERCICE PRECEDENT
		Brut	Cessions	Net		Net
		1	2	3 = 1 - 2		4
1	PRIMES	13 834 168,38	515 528,88	13 318 639,50	9 792 678,57	19 343 643,91
	• Primes émises	13 834 168,38	515 528,88	13 318 639,50	9 792 678,57	19 343 643,91
2	PRODUITS TECHNIQUES D'EXPLOITATION					
	• Subventions d'exploitation					
	• Autres produits d'exploitation					
	• Reprises d'exploitation; transferts de charges					
3	PRESTATIONS ET FRAIS	15 596 184,16	2 286 714,21	13 309 469,95	8 068 321,52	16 618 344,12
	• Prestations et frais payés	10 964 623,76	1 240 652,27	9 723 971,49	4 491 548,27	10 414 160,89
	• Variation des provisions pour sinistres à payer	± 3 769 642,90	959 870,19	2 809 772,71	954 495,90	2 491 103,92
	• Variation des provisions des assurances-vie	± 861 917,50	86 191,75	775 725,75	2 622 277,35	2 400 597,97
	• Variation des provisions pour fluctuations de sinistralité	±				-1 193 366,66
	• Variation des provisions pour aléas financiers	±				
	• Variation des provisions techniques des contrats en U.C.	±				
	• Variation des provisions pour participation aux bénéfices	±				2 505 848,00
	• Variation des autres provisions techniques	±				
4	CHARGES TECHNIQUES D'EXPLOITATION	4 624 653,73		4 624 653,73	2 903 134,72	7 854 488,15
	• Charges d'acquisition des contrats	1 163 910,83		1 163 910,83	778 800,68	1 861 032,32
	• Achats consommés de matières et fournitures	78 094,66		78 094,66	72 591,92	282 691,19
	• Autres charges externes	964 479,16		964 479,16	718 647,88	1 815 219,27
	• Impôts et taxes	78 946,11		78 946,11	56 431,28	162 309,80
	• Charges de personnel	1 579 114,76		1 579 114,76	1 016 369,85	2 810 255,18
	• Autres charges d'exploitation	100 627,84		100 627,84	12 893,25	30 106,64
	• Dotations d'exploitation	659 480,37		659 480,37	247 399,86	892 873,75
5	PRODUITS DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS D'ASSURANCE	12 603 562,62		12 603 562,62	12 691 047,53	25 530 475,92
	• Revenus des placements	12 480 401,28		12 480 401,28	12 543 417,05	25 232 768,04
	• Gains de change					
	• Produits des diff. s/prix de remboursement à percevoir	123 161,34		123 161,34	147 630,48	297 707,88
	• Profits sur réalisation de placements					
	• Ajustements de VARCUC (1) (+ values non réalisées)					
	• Profits provenant de la réévaluation des placements affectés					
	• Intérêts et autres produits de placements					
	• Reprises sur charges de placements; trsferts de charges					
6	CHARGES DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS D'ASSURANCE	954 970,25		954 970,25	1 135 944,27	2 289 390,46
	• Charges d'intérêts					
	• Frais de gestion des placements	41 792,66		41 792,66	41 340,65	82 040,62
	• Pertes de change					
	• Amortissement des différences s/prix de remboursement	913 177,59		913 177,59	1 094 603,62	2 207 349,84
	• Pertes sur réalisation					

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (CPC) - II - COMPTE TECHNIQUE ASSURANCES VIE

Exercice du : 01/01/2018 au 30/06/2018

	LIBELLE	EXERCICE		
		Brut	Cessions	Net
		1	2	3 = 1 - 2
1	PRIMES	658 846 506,71	33 274 696,37	625 571 810,34
	• Primes émises	755 174 786,64	25 144 357,61	730 030 429,03
	• Variation des provisions pour primes non acquises	± 96 328 279,93	-8 130 338,76	104 458 618,69
2	PRODUITS TECHNIQUES D'EXPLOITATION	2 830 446,20		2 830 446,20
	• Subventions d'exploitation			
	• Autres produits d'exploitation	2 178 096,28		2 178 096,28
	• Reprises d'exploitation; transferts de charges	652 349,92		652 349,92
3	PRESTATIONS ET FRAIS	473 892 183,73	100 477 485,99	373 414 697,74
	• Prestations et frais payés	410 585 788,12	39 105 928,58	371 479 859,54
	• Variation des provisions pour sinistres à payer	± 63 766 125,92	61 743 321,71	2 022 804,21
	• Variation des provisions pour fluctuations de sinistralité	±		
	• Variation des provisions pour aléas financiers	±		
	• Variation des provisions pour participat. aux bénéfices	±		
	• Variation des autres provisions techniques	± -459 730,31	-371 764,30	-831 494,61
4	CHARGES TECHNIQUES D'EXPLOITATION	261 757 788,55		261 757 788,55
	• Charges d'acquisition des contrats	107 151 915,31		107 151 915,31
	• Achats consommés de matières et fournitures	3 488 815,54		3 488 815,54
	• Autres charges externes	43 087 321,59		43 087 321,59
	• Impôts et taxes	3 526 853,31		3 526 853,31
	• Charges de personnel	70 545 666,89		70 545 666,89
	• Autres charges d'exploitation	4 495 466,99		4 495 466,99
	• Dotations d'exploitation	29 461 748,92		29 461 748,92
5	PRODUITS DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS D'ASSURANCE	140 340 699,06		140 340 699,06
	• Revenus des placements	63 939 510,21		63 939 510,21
	• Gains de change			
	• Produits des diff. s/prix de remboursement à percevoir	725 692,77		725 692,77
	• Profits sur réalisation de placements	75 675 500,24		75 675 500,24
	• Profits provenant de la réévaluation des placements affectés			
	• Intérêts et autres produits de placements			
	• Reprises sur charges de placements; trsferts de charges			
6	CHARGES DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS D'ASSURANCE	27 521 781,09		27 521 781,09
	• Charges d'intérêts			
	• Frais de gestion des placements	4 967 044,27		4 967 044,27
	• Pertes de change			
	• Amortissement des différences s/prix de remboursement	3 295 087,97		3 295 087,97
	• Pertes sur réalisation de placements	19 259 653,04		19 259 653,04
	• Pertes provenant de la réévaluation des placements affectés			
	• Autres charges de placements			
	• Dotations sur placements			

Allianz Assurances Maroc

Comptes sociaux au 30 juin 2018

AI

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

Exercice du : 01/01/2018 au 30/06/2018

	LIBELLE	OPERATIONS		TOTALS DE L'EXERCICE	SITUATION COMPARATIVE AU Exercice 2017	TOTALS DE L'EXERCICE PRECEDENT
		Propres à l'exercice	Concernant les exercices précédents			
		1	2			
1	PRODUITS NON TECHNIQUES COURANTS	5 514 399,44		5 514 399,44	8 784 236,72	17 547 542,01
	• Produits d'exploitation non techniques courants	1 681 646,69		1 681 646,69	7 036 026,51	12 368 166,36
	• Intérêts et autres produits non techniques courants	3 824 739,53		3 824 739,53	1 722 303,41	5 120 365,74
	• Produits des diff. s/prix de remboursement à percevoir	8 013,22		8 013,22	25 906,80	59 009,91
	• Autres produits non techniques courants					
	• Reprises non techniques, transferts de charges					
2	CHARGES NON TECHNIQUES COURANTES	7 969 435,62		7 969 435,62	2 582 441,87	7 253 782,31
	• Charges d'exploitation non techniques courantes	7 256 882,13		7 256 882,13	1 517 645,61	5 150 783,44
	• Charges financières non techniques courantes	183 480,00		183 480,00	252 572,28	539 047,65
	• Amortissement des différences s/prix de remboursement	529 073,49		529 073,49	812 223,98	1 563 951,22
	• Autres charges non techniques courantes					
	• Dotations non techniques					
	RESULTAT NON TECHNIQUE COURANT (1-2)			-2 455 036,18	6 201 794,85	10 293 759,70
3	PRODUITS NON TECHNIQUES NON COURANTS	2 114,69		2 114,69	1 285 381,62	41 438 736,52
	• Produits des cessions d'immobilisations					32 730,00
	• Subventions d'équilibre					
	• Profits provenant de la réévaluation des éléments d'actif					
	• Autres produits non techniques non courants	2 114,69		2 114,69	1 829,62	4 126,52
	• Reprises non courantes; transferts de charges				1 283 552,00	41 401 880,00
4	CHARGES NON TECHNIQUES NON COURANTES	163 894,99		163 894,99	1 126 868,42	41 279 158,25
	• Valeurs nettes d'amortis. des immobilisations cédées				1 093 846,94	1 126 576,94
	• Subventions accordées					
	• Pertes provenant de la réévaluation des éléments d'actif					
	• Autres charges non courantes	163 894,99		163 894,99	33 021,48	40 152 581,31
	• Dotations non courantes					
	RESULTAT NON TECHNIQUE NON COURANT (3-4)			-161 780,30	158 513,20	159 578,27
	RESULTAT NON TECHNIQUE (1 - 2 + 3 - 4)			-2 616 816,48	6 360 308,05	10 453 337,97

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (CPC) - IV - RECAPITULATIF

Exercice du : 01/01/2018 au 30/06/2018

DESIGNATION		Exercice	SITUATION COMPARATIVE AU EXERCICE PRECEDENT
I	RESULTAT TECHNIQUE VIE	7 033 108,19	17 547 542,01
II	RESULTAT TECHNIQUE NON VIE	106 048 688,22	12 368 166,36
III	RESULTAT NON TECHNIQUE	-2 616 816,48	10 453 337,97
	RESULTAT AVANT IMPOTS	110 464 979,93	19 918 845,34
	IMPOTS SUR LES RESULTATS	33 808 614,00	41 401 880,00
IV	RESULTAT NET	76 656 365,93	14 516 965,34
	TOTAL DES PRODUITS ASSURANCES VIE	25 922 202,12	25 922 202,12
	TOTAL DES PRODUITS ASSURANCES NON VIE	768 742 955,60	768 742 955,60
	TOTAL DES PRODUITS NON TECHNIQUES	5 516 514,13	5 516 514,13
	TOTAL DES PRODUITS	800 181 671,85	800 181 671,85
	TOTAL DES CHARGES ASSURANCES VIE	18 889 093,93	18 889 093,93
	TOTAL DES CHARGES ASSURANCES NON VIE	662 694 267,38	662 694 267,38
	TOTAL DES CHARGES NON TECHNIQUES	8 133 330,61	8 133 330,61
	IMPOTS SUR LES RESULTATS	33 808 614,00	41 401 880,00
	TOTAL DES CHARGES	723 525 305,92	723 525 305,92
	RESULTAT NET	76 656 365,93	14 516 965,34

Deloitte

Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
Casablanca

ALLIANZ MAROC

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES INTERMEDIAIRE DU BILAN ET DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2018

En application des dispositions de l'article 4 de la circulaire de l'ASAC relative à la publication d'informations par les entreprises d'assurance, 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 2018. Cette situation intermédiaire, qui fait ressortir un bénéfice net et assimilés totalisant MAD 1 035 696 306,72 dont un bénéfice net, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession des commissaires aux comptes en matière d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité vise d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne présente pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des vérifications analytiques et des vérifications de détail sur un échantillon de personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux comptes. Il ne fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas d'opinion à émettre sur la sincérité des comptes semestriels et l'image fidèle qu'ils donnent de la situation financière et du patrimoine de la société, 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'anomalie à remettre en cause, au regard des dispositions légales et réglementaires relatives aux comptes semestriels des entreprises d'assurance et de la sincérité des comptes semestriels et l'image fidèle qu'ils donnent de la situation financière et du patrimoine de la société ALLIANZ MAROC à la fin de ce semestre.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous soussignés, ALLIANZ MAROC a reçu, en date du 11 juillet 2018, un avis de contrôle sur les sociétés (IS), l'impôt sur les revenus salariaux (IR), la Taxe sur la Valeur Ajoutée (TVA) et les Droits d'enregistrement couvrant les exercices 2016 et 2017.

Casablanca, le 24 septembre 2018

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit

Audit