

REPUBLIQUE ISLAMIQUE DE MAURITANIE

**MINISTERE DE LA SANTE ET DES AFFAIRES SOCIALES
(MSAS)**

**CAISSE NATIONALE D'ASSURANCE MALADIE
(CNAM)**

**RAPPORT DE COMMISSARIAT AUX COMPTES AU
TITRE DE L'EXERCICE 2014**

Mars 2016

**Elaboré par le commissaire aux comptes
« ABDELAZIZ OULD MOÏCHINE »**

Cabinet NET AUDIT

Ilot ZRC – Lot 324

Tél : (00222) 4525 79 61

Fax : (00222) 4529 73 61

E-mail : netaudit.rim@gmail.com

SOMMAIRE

I. Opinion de commissariat aux comptes.....	3
II Etats financiers	4
III. Présentation de la Caisse Nationale d'Assurance Maladie.....	11
IV. Appréciation des méthodes et principes comptables	13
V. Notes complémentaires aux états financiers	17

I. Opinion de Monsieur Abdelaziz Ould Moïchine

Messieurs les membres du Conseil d'administration,

1. En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par le Ministre chargé des finances, nous avons l'honneur de vous présenter notre rapport sur les comptes de la Caisse Nationale d'Assurance Maladie (CNAM) au titre de l'exercice 2014.
2. L'arrêté des états financiers relève de la responsabilité de la Direction générale de la CNAM. Il nous appartient, sur la base de nos travaux, d'exprimer une opinion sur ces états financiers.
3. Nous avons effectué nos travaux selon les normes de la profession. Ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Nos travaux consistent à examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans les comptes. Ils consistent également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues par la Direction Générale pour l'arrêté des comptes ; ainsi que pour la présentation des états financiers pris dans leur ensemble.
4. Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.
5. Les états financiers, ci-joints, ont été établis et présentés conformément aux normes comptables généralement admises.
6. Nous estimons que ces états financiers qui se caractérisent par un total de bilan de 18 484 851 547,59 MRO, un résultat bénéficiaires de 5 021 002 666,70 MRO, et un total du tableau ressources/emplois dégageant un accroissement du fonds de roulement de 5 310 864 118,48 MRO, et une capacité d'autofinancement de 5 313 642 378,48 MRO et tels que présentés aux pages 5, 6, 7, 8, 9 et 10 du présent rapport sont réguliers et donnent une image fidèle de la situation financière de la CNAM au 31 décembre 2014 et du résultat de ses opérations pour la période qui a pris fin à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis.

Nouakchott, le 29 Mars 2016

Le commissaire aux comptes

Abdelaziz Ould Moïchine



II- Etats financiers

II-1. Bilan**a) Actif****BILAN ACTIF AU 31 DECEMBRE 2014**

LIBELLE	MONTANT BRUTS	AMORTISSEMENTS & PROVISIONS	TOTAL AU 31/12/2014	TOTAL AU 31/12/2013
FRAIS & VALEURS IMMOBILISES	2 560 000,00	640 000,00	1 920 000,00	0,00
Frais immobilisés	2 560 000,00	640 000,00	1 920 000,00	0,00
Valeurs incorporelles	38 450 538,00	27 357 188,10	11 093 349,90	3 945 620,62
FRAIS D'ETUDES	13 547 541,00	13 547 541,00	0,00	0,00
Logiciel, licence	24 902 997,00	13 809 647,10	11 093 349,90	3 945 620,62
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	41 010 538,00	27 997 188,10	13 013 349,90	3 945 620,62
Terrains	93 500 000,00		93 500 000,00	93 500 000,00
Constructions	22 026 960,00	492 662,40	21 534 297,60	3 693 204,80
Matériel de transport	131 822 712,00	107 757 805,00	24 064 907,00	0,00
Matériel, mobilier de bureau & informatique	226 132 984,00	131 945 866,54	94 187 117,46	126 833 523,48
Mobilier de logement & de bureau	146 586 918,00	82 815 339,20	63 771 578,80	50 272 759,39
Agencement, aménagement & installation	143 379 719,30	63 698 644,17	79 681 075,13	103 374 159,04
IMMOBILISATIONS EN COURS	0,00		0,00	0,00
Immobilisations en cours	0,00	0,00	0,00	0,00
AUTRES VALEURS IMMOBILISEES	776 990 260,90	0,00	776 990 260,90	837 543 170,90
Participations (TVM-SA, RM-SA, TDM-SA)	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	60 000 000,00
Prêts et effets	716 990 260,90	0,00	716 990 260,90	777 543 170,90
TOTAL	776 990 260,90	0,00	776 990 260,90	837 543 170,90
TOTAL	1 581 450 092,20	414 707 505,41	1 166 742 586,79	1 219 162 438,23
VALEURS REALISABLES				
Prestataires débiteurs	31 389 234,25		31 389 234,25	99 930 581,20
Assurés	6 222 673 955,58		6 222 673 955,58	4 123 785 741,46
Personnel & comptes rattachés	4 331 447,16		4 331 447,16	3 875 834,16
Etat & autres collectivités publiques	64 071 685,00		64 071 685,00	64 071 685,00
Associés & cptes courants			0,00	0,00
Débiteurs divers			0,00	0,00
TOTAL	6 322 466 321,99	0,00	6 322 466 321,99	4 291 663 841,82
DISPONIBLES			0,00	0,00
BCM Compte courant	1 803 112 006,43		1 803 112 006,43	988 100 191,90
Caisse	22 199,47		22 199,47	273 219,47
Trésor	2 079 787 430,54		2 079 787 430,54	777 901 655,60
Mauripost	81 160 734,00		81 160 734,00	17 970 679,00
BCM Fonds de réserves	340 700 452,27		340 700 452,27	343 781 623,10
virement de fonds	0,00			
Placement bons du trésor	5 900 000 000,00		5 900 000 000,00	5 135 000 000,00
Banques primaires	790 859 816,10		790 859 816,10	466 654 834,57
	10 995 642 638,81	0,00	10 995 642 638,81	7 729 682 203,64
COMPTE D'ATTENTE & DE RECUL.	0,00	0,00	0,00	5 496 260,00
Charges constatées d'avance	0,00		0,00	5 496 260,00
Compte d'attente et à régulariser	0,00		0,00	0,00
Gains de change	0,00		0,00	
TOTAL				
TOTAL GENERAL	18 899 559 053,00	414 707 505,41	18 484 851 547,59	13 246 004 743,69

b) Passif

BILAN PASSIF AU 31 DECEMBRE 2014			
RUBRIQUE		TOTAL AU 31/12/2014	TOTAL AU 31/12/2013
CAPITAL		484 537 250,00	484 537 250,00
Fonds de dotation		484 537 250,00	484 537 250,00
Fonds à recevoir		-	-
RESERVES		12 069 177 454,92	8 877 155 860,39
Réserves réglementaires		895 755 418,34	658 313 818,00
Autres Réserves		11 173 422 036,58	8 218 842 042,39
REPORT A NOUVEAU		-	-
RESULTAT EN ATTENTE D'AFFECTATION		5 021 002 666,70	2 954 579 994,19
RESULTAT ANTERIEUR			
RESULTAT DE LA PERIODE (Provisoire)		5 021 002 666,70	2 954 579 994,19
TOTAL SITUATION NETTE		17 574 717 371,62	12 316 273 104,58
SUBVENTION D'EQUIPEMENT			
PLUS-VALUES ET PROVISIONS REGLEMENTAIRES		-	-
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
EMPRUNTS ET DETTES A L. M. T			
Emprunt obligataires			
Emprunt auprès des établissements de crédit			
Dettes pour dépôts espèces des réassureurs			
Emprunt et dettes divers			
		-	-
TOTAL SUBVENTION, PROVISION ET DETTES A LONG & MOYEN TERME			
DETTES A COURT TERME		861 906 280,97	899 934 265,11
Provision technique		517 494 476,00	319 482 774,00
Comptes courants des prestataires		200 796 076,77	344 462 377,51
Comptes assureurs créditeurs		3 987 649,00	41 235 568,00
Personnel et comptes rattachés		75 708 736,00	104 211 108,00
Etat et autres collectivités publiques		27 601 605,20	62 321 872,60
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		-	1 619 251,00
créditeurs divers		36 317 738,00	26 601 314,00
COMPTE D'ATTENTE & DE REGULARISATION		48 227 895,00	29 797 374,00
Produits payés d'avance		-	-
Différence de conversion		-	-
Compte d'attente et à régulariser		48 227 895,00	29 797 374,00
TOTAL GENERAL		18 484 851 547,59	13 246 004 743,69

c) Charges

TABLEAU DE RESULTATS DEDIT AU 31 DECEMBRE 2014

CHARGES	Note	EXPLOITATION	HORS EXPLOITATION	TOTAL AU 31/12/2014	TOTAL AU 31/12/2013
DETERMINATION DES RESULTATS D'EXPLOITATION & HORS EXPLOITATION					
1- BRANCHES ELEMENTAIRES					
A- Prestations échues soins		336 615 943,00	29 338 936,00	365 954 879,00	271 626 801,00
B- Prestations échues hospitalisations		477 138 989,00		477 138 989,00	300 002 846,49
C. Honoraires des expertises		3 521 927 386,58	400 000,00	3 522 327 386,58	2 673 760 488,12
D - Autres charges		257 250 000,00		257 250 000,00	275 732 736,00
TOTAL PRESTATIONS ECHUES (A+B+C)	1	4 592 932 318,58	29 738 936,00	4 622 671 254,58	3 521 122 871,61
- Dotations aux provisions soins		26 375 610,00		26 375 610,00	17 249 845,00
- Dotations aux provisions hospitalisations		88 909 831,00	-	88 909 831,00	18 205 307,00
- Dotations aux provisions expertises		335 459 035,00		335 459 035,00	271 644 922,00
- Dotations aux provisions autres charges		66 750 000,00		66 750 000,00	12 382 700,00
TOTAL DOTATIONS AUX PROVISIONS TECHNIQUES	2	517 494 476,00	-	517 494 476,00	319 482 774,00
Total dotations provisions risques (1+2)		5 110 426 794,58	29 738 936,00	5 140 165 730,58	3 840 605 645,61
CHARGES EXT. LIEES AUX INVESTISSEMENT	11.2	137 537 072,00	-	137 537 072,00	72 912 774,00
CHARGES EXT. LIEES A L'ACTIVITE	11.3	137 153 182,47	-	137 153 182,47	181 765 241,43
SOUS-TOTAL : CONSOMMATIONS INTERMED.		5 385 117 049,05	29 738 936,00	5 414 855 985,05	4 095 283 661,04
Charges et pertes diverses	11.4	56 597 990,00	-	56 597 990,00	16 597 990,00
Frais de personnel	11.5	1 046 633 181,00	-	1 046 633 181,00	1 075 606 235,00
Impôts et taxes	11.6	17 994 314,35	-	17 994 314,35	172 693 252,49
Charges financières	11.7	8 796 804,15	-	8 796 804,15	6 746 500,20
Dotations aux amortissements et provisions	11.8	292 639 711,78	-	292 639 711,78	219 713 654,72
Dotations aux amortissements des charges à répartir		-		-	
		6 807 779 050,33	29 738 936,00	6 837 517 986,33	5 594 612 100,45
Solde créditeur : BENEFICE		5 050 741 602,70	-	5 050 741 602,70	3 120 532 366,19
TOTAL		11 858 520 653,03	29 738 936,00	11 888 259 589,03	8 715 144 466,64
DETERMINATION DES RESULTATS SUR CESSION D'ELEMENTS D'ACTIF					
Valeurs des éléments cédés					
Frais annexes de cession transférés					
Solde créditeur : PLUS VALUE DE CESSION					
TOTAL					
DETERMINATION DU RESULTAT NET AVANT IMPOT					
Résultat d'exploitation (solde débiteur)		5 021 002 666,70	-	5 021 002 666,70	2 954 579 994,19
Résultat hors exploitation (solde débiteur)		29 738 936,00		29 738 936,00	165 952 372,00
Moins value de cession					
Engagement à réinvestir					
Solde créditeur : BENEFICE AVANT IMPOT		5 050 741 602,70	-	5 050 741 602,70	3 120 532 366,19
TOTAL					
DETERMINATION DU RESULTAT NET DE LA PERIODE					
Perte avant impôt					
Solde créditeur : RESULTAT NET DE LA PERIODE (BENEFICE)		5 021 002 666,70	-	5 021 002 666,70	2 954 579 994,19

d) Produits

TABLEAU DE RESULTATS CREDIT AU 31 DECEMBRE 2014					
PRODUITS	Note	EXPLOITATION	HORS EXPLOITAT*	TOTAL AU 31/12/2014	TOTAL AU 31/12/2013
DETERMINATION DES RESULTATS D'EXPLOITATO & HORS EXPLOITATO	12				
1- BRANCHES ELEMENTAIRES		11 659 250 394,75		11 659 250 394,75	8 307 936 231,49
Primes cotisations	12.1	11 659 250 394,75		11 659 250 394,75	8 307 936 231,49
- Dotations aux provisions de primes de l'exercice					
PRIMES DE L'EXERCICE COMPTABLE					
PRODUCTION DE L'ENTREPRISE POUR Elle-même					
SOUS-TOTAL : PRODUCTIONS		11 659 250 394,75		11 659 250 394,75	8 307 936 231,49
Produits et profit exceptionnels	12.2		-	-	94 605 349,00
Subventions d'exploitation				-	-
PROD DIVERS		1 854 775,00	-	1 854 775,00	-
				-	-
				-	-
Produits financiers	12.3	197 405 483,28		197 405 483,28	146 650 514,15
Reprise sur amortissements et provisions	12.4			-	-
Frais à immobiliser ou à transférer				-	-
Frais à répartir sur plusieurs exercices				-	-
PERTE HORS EXPLOITATION			29 738 936,00	29 738 936,00	165 952 372,00
TOTAL		11 858 510 653,03	29 738 936,00	11 888 249 589,03	8 715 144 466,64
DETERMINATION DES RESULTATS SUR CESSION D'ELEMENTS D'ACTIF				-	-
Prix de cession Amortissements					
Solde débiteur : MOINS VALUE DE CESSION					
TOTAL					
DETERMINATION DU RESULTAT NET AVANT IMPOT					
Résultat d'exploitation (solde créditeur)		5 050 741 602,70		5 050 741 602,70	3 120 532 366,19
Résultat hors exploitation (solde créditeur)				-	-
Plus value de cession					
Engagement à réinvestir					
Solde débiteur : PERTE AVANT IMPOT					
TOTAL		5 050 741 602,70	-	5 050 741 602,70	3 120 532 366,19
DETERMINATION DU RESULTAT NET DE LA PERIODE					
Bénéfice avant impôt					
Solde créditeur : RESULTAT NET DE LA PERIODE (BENEFICE)		5 021 002 666,70	-	5 021 002 666,70	2 954 579 994,19
TOTAL					

II.2. Capacité d'autofinancement au 31 décembre 2014

Compte	Eléments	Totaux
87	Résultat net comptable	5 021 002 666,70
68	Dotation aux amortissements et provisions	292 639 711,78
	Dotation aux provisions	
84	Moins-values de cession	
	Total(1)	5 313 642 378,48
	A Déduire	
74	Quote-part des subventions d'équipement virée aux résultats	
78	Reprise sur amortissements et provisions	-
84	Plus-values de cession	
	Total(2)	-
	Capacité d'autofinancement (1-2)	5 313 642 378,48

II.3. TABLEAU DE FINANCEMENT I AU 31 DECEMBRE 2014

Emplois-Fixes	Montant	Ressources de Financement	Montant
1. Dividendes et tantièmes versés en cours d'exercice	-	1. Capacité d'autofinancement	5 313 642 378,48
2. Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé		2. Cession ou réductions de l'actif immobilisé	
Immobilisations incorporelles	2 560 000,00	Cession d'immobilisation	
Immobilisations corporelles	60 771 170,00		
Immobilisations en cours	102 150 835,00	Diminution des immobilisations financières	162 703 745,00
Immobilisations financières			
3. Réductions des capitaux propres		3. Augmentation des capitaux propres	
		Apports en espèce ou en nature	
		Subvention d'équipement	
		Conversion d'obligation et compensation de créance	
		4. Augmentation des dettes à long et moyen terme	
Solde Créiteur : Accroissement du fonds de roulement net	5 310 864 118,48	Solde débiteur : Prélèvement du fonds de roulement	
Total des emplois	5 476 346 123,48	Total des ressources	5 476 346 123,48

II.4. TABLEAU DE FINANCEMENT II AU 31 DECEMBRE 2014

Evolution du Fonds de roulement	Début de l'exercice 1	Fin de l'exercice 2	Variations en (+) ou (-)
ACTIF CIRCULANT			
- Prestataires débiteurs	99 930 581,20	31 389 234,25	68 541 346,95
- Assurés	4 123 785 741,46	6 222 673 955,58	2 098 888 214,12
- Personnel et comptes rattachés	3 875 834,16	4 331 447,16	455 613,00
- Etat et autres collectivités publiques	64 071 685,00	64 071 685,00	-
- Associés & cptes courants	-	-	-
- Débiteurs divers	-	-	-
- Virements de fonds	-	-	-
- Valeurs mobilières de placement	5 135 000 000,00	5 900 000 000,00	765 000 000,00
- Disponibilités	2 594 682 203,64	5 095 642 638,81	2 500 960 435,17
- Charges constatées d'avance	5 496 260,00	-	5 496 260,00
- Compte d'attente à régulariser	-	-	-
TOTAL FRB (I)	12 026 842 305,46	17 318 108 960,80	5 291 266 655,34
- Provisions techniques	319 482 774,00	517 494 476,00	198 011 702,00
- Comptes courants des prestataires	344 462 377,51	200 796 076,77	-143 666 300,74
- Comptes assureurs créditeurs	41 235 568,00	3 987 649,00	-37 247 919,00
- Personnel et comptes rattachés	104 211 108,00	75 708 736,00	-28 502 372,00
- Etat, Impôts et taxes	62 321 872,60	27 601 605,20	-34 720 267,40
- Charges à payer	0	-	0,00
- Créditeurs divers	26 601 314,00	36 317 738,00	9 716 424,00
- CNSS	1 619 251,00	-	-1 619 251,00
- Compte d'attente à régulariser	29 797 374,00	48 227 895,00	18 430 521,00
Total Dettes à Court terme (II)	929 731 639,11	910 134 175,97	-19 597 463,14
Fonds de roulement net FRN (I-II)	11 097 110 666,35	16 407 974 784,83	5 310 864 118,48

III. Présentation de la Caisse Nationale d'Assurance Maladie

La CNAM est créée en vertu des dispositions de l'ordonnance 006-2005 du 29 septembre 2005 portant institution d'un régime d'assurance maladie, sous la forme d'un établissement public à caractère administratif (EPA), avec une dérogation en termes d'organisation administrative, de statut du personnel, de régimes de marchés, de contrats et de comptabilité

Elle est placée sous la tutelle du Ministère chargé de la santé.

Elle a pour mission :

- d'assurer les conditions d'équilibre financier du régime d'assurance maladie de base ;
- d'améliorer l'offre et la couverture sanitaire aux assurés ;
- de contribuer à optimiser les services des prestataires du secteur de la santé ;
- de contrôler l'allocation des ressources aux prestataires.

Elle est dirigée, conformément aux dispositions du décret 2006-135 du 07 décembre 2006 :

- par un organe délibérant : le Conseil d'administration qui est assisté par un comité de gestion, deux instances consultatives, le comité médical et un comité d'évacuations sanitaires, et une commission des marchés ;
- par un organe exécutif : le Directeur général assisté par un Directeur général adjoint, un Secrétaire général et un Directeur financier.

Elle doit tenir une comptabilité spécifique et séparée pour les opérations relevant de chaque groupe d'assurés, à savoir :

- les parlementaires, les fonctionnaires et les agents de l'Etat ;
- le personnel des forces armées en position d'activité ;
- les titulaires de pensions de retraites parlementaire, civile ou militaire ;
- établissements publics ;
- sociétés publiques ; et
- ordres nationaux affiliés.

IV. Appréciation des méthodes et principes comptables

Les états financiers de la CNAM sont sensés être établis suivant les principes comptables généralement admis et dans le respect des conventions de base suivantes :

- Principe de prudence ;
- Principe d'annualité des exercices.

a. Au niveau des immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur valeur d'acquisition incluant le prix d'achat et les frais d'approche.

Elles sont amorties selon la méthode linéaire suivant les taux ci-après :

Frais et valeurs immobilisés :	2 ans
Matériel de transport :	5 ans
Matériel de bureau et informatique :	10 ans
Mobilier de bureau :	10 ans
Matériel et mobilier de logement :	10 ans
Agencement, Aménagement Installation :	10 ans

b. Au niveau du fonds de dotation

Les fonds reçus du gouvernement Mauritanien sont inscrits au passif du bilan sous la rubrique « fonds de dotation ».

La CNAM enregistre aussi dans cette catégorie, les subventions accordées par le gouvernement mauritanien, en principe sur la base d'un budget approuvé, dans le but de permettre à la CNAM d'acquérir des immobilisations.

c. Au niveau des charges de gestion de la CNAM

Les charges de gestion de la CNAM sont enregistrées par nature, conformément aux dispositions du plan comptable Mauritanien.

d. Au niveau des cotisations et frais de prise en charge des soins

- Le plan comptable de la CNAM détaille les primes et cotisations reçues par catégories et sous catégories d'assurés ;
- Les autres produits de la CNAM (les produits de placements ; les majorations, astreintes et pénalités de retards, ...) sont enregistrés par nature ;

- Les prestations garanties au titre du régime d'assurance maladie (remboursements et prises en charges) sont enregistrées par nature.

e. Au niveau du résultat, des réserves et des états Financiers de la CNAM

- Le plan comptable de la Caisse prévoit un compte de résultat global ;
- Le plan comptable prévoit, conformément à l'article 36 de l'ordonnance n°006- 2005 du 29 septembre 2005 portant institution d'un régime d'assurance maladie :
 - une réserve de sécurité ;
 - une réserve de couverture des frais.
- Les états financiers comprennent un bilan, un compte de résultats et un tableau Emploi-Ressource

V. Notes complémentaires aux états financiers

- Actif -**Note 1 : Frais et valeurs incorporelles immobilisées**

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2014 et au 31/12/2013, respectivement, à **11 093 350 MRO** et **3 945 621 MRO**. Il se détaille comme suit :

Rubrique	valeur brute	Amortissement	VNC
Valeurs incorporelles	38 450 538,00	27 357 188,10	11 093 350
total	38 450 538	27 357 188	11 093 350

Note 2 : Immobilisations corporelles

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2014 et au 31/12/2013, respectivement à **386 710 317 MRO** et **377 673 647 MRO** ; soit une variation positive de **9 036 670 MRO**. Il se détaille comme suit :

Rubrique	Valeurs brutes			Amortissement			VNC
	Au 31/12/2013	Acquisition&si	Au 31/12/2014	2013	Dotation 2014	Cumil 2014	
Terrains	93 500 000,00		93 500 000,00	0,00		0,00	0,00
Constructions	3 835 530,00	18 191 430,00	22 026 960,00	142 325,00	350 337,40	492 662,40	492 662,40
Matériel de transport	105 227 482,00	26 595 230,00	131 822 712,00	105 227 482,00	2 530 323,00	107 757 805,00	107 757 805,00
Matériel, mobilier de bureau & informatique	214 679 974,00	11 453 010,00	226 132 984,00	104 760 000,00	27 185 866,54	131 945 866,54	131 945 866,54
Mobilier de logement & de bureau	143 474 718,00	3 112 200,00	146 586 918,00	76 288 330,00	6 527 009,20	82 815 339,20	82 815 339,20
Agencement, aménagement & installation	141 960 419,30	1 419 300,00	143 379 719,30	63 489 257,00	209 387,17	63 698 644,17	63 698 644,17
Total	702 678 123	60 771 170	763 449 293	349 907 394	36 802 923	386 710 317	386 710 317

Note 3 : Autres valeurs immobilisées

Le solde de cette rubrique n'est pas mouvementé durant l'exercice clos au 31/12/2014. Il garde son solde au 31/12/2013 pour un montant de 837 543 171 MRO. Il se détaille comme suit :

Libelles	Note	31/12/2014	31/12/2013	Variation
Participations (TVM-SA, RM-SA, TDM-SA)	3.1	60 000 000	60 000 000	0
Prêts et effets	3.2	777 543 171	777 543 171	0
Total		837 543 171	837 543 171	0

3.1 Titres de participation

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2014 et au 31/12/2013, respectivement, à 60 000 000 MRO et 60 000 000 MRO ; soit une variation 0 MRO se détaillant comme suit :

Rubriques	Note	Montant
Titre de participat° au capital TDM		20 000 000
Titre de participat au capital TVM		20 000 000
Titre de participat au capital Rmsa		20 000 000
Total		60 000 000

3.2 Prêts et effets

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2013 et au 31/12/2012, respectivement, à 777 543 171 MRO et 848 991 276 MRO ; soit une variation négative de 0 MRO se détaillant comme suit :

Rubriques	31/12/2014	31/12/2013	Variations
CONTRAT PROGRAMME CNO	69 205 106,75	69 205 106,75	-
PRET ET CREANCE A LONG TERME	54 123 278,00	54 123 278,00	-
CONTRAT PROGRAMME CNC	23 600 245,00	23 600 245,00	-
CONTRAT PROGRAMME NDB	23 874 156,00	23 874 156,00	-
CONTRAT PROGRAMME AMITIE	21 252 341,15	21 252 341,15	-
CONTRAT PROGRAMME ARMEE	585 488 044,00	585 488 044,00	-
CONTRATS PROGRAMMES CP-CNAM/CNO			-
Total	777 543 171	777 543 171	-

Note4 : Valeurs réalisables et disponibles

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2014 et au 31/12/2013, respectivement à 16 527 249 145 MRO et à 11 554 691 211 MRO; soit une variation de 4 972 557 934 MRO. Il se détaille comme suit :

Libelles	31/12/2014	31/12/2013	Variation
Prestataires débiteurs	31 389 234	99 930 581	- 68 541 347
Assurés	6 222 673 956	4 123 785 741	2 098 888 214
Personnel & comptes rattachés	4 331 447	3 875 834	455 613
Etat & autres collectivités publiques	64 071 685	64 071 685	-
Associés & cptes courants	-	-	-
Débiteurs divers	-	-	-
BCM Compte courant	1 803 112 006	988 100 192	815 011 815
Caisse	22 199	273 219	- 251 020
Trésor	2 079 787 431	777 901 656	1 301 885 775
Mauripost	81 160 734	17 970 679	63 190 055
BCM Fonds de réserves	340 700 452	343 781 623	- 3 081 171
Placement bons du trésor	5 900 000 000	5 135 000 000	765 000 000
Banques primaires	790 859 816	466 654 835	324 204 982
Total	16 527 249 145	11 554 691 211	4 972 557 934

4.1. Banques primaires

Le solde de ce poste s'est élevé au 31/12/2014 à 790 859 816 MRO et se détaille comme suit :

Libelles	Montant
BMCI	105 510 331,00
BNM	39 643 356,61
BCI	37 136 015,00
SGM	51 279 986,27
CHINGUITY BANK	30 601 308,00
ORABANK	31 098 702,52
BPM	44 473 869,00
ATTIJARY BANK	46 451 649,70
BIM	56 231 308,00
BEA	49 102 795,00
MAURISBANK	81 352 702,00
BAMIS	23 939 980,00
B.M.S	77 933 479,00
N.B.M	59 782 187,00
G.B.M	56 322 147,00
TOTAL	790 859 816

4.2. BCM

Le solde de ce poste s'est élevé au 31/12/2014 à 2 143 812 459 MRO et se détaille comme suit :

Libelles	Note	Montant
BCM	4.2.1	1 803 112 006
BCM fonds de réserves	4.2.2	340 700 452
TOTAL		2 143 812 459

4.2.1 BCM comptes courants

Le solde de ce poste dégage un écart de rapprochement négatif de 247 479 537 MRO qui s'évalue comme suit :

Rubriques	31/12/2014
Solde BCM	1 555 632 269
Solde CNAM	1 803 112 006
Ecart de rapprochement	-247 479 737

On constate un écart de 247 479 737 MRO ; il s'agit de 49 suspens à passer chez la BCM dont 69 596 946,93 MRO au débit et 317 076 684 MRO au crédit.

NB : il est conseillé de régulariser la situation des encins suspens avec la BCM.

4.2.2 BCM fonds de réserves

Le solde de ce poste est conforme dans son rapprochement qui s'évalue comme suit :

Rubriques	31/12/2014
Solde BCM fonds de reserves	340 700 452
Solde CNAM	340 700 452
Ecart de rapprochement	0

4.3. Trésor public

Le solde de ce poste dégage un écart de rapprochement de **452 525 241 MRO** qui s'évalue comme suit :

Rubriques	31/12/2014
Solde Trésor public	2 532 312 672
Solde CNAM	2 079 787 431
Ecart de rapprochement	452 525 241

On constate un écart de **452 525 241 MRO**, qui s'évalue comme suit :

Suspens TRESOR 2014	4.3.1	119 439 513
Suspens TRESOR EXERC ANTER	4.3.2	33 085 361
Chéq #281712# du 70/4/2013	4.3.3	300 000 000
Différence sur chèques 2014		2 262
Différences sur chèques 2013		1 895
TOTAL		452 525 241

4.3.1 Ecritures non passées en 2014

Les suspens 2014 se sont élevés à **119 439 513 MRO**. C'est un montant non détaillé dans les états de rapprochement.

4.3.2 Divers suspens exercices extérieurs

Les suspens exercices extérieurs se sont élevés à **33 085 361 MRO**. C'est un montant non détaillé dans les états de rapprochement.

4.3.3 Différence sur chèque 2013

Il s'agit d'un écart de **300 000 000 MRO** non justifié entre le solde du Trésor Public et celui de la CNAM.

4.4. Mauripost

Le solde de ce poste dégage un écart de rapprochement négatif de 1 888 267 MRO qui s'évalue comme suit :

Rubriques	31/12/2014
Solde Mauriposte	83 226 012
Solde CNAM	81 337,745
Ecart de rapprochement	1 888 267

On constate un écart de 1 888 267 MRO, qui s'évalue comme suit :

Rubriques	Notes	31/12/2014
suspens a la CNAM	4.4.1	-
suspens a la CCP	4.4.2	1 888 267,00
Ecart de rapprochement		-1 888 267

4.4.2 Les écritures à passer chez CCP

Il s'agit des écritures qui ont été passées par la CNAM et non passées chez CCP qui se détaillent comme suit :

Rubriques	Montant
L140015 OV CCP Assurés CNAM	25
L140065 OV MAURIPOST Assurés CNAM	120 852
L140136 OV MAURIPOST Assurés CNAM	46 850
Chéq #2336102# El Khalil Mohamed	20 000
L140075 OV CCP Assurés CNAM	48 505
L140074 Ov CCP Assurés CNAM	37 315
L140093 OV CCP Assurés CNAM	24 079
L140102 OV CCP Assurés CNAM	657 859
L140122 OV CCP Assurés CNAM	135 843
L140127 OV CCP Assurés CNAM	82 480
L140128 OV CCP Assurés CNAM	369 572
Chéq #2507110# Med Baba Mohamed	48 450
Chéq #2507117# Med El Moctar Med	26 071
Chéq #2507118# Med Nouh Cheikh Brah	28 729
L140176 Ov CCP Assur CNAM	35 165
Chéq #2336093# Cheikatou Ely Senad	32 400
Chéq #2507111# Hamoud Cherif	96 310
Chéq #2507108# Med Yahya El Gheiraa	41 883
Chéq #2336117# Ahmed Mahmoud	25 000
Chéq #2336123# Med Yahya Med Ahmed	10 879
TOTAL	1 888 267

- Passif -**Note 7 : Situation nette**

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2014 et au 31/12/2013, respectivement, à **17 574 717 372 MRO** et **12 316 273 105 MRO** ; soit une variation de **5 258 444 267 MRO**. Il se détaille comme suit :

Rubrique	Note	31/12/2014	31/12/2013	Variation
fond a dotation		484 537 250	484 537 250	-
fond a recevoir		0	-	-
Réserves réglementaires		895 755 418	658 313 818	237 441 600
Autres Réserves		11 173 422 037	8 218 842 042	2 954 579 994
REPORT A NOUVEAU		0	-	-
RESULTAT ANTERIEUR		0	-	-
RESULTAT DE LA PERIODE (Provisoire)		5 021 002 667	2 954 579 994	2 066 422 673
Total		17 574 717 372	12 316 273 105	5 258 444 267

Note 8 : Dettes à court terme

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2014 et au 31/12/2013, respectivement, à **861 906 281 MRO** et **899 934 265 MRO** ; soit une variation négative de **38 027 984 MRO**. Il se détaille comme suit :

Rubrique	Note	31/12/2014	31/12/2013	Variation
Provision technique	8.1	517 494 476	319 482 774	198 011 702
Comptes courants des prestataires		200 796 077	344 462 378	- 143 666 301
Comptes assureurs créditeurs		3 987 649	41 235 568	- 37 247 919
Personnel et comptes rattachés		75 708 736	104 211 108	- 28 502 372
Etat et autres collectivités publiques		27 601 605	62 321 873	- 34 720 267
Sécurité sociale et autres organismes		-	1 619 251	- 1 619 251
Créditeurs divers		36 317 738	26 601 314	9 716 424
Total		861 906 281	899 934 265	- 38 027 984

8.1 Provision Technique

Il s'agit d'une estimation des prestations échues pour les mois de janvier et février 2015.

Note 9 : Comptes d'attente

Le solde de ce poste s'est élevé au 31/12/2014 à **48 227 895 MRO**, correspondant aux rejets de banques primaires, CCP et de la BCM.

Note 11 : Charges

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2013 et au 31/12/2012, respectivement, à 6 837 517 986 MRO et à 5 594 612 100 MRO ; soit une variation de 1 242 905 886 MRO qui se détaille comme suit :

Rubrique	Note	31/12/2014	31/12/2013	Variation
charges des sinistres	11.1	5 140 165 731	3 840 605 646	1 299 560 085
CHRG LIES A L INVESTISSEMENT	11.2	137 537 072	72 912 774	64 624 298
CHRG LIES A L ACTVITE	11.3	137 153 182	181 765 241	-44 612 059
CHARGES ET PERTES DIVERS	11.4	56 597 990	24 568 797	32 029 193
FRAIS DE PERSONNEL	11.5	1 046 633 181	1 075 606 235	-28 973 054
IMPOTS ET TAXES	11.6	117 994 314	172 693 252	-154 698 938
CHARGES FINANCIERES	11.7	8 796 804	6 746 500	2 050 304
DOTATIONS AUX AMORT ET PROV	11.8	292 639 712	219 713 655	72 926 057
Total		6 837 517 986	5 594 612 100	1 242 905 886

11.1 Charges des sinistres

Le solde de cette rubrique s'est élevé à 5 142 803 531 MRO et correspond à des charges de sinistres se détaillant comme suit :

Rubrique	Montant
Consultations	223 982 180,00
Lunettes Tiers Payants	139 009 373,00
Actes Dentaires	91 427 084,00
Analyses biologiques	330 343 080,00
Radiologie	328 355 990,35
Hospitalisation	566 048 820,00
Fonds d'aide médicale	4 360 663,00
Prévention	450 000,00
Affection longue durée	81 603 951,00
Séances de dialyse	221 994 450,00
Médicament dialysés	208 868 101,00
Cure de chimiothérapie	63 097 029,00
Rééducation fonctionnelle	13 499 190,00
Appareillages	19 682 558,00
Transport évacués	253 862 010,00
A.frais évacués loyer appartements	21 446 470,00
Facturations étrangères	1 420 275 323,23
Provision évacuation sanitaire	186 000 000,00
Remb médicament	481 976 671,00
Remb soins effectués à l'étranger	123 552 713,00
Imprimés & formulaires	6 591 138,00
Autres frais techniques	324 000 000,00
hors exploitation	32 376 736,00
TOTAL	5 142 803 531

11.2 Charges externes liées à l'investissement

Le solde de cette rubrique s'est élevé à 137 537 072 MRO et se détaille comme suit :

Rubrique	Montant
Locat° immobilières & charges locat	33 865 000
Locat° & charges locatives diverses	5 762 280
Mainten-entr- réparat° équipemt bur	10 925 373
Matériel & réparat° froid	1 598 983
Maintenance & réparat° M.B. & Infor	2 556 078
Maintenance réparat° mat transport	2 402 744
Autres maintenance & réparat°	262 600
Entretien espaces verts	606 000
Assurances transport	616 236
Frais d'études & recherches	23 270 284
Frais documentat° générale & techni	1 176 849
Frais de colloques,séminaires & con	427 500
Eau & électricité	18 399 689
Combustibles carburants & lubri	21 291 489
Fournitures & matériel d'entretie	96 900
Fournitures de bureau & administrat	7 492 402
Petits outillages	372 020
Produits d'entretien	813 041
Consommables informatiques	4 472 890
Vêtement de travail	1 128 714
Total	137 537 072

11.3 Charges liée à l'activité :

Le solde de cette rubrique s'est élevé à **137 153 182** MRO et se détaille comme suit :

Rubrique	Montant
Transports collectifs du personnel	142 000
Autres frais de transport	6 500
Voyages & déplacements intérieurs	3 045 590
Missions	33 337 369
Réceptions	3 271 036
Frais hôtel & autr frais de récept°	2 400 000
Affranchissements & frais postaux	5 147 575
Téléphone & frais télécommunication	22 736 681
Honnaires	49 057 525
Annonces & insertions	3 346 000
Communication	10 767 369
Frais de propagande publicat° & prom	780 001
Frais bancaires	1 727 068
Frais de conseils & d'assemblées	288 468
Cotisations & Participations	1 100 000
Total	137 153 182

11.4 Charges et perte divers :

Le solde de cette rubrique s'est élevé à **56 597 990** MRO et se détaille comme suit :

Rubrique	Montant
Redevances pour concession, brevets	40 000 000
Jetons administrateurs	5 660 000
Divers dons & subventions	4 181 420
Subventions	6 372 750
Fonds d'aide médicale	383 820
Total	56 597 990

11.5 Charges personnel

Le solde de cette rubrique s'est élevé à **1 046 633 181 MRO** et se détaille comme suit :

Rubrique	Montant
Salaires & appointements	721 791 485
Main d'oeuvre occasionnelle	13 602 872
Heures supplémentaires	1 494 822
Congés payés	51 828 439
primes & gratifications	130 029 886
Indém de préavis et de licenciement	4 060 945
Indém & avantages divers en espèce	21 930 060
Cotisation de sécurité sociale	21 000 197
Cotisation assurance maladie	40 026 113
Prestat° diverses fournies au perso	4 245 000
Renforcement des capacités	36 623 362
Total	1 046 633 181

11.6 Impôts et taxes :

Le solde de cette rubrique s'est élevé à **17 994 314,35 MRO** correspondant à l'IRCM

11.7 Charges financières

Le solde de cette rubrique s'est élevé à **8 796 804, MRO** et correspond à des pertes de change.

11.8 Amortissement et provision :

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2014 à **292 639 712 MRO**.

Désignation	Montant
Amort frais & valeurs incor immobil	55 198 111
Réserves de sécurité	237 441 600
Total	292 639 712

11.8.1. Réserve de sécurité

La réserve de sécurité s'évalue comme suit :

Désignations	Montant
1. Recette	11 858 520 653
2. Produits à recevoir 2013	-
3. Bas d'évaluation (Recette encaissés)= 1-2	11 858 520 653
4. Taux	2%
Réserve =3*4	237 170 413

Note 12 : Produits

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2014 et au 31/12/2013, respectivement; à 11 858 510 653 MRO et à 8 549 192 094,64MRO ; soit une variation de 3 309 318 558 MRO. Il se détaille comme suit :

Rubrique	Note	2014	2013	Variation
Cotisation	12.1	11 659 250 395	8 307 936 231	3 351 314 163
produit et profit exceptionnel			94 605 349	- 94 605 349
prod divers	12.3	1 854 775	-	1 854 775
prod financier	12.2	197 405 483	146 650 514	50 754 969
TOTAL		11 858 510 653	8 549 192 095	3 309 318 558

12.1 Cotisation :

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2014 à 11 659 260 395 MRO et se détaille comme suit :

Rubrique	Montant
Cotisat° salariés fonctionnaires	1 756 376 237
Cotisat°salariés retraités civils	131 785 784
Cotisations détachés	9 768 757
Cotisations salariés parlementaires	132 242 330
Cotisations salariés militaires	368 533 337
Cotisations salariés gendarmes	107 818 977
Cotisations salariés gardes	53 601 408
Cotisations salariés parapublic	1 463 260 277
Cot°salariés retraités parapublics	18 719 431
Cotisations salariés privés	726 150 908
Cotisation salariés SNIM	355 555 556
Cotisat°Fondation SNIM	14 373 933
Cotisat° patronales fonctionnaires	2 303 233 800
Cotisations patronales retraités	263 571 568
Cotisations patronales détachés	11 991 311
Cotisat° patronales parlementaires	79 732 350
Cotisations patronales militaires	460 666 663
Cotisations patronales gendarmes	123 833 610
Cotisations patronales gardes	67 001 760
Cotisations patronales parapublic	1 826 845 950
Cotisations patronales privées	939 752 004
Cotisat° patronales SNIM	444 444 444
TOTAL	11 659 260 395

12.2 Produit financiers :

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2014 à 197 405 483 MRO et se détaillent comme suit :

Rubrique	MONTANT
Revenus de plac de la réserve de sé	179 943 144
Gains de change	17 462 340
TOTAL	197 405 483

12.3 Produit Divers :

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2014 à 1 854 775 MRO et se détaillent comme suit :

Désignation	Montant
Service redus par la CNAM pour elle	72 000
A produits & profits exceptionnels	1 746 000
Autres produits divers	36 775
Total	1 854 775