
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 2015**

JUIN 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.....	12
IV. Appréciation des méthodes et principes comptables	14
V. Notes complémentaires aux états financiers	17

I. Opinion de Monsieur Abdelaziz Ould Moïchine

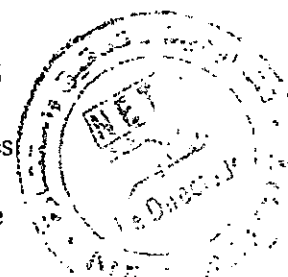
Messieurs les membres du Conseil d'administration,

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 2015.
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 24 572 437 812 MRO, un résultat bénéficiaire de 5 476 206 772 MRO, et un total du tableau ressources/emplois dégagant un accroissement du fonds de roulement de 5 806 848 307 MRO, et une capacité d'autofinancement de 5 773 616 844 MRO et tels que présentés aux pages 5, 6, 7, 8, 9, 10 et 11 du présent rapport sont réguliers et donnent une image fidèle de la situation financière de la CNAM au 31 décembre 2015 et du résultat de ses opérations pour la période qui a pris fin à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis.

Nouakchott, le 27/07/2016

Le commissaire aux comptes

Abdelaziz Ould Moïchine



II- Etats financiers

BILAN ACTIF AU 31 DECEMBRE 2015					
LIBELLE	Note	MONTANT BRUTS	AMORTISSEMENTS & PROVISIONS	TOTAL AU 31/12/2015	TOTAL AU 31/12/2014
FRAIS & VALEURS IMMOBILISEES	1	2 560 000,00	1 280 000,00	1 280 000,00	1 920 000,00
Frais Immobilisés		2 560 000,00	1 280 000,00	1 280 000,00	1 920 000,00
Valeurs Incorporelles	2	38 450 538,00	27 357 188,10	11 093 349,90	11 093 349,90
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	11 093 349,90
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	3	760 757 499,29	424 138 536,12	336 618 963,17	376 738 975,99
Terrains		93 500 000,00		93 500 000,00	93 500 000,00
Constructions		26 211 879,00	928 294,60	25 283 584,40	21 534 297,60
Matériel de transport		131 822 712,00	110 288 128,00	21 534 584,00	24 064 907,00
Matériel, mobilier de bureau & informatique		232 560 434,00	166 408 130,15	66 152 303,85	94 187 117,46
Mobilier de logement & de bureau		148 721 086,00	82 815 339,20	65 905 746,80	63 771 578,80
Agencement, aménagement & installation		127 941 388,29	63 698 644,17	64 242 744,12	79 681 075,13
IMMOBILISATIONS EN COURS		0,00		0,00	0,00
Immobilisations en cours		0,00	0,00	0,00	0,00
AUTRES VALEURS IMMOBILISEES	4	732 431 560,90	0,00	732 431 560,90	776 990 260,90
Participations (TVM-SA, RM-SA, TDM-SA)		60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	60 000 000,00
Prêts et effets		672 431 560,90	0,00	672 431 560,90	716 990 260,90
TOTAL					776 990 260,90
TOTAL		1 534 199 598,19	452 775 724,22	1 081 423 873,97	1 166 742 586,79
VALEURS REALISABLES	5				
Prestataires débiteurs		262 753 391,75		262 753 391,75	31 389 234,25
Assurés		8 709 754 715,25		8 709 754 715,25	6 222 673 955,58
Personnel & comptes rattachés		20 848 743,16		20 848 743,16	4 331 447,16
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	0,00
TOTAL		9 057 428 535,16	0,00	9 057 428 535,16	6 322 466 321,99
DISPONIBLES	5			0,00	0,00
BCM Compte courant		2 737 083 680,15		2 737 083 680,15	1 803 112 006,43
Caisse		34 870,47		34 870,47	22 199,47
Trésor		4 286 081 489,41		4 286 081 489,41	2 079 787 430,54
Mauripost		61 973 773,00		61 973 773,00	81 160 734,00
BCM Fonds de réserves		62 312 637,81		62 312 637,81	340 700 452,27
virement de fonds		0,00		0,00	
Placement bons du trésor		6 370 000 000,00		6 370 000 000,00	5 900 000 000,00
Banques primaires		907 352 182,71		907 352 182,71	790 859 816,10
		14 424 838 633,55	0,00	14 424 838 633,55	10 995 642 638,81
COMPTE D'ATTENTE & DE RECUL	6				
Charges constatées d'avance		8 746 770,00		8 746 770,00	0,00
Compte d'attente et à régulariser		0,00		0,00	0,00
Gains de change		0,00		0,00	0,00
TOTAL		8 746 770,00	0,00	8 746 770,00	0,00
TOTAL GENERAL		25 025 213 536,90	452 775 724,22	24 572 437 812,68	18 484 851 547,59

BILAN PASSIF AU 31 DECEMBRE 2015

RUBRIQUE	Note	TOTAL AU 31/12/2015	TOTAL AU 31/12/2014
CAPITAL		484 537 250,00	484 537 250,00
Fonds de dotation		484 537 250,00	484 537 250,00
Fonds à recevoir		-	-
RESERVES		17 335 502 943,64	12 069 177 454,92
Réserves réglementaires		1 141 078 240,36	895 755 418,34
Autres Réserves		16 194 424 703,28	11 173 422 036,58
REPORT A NOUVEAU		-	-
RESULTAT EN ATTENTE D'AFFECTATION		5 476 206 772,54	5 021 002 666,70
RESULTAT ANTERIEUR			
RESULTAT DE LA PERIODE (Provisoire)		5 476 206 772,54	5 021 002 666,70
TOTAL SITUATION NETTE	7	23 296 246 966,18	17 574 717 371,62
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	8	1 194 141 963,23	861 906 280,97
Provision technique	8.1	804 865 985,00	517 494 476,00
Comptes courants des prestataires		268 721 028,63	200 796 076,77
Comptes assureurs créditeurs		12 710 793,40	3 987 649,00
Personnel et comptes rattachés		68 855 337,00	75 708 736,00
Etat et autres collectivités publiques		24 551 490,70	27 601 605,20
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		8 596 902,00	
créditeurs divers		5 840 426,50	36 317 738,00
COMPTE D'ATTENTE & DE REGULARISATION	9	82 048 883,27	48 227 895,00
Produits payés d'avance		-	-
Différence de conversion		-	-
Compte d'attente et à régulariser		82 048 883,27	48 227 895,00
TOTAL GENERAL		24 572 437 812,68	18 484 851 547,59

TABLEAU DE RESULTATS DEBIT AU 31 DECEMBRE 2015

CHARGES	Note	EXPLOITATION	HORS EXPLOITATION	TOTAL AU 31/12/2015	TOTAL AU 31/12/2014
DETERMINATION DES RESULTATS D'EXPLOITATION & HORS EXPLOITATION					
1- BRANCHES ELEMENTAIRES					
A- Prestations échues soins		333 913 276,00	-	333 913 276,00	365 954 879,00
B- Prestations échues hospitalisations		574 048 463,00		574 048 463,00	477 138 989,00
C. Honoraires des expertises		3 153 573 664,13	-	3 153 573 664,13	3 522 327 386,58
D - Autres charges		210 396 785,00		210 396 785,00	257 250 000,00
TOTAL PRESTATIONS ECHUES (A+B+C)		4 271 932 188,13	-	4 271 932 188,13	4 622 671 254,58
- Dotations aux provisions soins		91 744 368,00		91 744 368,00	26 375 610,00
- Dotations aux provisions hospitalisations		116 843 474,00	-	116 843 474,00	88 909 831,00
- Dotations aux provisions expertises		515 534 332,00		515 534 332,00	335 459 035,00
- Dotations aux provisions autres charges		80 743 811,00		80 743 811,00	66 750 000,00
TOTAL DOTATIONS AUX PROVISIONS TECHNIQUES		804 865 985,00	-	804 865 985,00	517 494 476,00
Total dotations provisions risques (1+2)	11.1	5 076 798 173,13	-	5 076 798 173,13	5 140 165 730,58
CHARGES EXT. LIEES AUX INVESTISSEMENT	11.2	120 245 233,00	-	120 245 233,00	137 537 072,00
CHARGES EXT. LIEES A L'ACTIVITE	11.3	145 028 007,89	6 944 283,00	151 972 290,89	137 153 182,47
SOUS-TOTAL : CONSOMMATIONS INTERMED.		5 342 071 414,02	6 944 283,00	5 349 015 697,02	5 414 855 985,05
Charges et pertes diverses	11.4	23 321 787,00	-	23 321 787,00	56 597 990,00
Frais de personnel	11.5	1 075 276 819,00	-	1 075 276 819,00	1 046 633 181,00
Impôts et taxes	11.6	21 294 909,51	-	21 294 909,51	17 994 314,35
Charges financières	11.7	18 828 143,04	-	18 828 143,04	8 796 804,15
Dotations aux amortissements et provisions	11.8	297 410 071,84	-	297 410 071,84	292 639 711,78
Dotations aux amortissements des charges à répartir					
		6 778 203 144,41	6 944 283,00	6 785 147 427,41	6 837 517 986,33
Solde créditeur : BENEFICE		5 476 206 772,54	-	5 476 206 772,54	5 050 741 602,70
TOTAL		12 254 409 916,95	6 944 283,00	12 261 354 199,95	11 888 259 589,03
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)		5 469 262 489,54	-	1 361 311 213,79	5 021 002 666,70
Résultat hors exploitation (solde débiteur)		6 944 283,00		6 837 517 986,33	29 738 936,00
Moins value de cession					
Engagement à réinvestir					
Solde créditeur : BENEFICE AVANT IMPOT		5 476 206 772,54	-	5 476 206 772,54	5 050 741 602,70
TOTAL					
DETERMINATION DU RESULTAT NET DE LA PERIODE					
Perte avant impôt					
Solde créditeur : RESULTAT NET DE LA PERIODE (BENEFICE)		5 476 206 772,54	-	5 476 206 772,54	5 021 002 666,70

TABLEAU DE RESULTATS CREDIT AU 31 DECEMBRE 2015

PRODUITS	Noté	EXPLOITATION	HORS EXPLOITAT	TOTAL AU 31/12/2015	TOTAL AU 31/12/2014
DETERMINATION DES RESULTATS D'EXPLOITATO & HORS EXPLOITATO	12				
1- BRANCHES ELEMENTAIRES		12 045 925 663,23		12 050 712 564,22	11 659 250 394,75
Primes cotisations	12.1	12 045 925 663,23	4 786 900,99	12 050 712 564,22	11 659 250 394,75
- Dotations aux provisions de primes de l'exercice					
PRIMES DE L'EXERCICE COMPTABLE					
PRODUCTION DE L'ENTREPRISE POUR Elle-même					
SOUS-TOTAL : PRODUCTIONS		12 045 925 663,23	4 786 900,99	12 050 712 564,22	11 659 250 394,75
Produits et profit exceptionnels	12.2	-	-	-	-
Subventions d'exploitation				-	-
PROD DIVERS		110 105,00	-	110 105,00	1 854 775,00
		-		-	-
				-	-
Produits financiers	12.3	222 887 133,71		222 887 133,71	197 405 483,28
Reprise sur amortissements et	12.4	-		-	-
Frais à immobiliser ou à transférer				-	-
Frais à répartir sur plusieurs exercices				-	-
PERTE HORS EXPLOITATION				-	29 738 936,00
TOTAL		12 268 922 901,94	4 786 900,99	12 273 709 802,93	11 888 249 589,03
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)		5 476 206 772,54		5 476 206 772,54	5 050 741 602,70
Résultat hors exploitation (solde créditeur)				-	-
Plus value de cession					
Engagement à réinvestir					
Solde débiteur : PERTE AVANT IMPOT					
TOTAL		5 476 206 772,54	-	5 476 206 772,54	5 050 741 602,70
DETERMINATION DU RESULTAT NET DE LA PERIODE					
Bénéfice avant impôt					
Solde créditeur : RESULTAT NET DE LA PERIODE (BENEFICE)		5 476 206 772,54	-	5 476 206 772,54	5 021 002 666,70
TOTAL					

CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT AU 31/12/2015		
Compte	Eléments	Totaux
87	Résultat net comptable	5 476 206 772,54
68	Dotation aux amortissements et provisions	297 410 071,84
	Dotation aux provisions	
84	Moins-values de cession	
	Total(1)	5 773 616 844,38
	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)		5 773 616 844,38

TABLEAU DE FINANCEMENT I AU 31 DECEMBRE 2015			
Emplois Fixes	Montant	Ressources de Financement	Montant
1. Dividendes et tantièmes versés en cours d'exercice	-	1. Capacité d'autofinancement	5 773 616 844,38
2. Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé		2. Cession ou réductions de l'actif immobilisé	
Immobilisations incorporelles	-	Cession d'immobilisation	
Immobilisations corporelles	11 327 237,00		
Immobilisations en cours		Diminution des immobilisations financières	90 300 417,00
Immobilisations financières	45 741 717,00		
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	5 806 848 307,38	Solde débiteur : Prélèvement du fonds de roulement	
Total des emplois	5 863 917 261,38	Total des ressources	5 863 917 261,38

TABLEAU DE FINANCEMENT II AU 31 DECEMBRE 2015			
Evolutions du Fonds de roulement	Début de l'exercice 1	Fin de l'exercice 2	Variations en (+) ou (-)
ACTIF CIRCULANT			
- Prestataires débiteurs	31 389 234,25	262 753 391,75	231 364 157,50
- Assurés	6 222 673 955,58	8 709 754 715,25	2 487 080 759,67
- Personnel et comptes rattachés	4 331 447,16	20 848 743,16	16 517 296,00
- 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	5 900 000 000,00	6 370 000 000,00	470 000 000,00
- Disponibilités	5 095 642 638,81	8 054 838 633,55	2 959 195 994,74
- Charges constatées d'avance	-	8 746 770,00	8 746 770,00
- Compte d'attente à régulariser	-	-	-
TOTAL FRB (I)	17 318 108 960,80	23 491 013 938,71	6 172 904 977,91
- Provisions techniques	517 494 476,00	804 865 985,00	287 371 509,00
- Comptes courants des prestataires	200 796 076,77	268 721 028,63	67 924 951,86
- Comptes assureurs créditeurs	3 987 649,00	12 710 793,40	8 723 144,40
- Personnel et comptes rattachés	75 708 736,00	68 855 337,00	-6 853 399,00
- Etat, Impôts et taxes	27 601 605,20	24 551 490,70	-3 050 114,50
- Charges à payer	-	-	0,00
- Créditeurs divers	36 317 738,00	5 840 426,50	-30 477 311,50
- CNSS	-	8 596 902,00	8 596 902,00
- Compte d'attente à régulariser	48 227 895,00	82 048 883,27	33 820 988,27
Total Dettes à Court terme (II)	910 134 175,97	1 276 190 846,50	366 056 670,53
Fonds de roulement net FRN (I-II)	16 407 974 784,83	22 214 823 092,21	5 806 848 307,38

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 immobilisées**

Le solde net de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2015 et au 31/12/2014, respectivement, à 1 280 000 MRO et 1 920 000 MRO. Il se détaille comme suit :

Rubrique	Valeur brute	Amort et Prov	Valeur Nette	31/12/2014
Frais immobilisés	2 560 000,00	1 280 000,00	1 280 000,00	1 920 000,00
Total	2 560 000,00	1 280 000,00	1 280 000,00	1 920 000,00

Note 2 : Valeurs incorporelles :

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2015 et au 31/12/2014, respectivement, à 11 093 349 MRO et 11 093 349 MRO. Il se détaille comme suit :

Rubrique	Valeur brute	Amort et Prov	Valeur Nette	31/12/2014
FRAIS D'ETUDES	13 547 541,00	13 547 541,00	0,00	0,00
Logiciels et Amenag Informatiq	24 902 997,00	13 809 647,10	11 093 349,90	11 093 349,90
Total	38 450 538,00	27 357 188,10	11 093 349,90	11 093 349,90

Note 3 : Immobilisations corporelles

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2015 et au 31/12/2014, respectivement à 336 618 963,17 MRO et 376 738 975,99 MRO ; soit une variation négative de 40 120 012,82 MRO. Il se détaille comme suit :

Rubrique	Valeurs Brutes			Amortissement	VNC	2014
	31/12/2014	Acquisition & sortie	31/12/2015			
Terrains	93 500 000,00		93 500 000,00	-	93 500 000,00	93 500 000,00
Constructions	23 446 260,00	2 765 619,00	26 211 879,00	928 294,00	25 283 585,00	21 534 297,60
Materiel de Transport	131 822 712,00		131 822 712,00	110 288 128,00	21 534 584,00	24 064 907,00
MATERIEL BUREAUTIQUE E	244 225 373,00	6 802 130,00	251 027 503,00	147 068 563,98	103 958 939,02	94 187 117,46
MATERIEL ET MOBILIER DE	128 494 529,00	1 759 488,00	130 254 017,00	102 154 905,37	28 099 111,63	63 771 578,80
AGENCEMENT AMENAGEM	127 941 388,29		127 941 388,29	63 698 644,77	64 242 744,12	79 681 075,13
Total	749 430 262,29	11 327 237,00	760 757 499,29	424 138 536,12	336 618 963,17	376 738 975,99

Note 4 : Autres valeurs immobilisées

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2015 et au 31/12/2014, respectivement à 732 431 560,90 MRO et 776 990 260,90 MRO ; soit une variation positive de 44 558 700,00 MRO. Il se détaille comme suit :

Rubrique	Note	31/12/2015	31/12/2014
Participations (TVM-SA, RIM-SA, TDM-SA)	4.1	60 000 000,00	60 000 000,00
Prêts et effets	4.2	672 431 560,90	716 990 260,90
Total		732 431 560,90	776 990 260,90

4.1 Titres de participation

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2015 à 60 000 000 MRO, n'accusant aucune variation par rapport à 2014. Il se détaille comme suit :

Rubrique	Note	31/12/2015
Titres de participations TVM-SA		20 000 000,00
Titres de participations RIM-SA		20 000 000,00
Titres de participations TDM-SA		20 000 000,00
Total		60 000 000,00

4.2 Prêts et effets

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2015 au 672 431 560 MRO, se détaillant comme suit :

Rubrique	Note	31/12/2015
Prêts accordés à long terme		72 742 860,00
Contrats Programmes CNC		40 000 000,00
Contrats Programmes CNO		50 079 020,75
Contrats Programmes NDB		13 814 027,00
Contrats Programmes H.AMITIE		11 335,15
Contrats Programmes ARMEE		495 784 318,00
Total		672 431 560,90

Note 5 : Valeurs réalisables et disponibles

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2015 et au 31/12/2014, respectivement à 23 482 267 168 MRO et à 17 318 108 960 MRO; soit une variation de 6 164 158 207 MRO. Il se détaille comme suit :

Rubrique	Note	31/12/2015	31/12/2014	Variation
Prestataires débiteurs		262 753 391,75	31 389 234,25	231 364 157,50
Assurés		8 709 754 715,25	6 222 673 955,58	2 487 080 759,67
Personnel & comptes rattachés		20 848 743,16	4 331 447,16	16 517 296,00
Etat & autres collectivités publiques		64 071 685,00	64 071 685,00	-
Associés & cptes courants		-	-	-
Débiteurs divers		-	-	-
BCM Compte courant		2 737 083 680,15	1 803 112 006,43	933 971 673,72
Caisse		34 870,47	22 199,47	12 671,00
Trésor		4 286 081 489,41	2 079 787 430,54	2 206 294 058,87
Mauripost		61 973 773,00	81 160 734,00	- 19 186 961,00
BCM Fonds de réserves		62 312 637,81	340 700 452,27	- 278 387 814,46
virement de fonds		-	-	-
Placement bons du trésor		6 370 000 000,00	5 900 000 000,00	470 000 000,00
Banques primaires		907 352 182,71	790 859 816,10	116 492 366,61
				-
TOTAL		23 482 267 168,71	17 318 108 960,80	6 164 158 207,91

5.1. Banques primaires

Le solde de ce poste s'est élevé au 31/12/2015 à **907 352 182 MRO** et se détaille comme suit :

Rubrique	Note	31/12/2015
BMCI		123 828 104,00
BNM		40 816 241,66
BCI		36 799 678,30
SGM		36 484 563,27
CHINGUITY BANK		23 541 558,00
ORABANK		63 277 302,78
BPM		33 561 449,00
ATTIJARY BANK		25 333 253,70
BIM		73 622 216,00
BEA		38 358 208,00
MAURISBANK		81 352 702,00
BAMIS		24 014 798,00
B.M.S		101 828 884,00
N.B.M		67 227 832,00
G.B.M		137 305 392,00
Total		907 352 182,71

Note 6 : Comptes d'attentes et de régularisation

Le solde de ce poste s'élève au 31/12/2015 à **8 746 770 MRO**, et se détaille ainsi qu'il suit :

COMPTE D'ATTENTE & DE REcul	31/12/2015
Charges constatées d'avance	8 746 770,00
Compte d'attente et à régulariser	0,00
Gains de change	0,00
TOTAL	8 746 770,00

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

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2015 et au 31/12/2014, respectivement, à **23 296 246 966 MRO** et **17 574 717 372 MRO** ; soit une variation de **5 721 529 594 MRO**. Il se détaille comme suit :

RUBRIQUE	TOTAL AU 31/12/2015	TOTAL AU 31/12/2014	Variation
Fonds de dotation	484 537 250,00	484 537 250,00	-
Fonds à recevoir	-	-	-
Réserves réglementaires	1 141 078 240,36	895 755 418,34	245 322 822,02
Autres Réserves	16 194 424 703,28	11 173 422 036,58	5 021 002 666,70
RESULTAT ANTERIEUR	-	-	-
RESULTAT DE LA PERIODE (Provisoire)	5 476 206 772,54	5 021 002 666,70	455 204 105,84
TOTAL SITUATION NETTE	23 296 246 966,18	17 574 717 371,62	5 721 529 594,56

Note 8 : Dettes à court terme

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2015 et au 31/12/2014, respectivement, à **1 194 141 963 MRO** et **861 906 281 MRO** ; soit une variation négative de **332 235 682 MRO**. Il se détaille comme suit :

Rubrique	Note	31/12/2015	31/12/2014	Variation
Provision technique	8.1	804 865 985,00	517 494 476,00	287 371 509,00
Comptes courants des prestataires		268 721 028,63	200 796 076,77	67 924 951,86
Comptes assureurs créditeurs		12 710 793,40	3 987 649,00	8 723 144,40
Personnel et comptes rattachés		68 855 337,00	75 708 736,00	- 6 853 399,00
Etat et autres collectivités publiques		24 551 490,70	27 601 605,20	- 3 050 114,50
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		8 596 902,00	-	8 596 902,00
crédeurs divers		5 840 426,50	36 317 738,00	- 30 477 311,50
				-
TOTAL		1 194 141 963,23	861 906 280,97	332 235 682,26

8.1 Provision Technique

Il s'agit d'une estimation des prestations échues pour les mois de janvier et février 2016.

Note 9 : Comptes d'attente

Le solde de ce poste s'est élevé au 31/12/2015 à **82 048 883,27 MRO**, correspondant aux valeurs rejetées par les banques primaires, le CCP et la BCM.

Note 11 : Charges

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2015 et au 31/12/2014, respectivement, à 6 778 203 144 MRO et à 6 837 517 986 MRO ; soit une variation négative de 59 314 841 MRO, qui se détaille comme suit :

Rubrique	NOTE	31/12/2015	31/12/2014	variation
CHARGES DES SINISTERS	11.1	5 076 798 173,13	5 140 165 730,58	- 63 367 557,45
CHARGES EXT.LIEES AUX INVESTISSEMENT	11.2	120 245 233,00	137 537 072,00	- 17 291 839,00
CHARGES EXT.LIEES A L'ACTIVITE	11.3	145 028 007,89	137 153 182,47	7 874 825,42
Charges et pertes diverses	11.4	23 321 787,00	56 597 990,00	- 33 276 203,00
Frais de personnel	11.5	1 075 276 819,00	1 046 633 181,00	28 643 638,00
Impôts et taxes	11.6	21 294 909,51	17 994 314,35	3 300 595,16
Charges financières	11.7	18 828 143,04	8 796 804,15	10 031 338,89
Dotations aux amortissements et provisions	11.8	297 410 071,84	292 639 711,78	4 770 360,06
TOTAL		6 778 203 144,41	6 837 517 986,33	-59 314 841,92

11.1 Charges des sinistres

Le solde de cette rubrique s'est élevé à 5 076 798 173 MRO et correspond à des charges de sinistres se détaillant comme suit :

Rubrique	montant
Consultations	202 051 394,00
Lunettes Tiers Payants	139 266 164,00
Actes Dentaires	84 340 086,00
Analyses biologiques	401 721 607,00
Radiologie	390 080 121,00
Hospitalisation	690 891 937,00
Fonds d'aide médicale	10 140 596,00
Prévention	500 000,00
Affection longue durée	150 911 062,00
Séances de dialyse	196 238 000,00
Médicament dialysés	192 152 550,00
Rééducation fonctionnelle	13 975 001,00
Appareillages	49 559 310,00
Transport évacués	146 656 309,00
A.frais évacués loyer appartements	31 675 962,00
Facturations étrangères	1 211 097 109,13
Provision évacuation sanitaire	175 000 000,00
Remb médicament	555 565 191,00

Remb lunettes	37 962 307,00
Remb actes dentaires	5 577 023,00
Remb divers soins	16 877 611,00
Remb soins effectués à l'étranger	73 308 558,00
Remb divers soins étranger	16 743 087,00
Imprimés & formulaires	3 507 188,00
Autres frais techniques	281 000 000,00
TOTAL	5 076 798 173,13

11.2 Charges externes liées à l'investissement

Le solde de cette rubrique s'est élevé à 120 245 233 MRO et se détaille comme suit :

Rubrique	montant
Locat° immobilières & charges locat	34 015 000,00
Locat° & charges locatives diverses	2 400 001,00
Mainten-entr- réparat° équipemt bur	7 095 737,00
Matériel & réparat° froid	1 236 540,00
Maintenance & réparat° M.B. & Infor	628 570,00
Maintenance réparat° mat transport	662 614,00
Autres maintenance & réparat°	25 000,00
Entretien espaces verts	620 000,00
Assurances transport	151 788,00
Frais d'études & recherches	15 468 755,00
Eau & électricité	17 997 898,00
Combustibles carburants & lubri	19 680 000,00
Fournitures de bureau & administrat	5 641 936,00
Petits outillages	37 120,00
Produits d'entretien	1 802 114,00
Consommables informatiques	8 808 060,00
Vêtement de travail	3 974 100,00
TOTAL	120 245 233,00

11.3 Charges liées à l'activité :

Le solde de cette rubrique s'est élevé à **145 028 007 MRO** et se détaille comme suit :

Rubrique	31/12/2015
Transports collectifs du personnel	175 000,00
Autres frais de transport	12 000,00
Voyages & déplacements intérieurs	3 230 396,00
Missions	31 095 543,00
Réceptions	2 526 549,00
Frais hôtel & autres frais de récept°	1 800 000,00
Affranchissements & frais postaux	1 889 758,00
Téléphone & frais télécommunication	18 751 559,00
Honnaires	63 821 834,00
Annonces & insertions	2 350 000,00
Catalogues & imprimés	1 124 040,00
Communication	9 511 848,00
Frais bancaires	1 800 363,39
Frais de conseils & d'assemblées	444 407,00
Au charges externes liées à l'activité	40 000,00
Cotisations & Participations	6 454 710,50
Total	145 028 007,89

11.4 Charges et pertes diverses :

Le solde de cette rubrique s'est élevé à **23 321 787 MRO** et se détaille comme suit :

Rubrique	31/12/2015
Jetons administrateurs	11 500 000,00
Divers dons & subventions	280 000,00
Subventions	11 521 787,00
Fonds d'aide médicale	20 000,00
Total	23 321 787,00

11.5 Charges personnel :

Le solde de cette rubrique s'est élevé à **1 075 276 819 MRO** et se détaille comme suit :

Rubrique	31/12/2015
Salaires & appointements	715 571 271,00
Main d'oeuvre occasionnelle	4 529 334,00
Heures supplémentaires	1 125 139,00
Congés payés	76 285 064,00
primes & gratifications	159 766 230,00
Indém de préavis et de licenciement	2 745 884,00
Indém & avantages divers en espèce	29 690 985,00
Cotisation de sécurité sociale	31 823 285,00
Cotisation assurance maladie	40 745 617,00
Prestat* diverses fournies au perso	4 800 000,00
Renforcement des capacités	8 194 010,00
Total	1 075 276 819,00

11.6 Impôts et taxes :

Le solde de cette rubrique s'est élevé à **21 294 909,51 MRO** correspondant à l'IRCM.

11.7 Charges financières

Le solde de cette rubrique s'est élevé à **18 828 143,04 MRO** et correspond à des pertes de change.

11.8 Amortissement et provision :

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2015 à **297 410 071 MRO**, se ventilant ainsi qu'il suit :

Désignation	Montant
Amort frais & valeurs incorp immob	52 087 249,82
Réserves de sécurité	245 322 822,02
Total	297 410 071,84

Note 12 : Produits

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2015 et au 31/12/2014, respectivement, à 12 273 709 802 MRO et à 11 888 249 589 MRO ; soit une variation de 385 460 213,90 MRO. Il se détaille comme suit :

Rubrique	Note	31/12/2015	31/12/2014	Variation
Cotisation	12.1	12 050 712 564,22	11 659 250 394,75	391 462 169,47
Produits et profits exceptionnels				-
Produits divers	12.2	110 105,00	1 854 775,00	- 1 744 670,00
Pertes hors exploitations			29 738 936,00	- 29 738 936,00
Produits financiers	12.3	222 887 133,71	197 405 483,28	25 481 650,43
				-
TOTAL		12 273 709 802,93	11 888 249 589,03	385 460 213,90

12.1 Cotisations :

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2015 à 12 050 712 564 MRO et se détaille comme suit :

Rubrique	Montant
Cotisat° salariés fonctionnaires	1 776 221 230,00
Cotisat° salariés retraités civils	34 866 161,55
Cotisations détachés	9 565 533,00
Cotisations salariés parlementaires	38 220 000,00
Cotisations salariés militaires	374 546 632,00
Cotisations salariés gendarmes	115 834 241,00
Cotisations salariés gardes	53 601 332,00
Cotisations salariés parapublic	1 470 656 391,88
Cot° salariés retraités parapublics	15 659 039,11
Cotisations salariés privés	791 965 694,65
Cotisation salariés SNIM	711 111 111,00
Cotisat° Fondation SNIM	13 147 494,00
Cotisat° patronales fonctionnaires	2 218 133 240,00
Cotisations patronales retraités	1 250 624,45
Cotisations patronales détachés	11 957 427,00
Cotisat° patronales parlementaires	27 930 000,00
Cotisations patronales militaires	468 183 291,00
Cotisations patronales gendarmes	113 552 803,00
Cotisations patronales gardes	67 001 668,00
Cotisations patronales parapublic	1 834 069 674,28
Cotisat° patr retraités parapublic	12 736 668,89
Cotisations patronales privées	996 826 517,42
Cotisat° patronales SNIM	888 888 889,00
Cotisations hors exploitations	4 786 900,99
Total	12 050 712 564,22

12.2 Produit Divers :

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2015 à 110 105 MRO et se détaille comme suit :

Designation	Montant
A produits & profits exceptionnels	110 105,00
Total	110 105

12.3 Produit financiers :

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2015 à 222 887 134 MRO et se détaille comme suit :

Rubrique	MONTANT
Revenus de plac de la réserve de sé	212 949 095,05
Gains de change	9 938 038,66
TOTAL	222 887 134