

DAMANE ASSURANCES SA L'Assurance des professionnels

RAPPORT ANNUEL 2020



Treizième Assemblée Générale Ordinaire

DAMANE Assurances SA

29/04/2021

DAMANE ASSURANCES sa

**Rapport Provisoire
des commissaires aux Comptes**

Mohamed Yeslem DEDDI

Yahya EL BECHIR

RAPPORT CAC 2020

Table des matières

	1
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE	3
RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE	5
LES ETATS FINANCIERS	10
NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS	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 vos actionnaires 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 2020.

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 2020 annexés au présent rapport présentent les caractéristiques suivantes :

Total net du bilan	1 009 242 936 MRU
Situation nette	774 476 748 MRU
Résultat de l'exercice	63 056 656 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 2020.

En application de ces diligences nous avons :

- ☐ Prise de connaissance des changements intervenus au cours de l'exercice concernant l'activité, l'organisation générale, le cadre juridique et fiscal 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 2020 et les états financiers.

1. Les titres de participation : nous n'avons 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'irrecouvrabilité 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 20%. Les dépôts à vue devraient être retirés si la situation de la banque est inquiétante.
4. Les bénéfices antérieurs devraient faire être soumis à la prochaine assemblée générale pour décision d'affectation.

A notre avis, les états financiers arrêtés au 31 décembre 2020 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 15 /02/2021

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Mohamed Yeslem DEDDI



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 indéfiniment responsable, 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 2020, nous n'avons pas reçu d'avis de cette nature.

Nouakchott, le 15/02/2020

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Mohamed Yeslem DEDDI



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 dans le code minier.

- (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 dus au titre de l'exercice 2020.

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 et non selon le modèle de la réévaluation
- 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

Bilan au 31 décembre 2020

Actif

Rubriques	Notes	Brut	Amortissement Provision	Net 2 020	Exercice 2 019
Immobilisations incorporelles	1	2 130 821	1 009 611	1 121 210	1 494 945
* Frais d'établissement		262 140	262 140	0	0
* Frais exceptionnels à étaler		1 868 681	747 471	1 121 210	1 494 945
Immobilisations corporelles	2	383 375 542	51 087 312	332 288 230	346 491 328
* Terrain		63 425 028		63 425 028	63 425 028
* Constructions		312 722 715	46 835 697	265 887 018	281 523 153
* Matériel de transport		4 516 000	1 800 958	2 715 042	1 207 500
* Matériel informatique et bureautique		1 437 440	1 404 755	32 685	70 794
* Matériel et mob de bureau		1 274 359	1 045 902	228 457	264 853
* Autres mobilisations	-				
Immobilisations Financières	3	56 271 824	-	56 271 824	40 008 930
* Dépôts et cautions versés		16 271 824	-	16 271 824	8 930
* Titres de participation		40 000 000		40 000 000	40 000 000
Provisions (part réassureur)	4	53 763 048	-	53 763 048	68 156 252
* Pirmes		53 763 048		53 763 048	68 156 252
* Sinistre				0	
Valeurs réalisables et disponibles	5	556 393 595	13 184 734	543 208 860	566 605 979
* Réassureurs et cédants débiteurs	-			0	1 239 137
* Clients et cptes rattachés	-	73 994 769		73 994 769	52 790 264
* Clients douteux et litigieux	-	9 184 734	9 184 734	0	0
* Personnel et cptes rattachés	-	177 653		177 653	209 833
* Etats et collectivités locales		4 954 833		4 954 833	0
* Dépôts à terme et placements		364 900 000	4 000 000	360 900 000	382 000 000
* Banques et trésor public	-	102 730 186	-	102 730 186	130 263 981
* Caisse +		451 420		451 420	102 764
Compte d'attente et de régularisations	6	19 093 995	-	19 093 995	12 741 720
* Produits à recevoir		19 093 995		19 093 995	12 741 720
* Charges constatées d'avance					
		1 071 028 825	65 281 657	1 005 747 167	1 035 499 154

Bilan au 31 décembre 2020

Passif

Rubriques	Notes	Montants	Partiel 2020	Exercice 2019
Capitaux propres	7		622 752 429	619 703 197
* Capital social		600 000 000		600 000 000
* Réserves		22 752 429		19 703 197
Résultats en instance d'affectation	8		151 724 319	149 652 306
* Report à nouveau		88 667 663		88 667 663
* Résultats net de l'exercice		63 056 656		60 984 643
Situation nette		774 476 748	774 476 748	769 355 503
Provisions techniques	9		88 644 572	103 198 321
* Provisions pour risque en cours		53 763 048		68 156 252
* Provisions pour sinistres à payer		34 881 524		35 042 069
Dettes à court terme	10		85 544 172	43 210 886
* Fournisseurs et comptes rattachés		13 376 782		13 728 263
* Réassureurs et cédants créditeurs		40 465 579		2 163 173
* Clients créditeurs				1 517 139
* Personnel et comptes rattachés		652 135		361 514
* Etats et autres collectivités publiques		30 835 403		25 212 007
* Organismes sociaux (maladie et retraite)		214 272		228 790
* Associés comptes courants				
* Créditeurs divers				
Compte d'attente et de régularisations	11		57 081 675	119 734 443
* Charges à payer		23 021 769		83 635 050
* Produits constatés d'avance		34 059 907		36 099 393
		1 005 747 167	1 005 747 167	1 035 499 153

Tableau des résultats au 31 décembre 2020

Débit

Rubriques	Note	Exploitation	HE	Total 2020	Total 2019
DETERMINATION DES RESULTATS D'EXPLOITATION ET HE					
* Branches elem: sinistres et frais payés		15 638 784		15 638 784	26 722 188
* Branches elem: provisions P/C sinistres				0	39 044 626
* Achats et approvisionnements		868 180		868 180	778 790
* Charges externes liées à l'investissement		668 171		668 171	748 443
* Charges externes liées à l'activité		28 753 197		28 753 197	19 068 900
S. total consommations intermédiaires		45 928 332	0	45 928 332	86 362 947
* Charges et pertes diverses		2 658 511		2 658 511	2 736 570
* Frais de personnel		12 330 902		12 330 902	11 285 758
* Impôts taxes et versements assimilés		1 573 354		1 573 354	3 068 211
* Frais financiers		292 700		292 700	2 030 311
* Dotations aux amortissements		16 748 094		16 748 094	16 560 765
* Dotations aux provisions		36 833 508		36 833 508	0
Solde créditeur		85 055 433		85 055 433	82 176 881
Totaux		201 420 833	0	201 420 833	204 221 442
DETERMINATION DU RESULTAT DE CESSION					
* Valeur des éléments cédés					
			Total	0	0
DETERMINATION DU RESULTAT NET AVANT IMPOTS					
* Résultat d'exploitation				0	0
* Résultat hors exploitation					
* Résultat de cession					
Solde créditeur		85 055 433		85 055 433	82 176 881
Total		85 055 433		85 055 433	82 176 881
DETERMINATION DU RESULTAT NET					
* Impôts sur le résultat		21 998 776		21 998 776	21 192 238
Solde créditeur		63 056 656		63 056 656	60 984 643
Total		85 055 433		85 055 433	82 176 881

Tableau des résultats au 31 décembre 2020

Crédit

Rubriques	Exploitation	HE	Total 2020	Total 2019
DETERMINATION DES RESULTATS D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION				
* Primes et accessoires	264 191 186		264 191 186	262 704 875
* Cesssions	-117 049 528	0	-117 049 528	- 140 597 960
S. total production	147 141 658		147 141 658	122 106 915
* Commissions recues des réassureurs	8 894 749		8 894 749	13 140 905
* Revenus des immeubles	20 377 585		20 377 585	23 734 385
* Produits financiers				
* Dividendes	600 510	0	600 510	18 149 564
* Profits exceptionnels	24 406 331	0	24 406 331	27 089 675
* Reprise sur amortissements et provisions				
Solde débiteur				
Totaux	201 420 833		201 420 833	204 221 442
DETERMINATION DU RESULTAT DE CESSION				
* Amortissements des éléments cedés				
* Prix de cession				
Total				
DETERMINATION DU RESULTAT NET AVANT IMPOTS			85 055 433	82 176 881
* Résultat d'exploitation				
* Résultat hors exploitation				
* Résultat de cession		Total	85 055 433	82 176 881
Solde débiteur				
* Résultat net avant impôts			85 055 433	82 176 881
Total				

Calcul de la capacité d'autofinancement au 31 décembre 2020

Rubriques	Montant 2020	Montant 2019
Résultat net de la période	63 056 656	60 984 643
Dotation aux amortissements	16 748 094	16 560 765
Dotation aux provisions	36 833 508	597 013
Pertes sur immos mises en rebuts		
Sous total (1)	116 638 258	78 142 421
A Déduire :		
Reprise sur Provisions	24 406 331	0
Sous total (2)	24 406 331	0
Capacité d'autofinancement (1) - (2)	92 231 927	78 142 421

Tableau de Financements - I - au 31 décembre 2020

Emplois		Ressources	
Rubriques	Montant	Rubriques	Montant
<u>Investissements et autres emplois</u>		Capacité d'autofinancement	92 231 927
* Constructions		Apports de capitaux	
* Agencements aménagements inst		Sessions d'immos	
	2 086 000		
* Matériel et outillage		<u>Subventions d'équipements</u>	
* Matériel de transport		* Financements	3 049 232
* Matériel informatique et bureautique	85 260	* Agmentations des reserves	
* Autres matériels de bureau			
* Matériel et mobilier de bureau			
* Mobilier de logement	16 262		
* Autres immobilisations	894		
* Immobilisations en cours	59 018		
* Dépôts et cautions versées	617		
* Dividendes mis en distribution	14 553		
* Diminution des provisions	749		
Total emplois	92 006 520	Total ressources	95 281 159
Variation: solde créditeur	3 274 639	Variation: solde débiteur	
Totaux	95 281 159	Totaux	95 281 159

Tableau de Financements - II - au 31 décembre 2020

Rubriques	Soldes		Ecart
	(I)	(II)	
Actif circulant	2019	2020	
* Réassureurs et cédants débiteurs	1 239 137	0	- 1 239 137
* Clients et comptes rattachés	52 790 264	73 994 769	21 204 505
* Clients douteux et litigieux	0	0	0
* Personnel et comptes rattachés	209 833	177 653	- 32 180
* Actionnaires comptes courants	0	4 954 833	4 954 833
* Dépôts à terme et placements	382 000 000	360 900 000	- 21 100 000
* Banques et trésor public	130 263 981	102 730 186	- 27 533 795
* Caisse	102 764	451 420	348 656
* Comptes d'attente et de régularisations	0	0	0
* Produits à recevoir	12 741 720	19 093 995	6 352 275
			0
Totaux	579 347 699	562 302 855	- 17 044 844
			0
Dettes à court terme			
* Provisions techniques			
* Fournisseurs et comptes rattachés	13 728 263	13 376 782	- 351 481
* Réassureurs et cédants créditeurs	2 163 173	40 465 579	38 302 406
* Clients créditeurs	1 517 139	0	- 1 517 139
* Personnel et comptes rattachés	361 514	652 135	290 621
* Etats et autres collectivités publiques	25 212 007	30 835 403	5 623 396
* Organismes sociaux de prévoyance et retraite	228 790	214 272	- 14 518
* Associés comptes courants	0	0	0
* Créiteurs divers	0	0	0
* Charges à payer	0	23 021 769	23 021 769
* Produits constatés d'avance	0	0	0
* Comptes d'attente et de régularisations	119 734 443	34 059 907	- 85 674 536
			0
Totaux	162 945 329	142 625 846	- 20 319 483
			0
Variation du fonds de roulement	416 402 370	419 677 009	3 274 639

NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS

Notes aux états financiers

Commentaires des postes du bilan :

Actif du bilan

1. Immobilisations incorporelles : 2.130.821 MRU

Les immobilisations incorporelles s'élèvent en valeur brute à 2.130.821 MRU au 31.12.2020. Elles n'ont pas enregistré de variations durant l'exercice. Elles se présentent comme suit :

<u>Rubrique</u>	<u>Val. brute</u> <u>31.12.2020</u>	<u>Augmentation</u>	<u>Diminution</u>	<u>Valeur brute</u> <u>31.12.2020</u>
Frais d'établissement	282.140			282.140
Frais exceptionnels à repartir/+ex	1.868.681			1.868.681
Total valeur brute	2.130.831			2.130.821
Amortissements	635.876	373.736		1.009.611
Total valeur nette	1.495.945	373.736		1.121.210

2. Immobilisations corporelles : 383.375.542 MRU

Les immobilisations corporelles s'élèvent en valeur brute à 383.375.542 MRU au 31.12.2020 contre 381.204.282 MRU au 31.12.2019 soit une augmentation de 2.171.260 MRU qui s'analyse par compte comptable comme suit :

<u>Rubrique</u>	<u>Val. brute</u> <u>31.12.2019</u>	<u>Augmentation</u>	<u>Diminution</u>	<u>Valeur brute</u> <u>31.12.2020</u>
Terrain	63.425.028			63.425.028
Construction	312.722.515			312.722.715
Materiel de transport	2.430.000	2.086.000		4.516.000
Materiel informatique	1.437.440			1.437.440
Matériel et mobilier de bureau	1.189.099	85.260		1.274.359
Autres immobilisations				
Total valeur brute	381.204.282	2.171.260		383.275.542
Amortissements	34.712.954	16.374.358		51.087.312
Total valeur nette	346.491.328			332.288.230

3. Immobilisations financières : 56.271.824 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
- une caution de garantie versée (16 262 894 MRU) à l'expert 'Dispatcheur' ALBATROSS au titre d'un sinistre maritime en cours d'évaluation .

4. Provision part réassureur :

53.763.048 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. Elle inclut 24.245.786 MRU correspondant à la provision constituée en 2020 pour couverture des risques en cours identifiés. Le code des assurances en vigueur en Mauritanie ne précise pas le mode de calcul de ces réserves.

5. Valeurs réalisables et disponibles :

559.889.363 MRU

Les valeurs réalisables et disponibles sont constituées de :

- Réassureurs et cédants débiteurs :

8.411.598 MRU

Ce montant représente la part du réassureur SCR au titre du sinistre SNIM Guelb-II en attente de couverture à la date de la clôture des comptes de l'exercice.

- Clients et comptes rattachés :

74.033.772 MRU

Ce montant correspond au total des créances actives sur les clients à la date du 31.12.2020. Les créances sur les clients supérieures à 1 MMRU sont au nombre de huit et totalisent un montant de 58.105.523 MRU soit 78% de l'encours au 31.12.2020. La Somelec affiche un encours au 31.12.2020 de 42.324.123 MRU après transfert d'un montant 7.990.709 MRU en Créances douteuses, soit 57% du total des créances à cette date.

- Clients douteux :

9.184.734 MRU

Il s'agit de créances sur clients transférées partiellement en clients douteux, notamment :

- ATTM SA (889.741,60 MRU),
- Groupement ATTM sa - MTC sa (304.283,64 MRU) et
- SOMELEC (7.990.709 MRU).

Les montants portés en clients douteux sont provisionnés intégralement.

- Personnel et comptes rattachés :

177.653 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 :

364.900.000 MRU

Les dépôts à terme s'élèvent à 182 MMRU et les placements à 182,9 MMRU. Une provision de 4 MMRU a été constituée pour couverture du risque lié au dépôt de 20 MMRU auprès de NBM.

- Banques :

102.730.786 MRU

Il s'agit des avoirs déposés auprès des banques. Les comptes bancaires sont régulièrement rapprochés et ne comportent pas de suspens significatifs.

- Caisses :

451.420 MRU

Ce montant correspond aux espèces détenues en caisse au 31.12.2020.

6. Comptes d'attente et de régularisation : 19.093.995 MRU

Il s'agit des produits à recevoir en 2021 au titre des polices d'assurance souscrites en 2020 à cheval sur deux exercices comptables.

Passif du bilan :

7. Capitaux propres : 622.752.429 MRU

Ce montant est constitué du capital de la société (600.000.000 MRU) et des réserves constituées sur les résultats des exercices dont 3.049.232 MRU (affectation des bénéfices de l'exercice 2019).

8. Résultats nets en attente d'affectation : 151.946.860 MRU

Les résultats en attente d'affectation sont constitués de :

- . Bénéfices antérieurs : (88.667.663 MRU),
- . Bénéfice net de l'exercice: (63.056.656 MRU).

9. Provisions techniques : 88.644.572 MRU

Les provisions techniques sont constituées de :

- . Provisions pour risques en cours' (53.763.048 MRU) parts réassureurs portées à l'actif du bilan,
- . Provisions pour sinistre à payer (34.881.524 MRU), dont 10.635.738 MRU correspondant au solde des provisions constituées les exercices précédents et 24.245.786 MRU de provisions constituées en 2020.

10. Dettes à court terme : 89.017.399 MRU

Les dettes à court terme sont constituées de :

- Fournisseurs et comptes rattachés : 13.667.875 MRU

Il s'agit principalement de la retenue de garantie (13.376.781.70 MRU) sur le marché de construction de bâtiment siège réalisé par Sinohydro, le reste (291.093 MRU) correspondant aux soldes de fournisseurs divers.

- Réassureurs et cédants créditeurs : 48.586.085 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.

- Clients créditeurs : 39.003 MRU

Ce montant correspond solde créditeur de Maersk Line Mauritanie SA au 31.12.2020.

- Personnel et comptes rattachés : 652.135 MRU

Il s'agit principalement des droits de congé (650.506 MRU) provisionnés au titre de l'exercice 2020.

- *Etat et autres collectivités publiques* : 25.858.029 MRU

Ce montant correspond au cumul des dettes d'impôts dont principalement un montant de 21.976.236 MRU provisionné au titre de l'impôt sur les sociétés (IS).

- *Organismes sociaux (maladie et retraite)* : 214.272 MRU

Il s'agit des cotisations du personnel et patronales à la CNSS (44.800 MRU) et à la CNAM (169.472 MRU) en instance d'apurement au 31.12.2020.

11. Comptes d'attente et de régularisation : 56.881.676 MRU

Ce montant est constitué des charges à payer : 22.821.769 MRU dont 18.722.341 MRU de primes cédées, et, des produits constatés (34.059.907 MRU) correspondant à la part des polices souscrites rattachées à l'exercice 2020.