

DAMANE ASSURANCES sa

Rapport

Des commissaires aux Comptes

Mohamed Yeslem DEDY

Yahya EL BECHIR

Table des matières

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE	1
RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE	3
LES ETATS FINANCIERS	5
NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS	10
	18

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DE DAMANE S.A

Messieurs les Actionnaires
Nouakchott

Messieurs,

En exécution du mandat de commissariat aux comptes que vous avez bien voulu nous confier par votre honorable assemblée générale, nous avons l'honneur de vous présenter notre rapport établi conformément à l'article 459 de la loi 2000-05 portant code de commerce et destiné à informer vous des résultats des contrôles que nous avons effectués sur les états financiers annuels au titre de l'exercice couvrant la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2022.

L'arrêté des états financiers relève de la responsabilité du Conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre intervention d'exprimer une opinion sur ces états financiers.

Les Etats financiers au 31 décembre 2022 annexés au présent rapport présentent les caractéristiques suivantes :

Total net du bilan	933 685 454 MRU
Situation nette	718 826 814 MRU
Résultat de l'exercice	64 197 857 MRU

Etendue et nature des travaux

Nos travaux de commissariat aux comptes ont comporté toutes les diligences nécessaires à l'expression d'une opinion motivée sur la régularité et la sincérité des états financiers annuels pour l'exercice clos au 31 décembre 2022.

En application de ces diligences nous avons :

- Pris connaissance des changements intervenus au cours de l'exercice concernant l'activité et l'organisation générale de votre institution.
- Exécuté notre programme de contrôle des comptes établi après avoir défini les risques d'erreurs dans chaque compte et groupe de comptes.

Conclusion des travaux d'audit :

Nous avons procédé, conformément aux normes de la profession aux vérifications spécifiques prévues par les réglementations en vigueur et à la vérification des informations données dans le rapport de gestion relatif à l'exercice 2022 et les états financiers.

1. Les titres de participation : nous n'avons pas reçu d'informations financières sur l'entreprise CHEMS ENERGIE sa.
2. Clients douteux : Le traitement des créances douteuses devrait être revu. Le transfert des dossiers des créances à l'avocat de l'entreprise pour une mise en demeure et des poursuites éventuelles. En cas d'irrécouvrabilité totale il convient de soumettre la question au conseil d'administration pour décision.
3. La banque NBM : les dépôts à terme auprès de cette banque ont été provisionnés à hauteur de 40%. Les dépôts à vue devraient être retirés si la situation de la banque est inquiétante.

A notre avis, les états financiers arrêtés au 31 décembre 2022 ci- joints annexés sont réguliers et sincères et reflètent une image fidèle de la situation financière de la société et du résultat de ses opérations pour l'exercice clos à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis.

Nouakchott le 07 /03/2022

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Mohamed Yeslem DEDY



Yahya EL BECHIR



RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

Messieurs les Actionnaires,

Selon les dispositions des articles 439 et 441 de la loi n°2000-05 portant Code de commerce, toute convention intervenante entre une société anonyme et l'un de ses administrateurs ou directeurs généraux doit être soumise à l'autorisation préalable du conseil d'administration. Il en est de même des conventions auxquelles un administrateur ou directeur général est indirectement intéressé ou dans lesquelles il traite avec la société par personne interposée.

Sont également soumises à autorisation préalable du conseil d'administration, les conventions intervenantes entre une société anonyme et une entreprise, si l'un des administrateurs ou directeurs généraux de la société est propriétaire, associé, gérant, administrateur ou directeur général de l'entreprise.

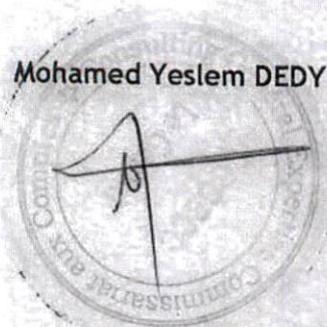
Le président du conseil d'administration en avise le commissaire aux comptes dans un délai de 30 jours à compter de la date de conclusion.

Au cours de l'exercice 2022, nous n'avons pas reçu d'avis de cette nature.

Nouakchott, le 07 /03/2023

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Mohamed Yeslem DEDY



Yahya EL BECHIR



Introduction

Les comptes de DAMANE sa sont établis en conformité avec les dispositions du plan comptable mauritanien, les pratiques et méthodes en usage dans le secteur des assurances.

Les normes comptables de l'IASC/IFRS sont utilisées également dans le cas où la normalisation nationale fait défaut.

La préparation des états financiers implique que la Direction effectue des estimations et retienne des hypothèses qui affectent les valeurs pour lesquelles les actifs et passifs éventuels sont comptabilisés à la date de préparation des états financiers et les produits et charges comptabilisés sur la période.

Les actifs et les passifs sont présentés en fonction de leur degré de liquidité pour l'actif et leur degré d'exigibilité pour le passif

Par ailleurs, lorsqu'une transaction spécifique n'est traitée par aucune norme ou interprétation, la Direction applique son jugement à la définition et l'application de méthodes comptables qui permettent de fournir une information pertinente et fiable, de sorte que les états financiers :

- (i) Donnent une image fidèle de la situation financière, de la performance et des flux de trésorerie;
- (ii) Reflètent la substance des transactions;
- (iii) sont neutres;
- (iv) sont préparés en respect du principe de prudence;
- (v) sont complets sous tous leurs aspects significatifs.

PRINCIPES COMPTABLES

Les états financiers sont établis selon la convention du coût historique, à l'exception de certains actifs et passifs financiers évalués à la juste valeur. Les principales règles et méthodes comptables appliquées sont présentées ci-dessous.

1.1 Méthode de conversion

Les comptes sont établis dans la monnaie précisée :

- (i) Éléments monétaires : les transactions réalisées en autres monnaies que le MRU sont converties au taux de la transaction de trésorerie. À la clôture de l'exercice, les actifs et passifs monétaires sont convertis au taux de clôture et l'écart de change qui en résulte est enregistré en résultat dans les rubriques concernées,
- (ii) Pour les autres éléments, les différences de conversion qui en résultent sont inscrites dans le poste "Écarts de conversion actif ou passif suivant le cas".

1.2 Les immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au bilan pour leur coût d'acquisition ou de revient, diminué des amortissements et pertes de valeur éventuellement constatées. Ce coût inclut les frais financiers supportés jusqu'à leur mise en service.

Les coûts d'entretien et de réparation sont pris en charge dans l'exercice au cours duquel ils sont encourus.

Les immobilisations corporelles sont amorties linéairement selon leur durée d'utilité :

• Frais immobilisés	3 à 5 ans
• Constructions	20 ans
• Matériel de transport :	4 ans
• Matériel informatique :	3 ans
• Mobilier et matériel de bureau :	10 ans

1.3 Les prêts et créances financières

Les prêts et créances financières sont comptabilisés au coût réel. La valeur nette comptable est comparée à la valeur actualisée des flux futurs estimés recouvrables. Ces tests sont effectués dès l'apparition d'indices indiquant que celle-ci serait inférieure à la valeur au bilan de ces actifs, et au moins à chaque arrêté comptable.

1.4 Provisions et autres passifs non courants

Les provisions comprennent les engagements dont l'échéance ou le montant sont incertains, découlant de risques réglementaires et fiscaux, de litiges et d'autres risques. Une provision est comptabilisée lorsqu'il existe, une obligation actuelle, juridique ou implicite résultant d'un événement passé et qu'il est certain ou probable qu'elle provoquera une sortie de ressources qui peut être estimée de manière fiable. Le montant provisionné correspond à la meilleure estimation possible de l'engagement.

1.5 Engagements envers le personnel

Selon les lois et usages l'entreprise constitue des provisions pour le montant des congés dûs au titre de l'exercice 2022.

1.6 Tableau de financement

Méthodes comptables alternatives retenues en termes de reconnaissance et d'évaluation des actifs et passifs, les choix suivants ont été effectués parmi les méthodes comptables

- les immobilisations corporelles et incorporelles sont évaluées selon le modèle du coût historique ;
- les intérêts ou produits financiers encourus durant la période sont capitalisés, en 'produits ou frais financiers'.

ETATS FINANCIERS ET NOTES AUX ETATS FINANCIERS

LES ETATS FINANCIERS

Actif	Exercice 2021	Net	Provision	Bruit	Notes	Rubriques
Immobilisations incorporelles	747 473	430 064	1759 026	2 189 090	1	Immobilisations incorporelles
• Terrain	63 425 028	78 107 968	234 614 747	312 722 15	2	Immobilisations corporelles
• Construction	63 425 028	78 107 968	234 614 747	250 250 882		
• Matériel de transport	5456 000	3 061 458	2 394 542	4 753 542		
• Matériel informatique et bureau	2 041 840	1 454 475	587 366	16 177		
• Autres immobilisations	1 492 859	1 158 254	334 606	208 228		
• Commodités et immobilisations en cours	3 701 700	0	3 701 700	0		Immobilisations en cours
• Dépôts et cautions versées	40 008 930	0	40 008 930	56 271 824	3	Immobilisations Financières
• Titres de participation	8 930	0	40 000 000	16 271 824		
• Provisions (part réassurée)	56 721 294	0	56 721 294	68 674 712	4	Provisions (part réassurée)
• Sinistre	0	56 721 294	56 721 294	68 674 712		
• Valeurs réalisables et disponibles	511 108 242	27 819 680	538 927 922	21 047	5	Valeurs réalisables et disponibles
• Reassureurs et cédants débuteurs	756 908	90 215 933	12 081 327	12 081 327		
• Clients et partenaires	69 948 702	0	624 353	624 353		
• Personnel et compagnies relatives	529 486	0	105 270 601	316 500 000		
• Accionnaires complexes contrats	277 000 000	277 000 000	304 500 000	12 000 000		
• Dépôts à terme et placements	162 661 814	105 270 601	385 228	385 228		
• Banques et trésor public	277 000 000	277 000 000	30 450 017	30 450 017	6	Compte d'attente et de régularisation
• Produits à recevoir	29 721 873	0	30 331 217	30 331 217		
• Charges constatées d'avance	118 800	118 800	109 622 508	109 622 508		
• Compte d'attente et de régularisation	985 177 981	933 685 454	1 043 307 962			

Bilan au 31 décembre 2022

Passif

Rubriques	Notes	Montants	Partiel 2022	Exercice 2021
Capitaux propres				
* Capital social	7	600 000 000	628 961 294	625 905 262
* Réserves		28 961 294		600 000 000
				25 905 262
Résultats en instance d'affectation	8		89 865 520	86 788 299
* Report à nouveau		25 667 663		25 667 663
* Résultats net de l'exercice		64 197 857		61 120 637
		Situation nette	718 826 814	712 693 562
Provisions techniques	9		94 848 265	108 867 235
* Provisions pour risque en cours		56 721 294		68 674 712
* Provisions pour sinistre à payer		38 126 971		40 192 523
Dettes à court terme	10		97 404 644	131 397 916
* Fournisseurs et comptes rattachés		11 141 260		11 188 206
* Réassureurs et cédants créateurs		61 046 055		78 317 282
* Clients créateurs				39 003
* Personnel et comptes rattachés		430 475		943 835
* Etats et autres collectivités publiques		24 542 100		20 805 680
* Organismes sociaux (maladie et retraite)		244 753		256 743
* Associés comptes courants		-		19 847 167
* Créditeurs divers				
Compte d'attente et de régularisations	11		22 605 731	32 219 269
* Charges à payer		3 994 636		3 205 731
* Produits constatés d'avance		18 611 095		29 013 538
* Compte d'attente et de régularisation				
		933 685 454	933 685 454	985 177 981

Tableau des résultats au 31 décembre 2022

Crédit				
Rubriques	Exploitation	Hors Expl.	Total 2022	Total 2021
DETERMINATION DES RESULTATS D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION				
* Primes et accessoires	301 387 900,72		301 387 900,72	304 808 706
* Primes cédées	-154 339 525,73		-154 339 525,73	-153 021 100
S. total production	147 048 374,99	0	147 048 374,99	151 787 606
* Commissions reçues des réassureurs		0		
* Revenues des immeubles	8 370 421,21		8 370 421,21	9 043 559
* Produits financiers	11 532 790,99		11 532 790,99	12 829 054
* Dividendes				
* Profits exceptionnels	39 003,20		39 003,20	4 999,0
* Reprise sur amortissements et proviso	48 526 857,27		48 526 857,27	28 248 343,00
Solde débiteur				
Totaux	215 517 447,66	0	215 517 447,66	201 913 561
DETERMINATION DU RESULTAT DE CESSION				
* Amortissements des éléments cédés		1 030 000		
* Prix de cession		0		
Solde débiteur : Moins value		1 030 000		
		Total	2 060 000	0
DETERMINATION DU RESULTAT NET AVANT IMPOTS				
* Résultat d'exploitation				
* Résultat hors exploitation		0		
* Résultat de cession (Moins value)		-1 030 000		
Solde débiteur		87 929 955,26	82 157 488	
		Total	86 899 955,28	82 157 488
DETERMINATION DU RESULTAT NET				
* Résultat net avant impôts			86 899 955,28	
Solde débiteur			86 899 955,28	82 157 488
		Total	86 899 955,28	82 157 488

Tableau des résultats au 31 décembre 2022

Débit				
Rubriques	Exploitation	Hors Expl.	Total 2022	Total 2021
DETERMINATION DES RESULTATS D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION				
* Branches élém: sinistres et frais payés	24 696 433		24 696 433	18 896 100
* Branches élém: provisions P/C sinistres	27 491 233		27 491 233	29 556 785
* Achats et approvisionnements	833 446		833 446	888 150
* Charges externes liées à l' investisseme	867 325		867 325	911 453
* Charges externes liées à l' activité	21 311 814		21 311 814	19 013 458
S. total consommations intermédiaires		0	75 200 251	69 265 947
* Charges et pertes diverses	3 426 692		3 426 692	2 047 495
* Frais de personnel	13 158 544		13 158 544	12 846 867
* Impôts taxes et versements assimilés	3 462 218		3 462 218	3 856 163
* Frais financiers	191 170		191 170	61 547
* Dotations aux amortissements et provision	32 148 614		32 148 614	31 678 054
Solde créditeur			87 929 955	82 157 488
Totaux		0	215 517 447	201 913 561
DETERMINATION DU RESULTAT DE CESSION				
* Valeur des éléments cédés			2 060 000	
Solde créditeur : - value				
		Total	2 060 000	0
DETERMINATION DU RESULTAT NET AVANT IMPOTS				
* Résultat d' exploitation			0	
* Résultat hors exploitation			0	
* Résultat de cession				
Solde créditeur			86 899 955,28	82 157 488
		Total	86 899 955,28	82 157 488
DETERMINATION DU RESULTAT NET				
* Impôts sur le résultat			22 702 098	21 036 852
Solde créditeur			64 197 856	61 120 637
		Total	86 899 955,28	82 157 488

Calcul de la capacité d'autofinancement au 31 décembre 2022

Rubriques	Montant 2022	Montant 2021
Résultat net de la période	64 197 857	61 120 637
Dotation aux amortissements	17 431 149	17 043 109
Dotation aux provisions	14 290 289	14 634 946
Pertes sur immos mises en rebuts	1 029 999,98	0
Sous total (1)	96 949 295	92 798 691
A Déduire :		
Plus value sur cessions		
Reprise Sur Amortissement et provision	18 028 642,00	
		0
Sous total (2)	0	0
Capacité d'autofinancement (1) - (2)	78 920 653	92 798 691

Tableau de Financements - I - au 31 décembre 2022

Emplois		Ressources	
Rubriques	Montant	Rubriques	Montant
<u>Investissements et autres</u>		Capacité d'autofinancement	78 920 653
* Constructions	58 269	Apports de capitaux	
* Agencements		Cessions d'immos	0
* Route d'accès			
* Dépôts et cautions versées			16 262 895
* Matériel et outillage			
* Matériel de transport	0		
* Matériel informatique et	604 400		
* Autres matériels de bureau			
* Matériel et mobilier de bureau	183 500		
* Mobilier de logement			
* Autres immobilisations			
* Immobilisations en cours	3 701 700		
* Dividendes mis en	58 064 605		
Total emplois	62 612 474	Total ressources	95 183 548
Variation: solde créditeur	32 571 074	Variation: solde débiteur	
Totaux	95 183 548		Totaux 95 183 548

Tableau de Financements - II - au 31 décembre 2022

Rubriques	Soldes	Ecarts	(I)	2021	(II)	2022	
Actif circulant							
* Provisions (part réassureur)			68 674 712		56 721 294		-11 953 418
* Réassureurs et cédants débiteurs			756 908		21 047		-735 861
* Clients et comptes rattachés			89 768 382		102 297 260		12 528 878
* Clients douteux et litigieux				0		0	
* Personnel et comptes rattachés			529 486		624 353		94 867
* Actionnaires comptes courants				0		0	
* Dépôts à terme et placements			285 000 000		316 500 000		31 500 000
* Banques et trésor public			162 561 814		105 270 601		-57 291 213
* Caisse			311 332		385 228		73 896
* Comptes d' attente et de régularisations				0		0	
* Produits à recevoir			29 721 873		30 450 017		728 144
			Totaux	637 324 507	612 269 800	-25 054 707	
Dettes à court terme							
* Provisions techniques			108 867 235		94 848 265		-14 018 970
* Fournisseurs et comptes rattachés			11 188 205		11 141 260		-46 945
* Réassureurs et cédants créditeurs			78 317 282		61 046 055		-17 271 227
* Clients créditeurs			39 003		0		-39 003
* Personnel et comptes rattachés			943 835		430 475		-513 360
* Etats et autres collectivités publiques			20 805 680		24 542 100		3 736 420
* Organismes sociaux de prévoyance et retraite			256 743		244 753		-11 990
* Associés comptes courants			198 471 67		0		-19 847 167
* Créditeurs divers						0	
* Charges à payer			3 205 731		3 994 636		788 905
* Produits constatés d' avance			29 013 538		186 110 95		-10 402 443
* Comptes d' attente et de régularisations							
			Totaux	272 484 420	214 858 639	57 625 781	
Variation du fonds de roulement				364 840 087	397 411 161	32 571 074	

NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS

Notes aux états financiers

Commentaires des postes du bilan :

Actif du bilan

1. Immobilisations incorporelles :	2.189.090,90 MRU
-------------------------------------------	-------------------------

Les immobilisations incorporelles s'élèvent en valeur brute à 2.189.089,90 MRU au 31.12.2022 contre 2.130.821 MRU au 31.12.2021 soit une augmentation de 58.269,90 MRU qui s'analyse comme suit :

Rubrique	Val. brute 31.12.2021	Augmentation	Diminution	Valeur brute 31.12.2022
Frais d'établissement	282.140			282.140
Frais except. à repartir /+ exer	1.868.681	58.269,20		1.926.950,2
Total valeur brute	2.130.821	58.269,20		2.189.089,90
Amortissements	1.383.348	375.678,20		1.759.026,2
Total valeur nette	747.473	373.736		430.063,7

2. Immobilisations corporelles :	386.410.542 MRU
-----------------------------------------	------------------------

Les immobilisations corporelles s'élèvent en valeur brute à 388.840.142 MRU au 31.12.2022 contre 386.410.542 MRU au 31.12.2021 soit une augmentation de 2.429.602 MRU qui s'analyse comme suit :

Rubrique	Val. brute 31.12.2021	Augmentation	Diminution	Valeur brute 31.12.2022
Terrain	63.425.028			63.425.028
Construction	312.722.715			312.722.715
Matériel de transport	7.516.000		2.060.000	5.456.000
Matériel informatique	1.437.440	604.400		2.041.840
Matériel, mobilier de bureau	1.309.359	183.500		1.492.859
Autres immobilisations	0	4.489.600	787.900	3.701.700
Total valeur brute	386.410.542	5.277.500	2.847.900	388.840.142
Amortissements	67.756.685	16.025.470,1		83.782.155,12
Total valeur nette	318.653.857			305.057.987

3. Immobilisations financières : 40.008.930 MRU

Les immobilisations financières sont constituées :

- des cautions versées au titre du raccordement aux réseaux de services publics (8.930 MRU),
- une participation au capital de SHMES ENERGIE SA (40.000.000 MRU) et

4. Provision part réassureur : 56.721.294 MRU

Ce montant correspond à la provision technique pour couverture de la part des réassureurs des risques en cours corrigée à la fin de chaque exercice. Elle est portée à titre indicatif à l'actif et au passif du bilan. Le code des assurances en vigueur en Mauritanie ne précise pas le mode de calcul des provisions techniques.

5. Valeurs réalisables et disponibles : 501.017.162 MRU

Les valeurs réalisables et disponibles sont constituées de :

- Réassureurs et cédants débiteurs : 21.047 MRU

- Clients et comptes rattachés : 90.215.933 MRU

Ce montant correspond au total des créances actives sur les clients à la date du 31.12.2022. Les créances supérieures à 1 MMRU sont au nombre de dix et totalisent un montant de 88.286.200,38 MRU soit 98% de l'encours au 31.12.2022.

La SOMELEC affiche un encours au 31.12.2022, de 57.114.813,3 MRU soit 63% du total des créances à cette date.

Un montant de 9.693.276,12 MRU a été transféré en créances douteuses en 2022 et provisionnés intégralement.

- Clients douteux : 12.081.327,20 MRU

Il s'agit:

- ATTM SA (1.475.199,56 MRU),
- Groupement ATTM sa - MTC sa (912.850,92MRU) et
- SOMELEC (9.693.276,92 MRU).

Les montants portés en clients douteux sont provisionnés intégralement.

- Personnel et comptes rattachés : 624.353 MRU

Ce montant représente les reliquats des avances accordées au personnel. Les avances et acomptes accordés au personnel sont régulièrement retenus.

- Dépôts à terme et placements : 316.500.000 MRU

Les dépôts à terme s'élèvent à 316.500.000.MRU des provisions d'un montant total de 12 MMRU ont été constituées pour couverture du risque lié au dépôt de 20 MMRU auprès de NBM.

- *Banques* : 105.270.601 MRU
Il s'agit des avoirs déposés auprès des banques. Les comptes bancaires sont régulièrement rapprochés et ne comportent pas de suspens significatifs.

- *Caisses* : 385.228 MRU
Ce montant correspond aux espèces détenues en caisse au 31.12.2022.

6. Comptes d'attente et de régularisation : 30.450.017 MRU

- Produits à recevoir en 2023 au titre des polices d'assurance souscrites en 2022 à cheval sur deux exercices comptables : 30.331.217 MRU
- Charges constatées d'avance : 118.800 MRU

Passif du bilan :

7. Capitaux propres : 628.961.294 MRU

Ce montant est constitué du capital de la société (600.000.000 MRU) et des réserves constituées sur les résultats des exercices antérieurs (28.961.294 MRU) dont 3.056.032MRU au titre de l'affection des bénéfices de l'exercice 2021.

8. Résultats nets en attente d'affectation : 89.865.520 MRU

Les résultats en attente d'affectation sont constitués de :

- . Report à nouveau : (25.667.663 MRU),
- . Bénéfice net de l'exercice : (64.197.857MRU).

9. Provisions techniques : 94.848.265 MRU

Les provisions techniques sont constituées de :

- . Provisions pour risques en cours' (56.721.294 MRU) parts réassureurs portées à l'actif du bilan,
- . Provisions pour sinistre à payer (38.126.971 MRU), dont 27.491.233 MRU des provisions constituées en 2022, le solde correspondant au reliquat des provisions constituées les exercices précédents.

10. Dettes à court terme : 97.404.644 MRU

Les dettes à court terme sont constituées de :

- *Fournisseurs et comptes rattachés :* 11.141.260 MRU

Il s'agit principalement du solde de la retenue de garantie (10.701.425 MRU) sur le marché de construction de bâtiment siège réalisé par Sinohydro, le reste (439.835 MRU) correspondant aux soldes de fournisseurs divers.

- *Réassureurs et cédants créditeurs :* 61.046.055 MRU

Ce montant correspond au cumul des engagements au titre des réassurances souscrites en instance d'apurement à la date de la clôture des comptes.

- *Personnel et comptes rattachés :* 430.475MRU

Il s'agit principalement des droits de congé (430.475 MRU) provisionnés au titre de l'exercice 2022.

- *Etat et autres collectivités publiques* 25.242.100 MRU

Ce montant correspond au cumul net des dettes d'impôts à la date de la clôture des comptes de l'exercice 2022.

- *Organismes sociaux (maladie et retraite) :* 244.753 MRU

Il s'agit des cotisations du personnel et patronales à la CNSS (90.321,73 MRU) et à la CNAM (154.431,73MRU) en instance d'apurement au 31.12.2022.

11. Comptes d'attente et de régularisation : 22.605.731 MRU

Ce montant est constitué des charges à payer : 3.994.636 MRU et des produits constatées (18.611.095 MRU) correspondant à la part des polices souscrites rattachées à l'exercice 2023