



Caisse Nationale de l'Assurance Maladie

Rapports de Commissariat aux Comptes

Ahmed Cherif CHEIKHNA

Ami Elmehdy JIYID

A2C – AUDIT, COMPTA & CONSEIL

E-Mail : a2caudit@yahoo.fr

Lot 2128, rue Hamdi OULD MOUKNASS -

NAJAH TVZ – Nouakchott

Téléphone : (222) 36 31 31 81

Site web : <http://www.a2caudit.mr>

MEMBER
IN PACT
INTERNATIONAL ALLIANCE OF
PROFESSIONAL ACCOUNTANTS

AMI ELMEHDI JIYID

Docteur en Sciences de Gestion

Expert-Comptable Diplômée

Membre de l'Ordre National des Experts Comptables Mauritaniens

Tél. Mobile : + 222 46 58 62 15

Villa 343 Module L. Tevregh Zeina. Nouakchott Ouest. Nouakchott

Boite Postale 25 04 – Nouakchott, Mauritanie.

E-Mail : amielmehdijiyed@gmail.com ; a_jiyed@yahoo.fr



CAISSE NATIONALE D'ASSURANCE MALADIE (CNAM)

**RAPPORT DE COMMISSARIAT AUX COMPTES
ET ETATS FINANCIERS
CLOS AU 31 DECEMBRE 2021**

OCTOBRE 2022

AHMED CHERIF CHEIKHNA

Expert-comptable Diplômé

A2C – AUDIT, COMPTA & CONSEIL

E-Mail : a2caudit@yahoo.fr

Lot 2128, rue Hamdi OULD MOUKNASS -

NAJAH TVZ – Nouakchott

Téléphone : (222) 36 31 31 81

Site web : <http://www.a2caudit.mr>

MEMBER
IMPACT
INTERNATIONAL ALLIANCE OF
PROFESSIONAL ACCOUNTANTS

SOMMAIRE

<i>I. Rapport général</i> -----	3-6
<i>II. Etats financiers préparés et présentés par la CNAM</i>	
<i>II.1. Bilan</i> -----	8-9
<i>II.2. TABLEAUX DES RESULTATS</i> -----	10-11
<i>II.3. TABLEAUX DE FINANCEMENT</i> -----	12-14
<i>II.4. Notes Annexes</i>	
<i>II.4.1. Présentation de la CNAM</i> -----	16-18
<i>II.4.2. Actif</i> -----	19-21
<i>II.4.3. Passif</i> -----	22-23
<i>II.4.4. Comptes de gestion</i> -----	24-25
<i>III. Journal des redressements et ajustements proposés et non encore pris en compte</i>	26-37

RAPPORT GENERAL

Monsieur le Ministre des Finances,

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié, nous avons effectué l'audit des états financiers de la Caisse Nationale d'Assurance Maladie (CNAM) composés du bilan arrêté au 31 décembre 2021, des tableaux de résultats et de financement pour l'exercice clos à cette date, ainsi que des notes explicatives.

L'arrêté des états financiers relève de la responsabilité du Conseil d'administration de la Caisse qui ne s'est pas encore réuni à cet effet. Il nous appartient de donner un avis sur ces états.

1. Opinion avec réserve

À notre avis, à l'exception des incidences des questions décrites dans le paragraphe 2. Fondement de l'opinion avec réserve (sous-paragraphes 2.1 à 2.3), les états financiers donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de la Caisse Nationale d'Assurance Maladie (CNAM) au 31 décembre 2021, ainsi que de sa performance financière et de ses tableaux de financement pour l'exercice clos à cette date, conformément référentiel du Plan Comptable Mauritanien.

2. Fondements de l'opinion avec réserve**2.1. Comptes du cycle achats-fournisseurs**

En exécution de la mission d'examen sur la base de procédures convenues, des comptes du cycle achats-fournisseurs qui nous a été confiée, nous avons procédé à :

- une revue des comptes de fournisseurs techniques et accessoirement des comptes de charges y relatives, pour en vérifier la validité, la comptabilisation et la séparation des exercices ;
- un audit des procédures du cycle achats-fournisseurs techniques pour proposer des recommandations d'amélioration.

Les lettres de circularisation des fournisseurs techniques dont le modèle et la liste ont été établis par nos soins, n'ont pas été envoyées par la CNAM. Pour pallier cette insuffisance, nous avons fait recours à des procédures alternatives axées principalement sur la vérification de la validité, de la comptabilisation et de la séparation des exercices.

Au nombre des anomalies constatées nous citons :

- 1) L'absence de prise en compte dans l'exercice de charges le concernant à défaut de comptabilisation de pièces justificatives fournisseurs (prestations réalisées au cours de l'exercice) ;
- 2) Le règlement de fournisseurs alors que la facture n'a jamais été comptabilisée ni en dettes fournisseurs, ni en charges ;
- 3) La double comptabilisation de pièces justificatives ;

- 4) La comptabilité confond parfois les Provisions pour risques et charges (Provisions pour couverture) avec la notion de Fournisseurs, factures non encore parvenues.

Le détail des comptes fournisseurs à redresser est le suivant :

Fournisseurs	Solde avant ajustement	Ajustements non constatés par la CNAM		Solde après ajustement
		Débit	Crédit	
Hôpital de l'Amitié	3 376 630,69	3 358 409,80	-	18 220,89
Hôpital Militaire	7 484 407,78	13 079 966,00	5 595 558,70	0,48
Hôpital d'Atar	3 197 880,72	2 055 238,90	204 447,30	1 347 089,12
Hôpital Kiffa	3 666 224,24	3 436 219,60	-	230 004,64
Hôpital Mère & Enfant	11 890 778,05	3 395 984,80	-	8 494 793,25
Hôpital National d'Oncologie	4 266 140,99	18 687 289,80	14 421 148,30	- 0,51
Hôpital NDB	3 347 825,40	2 445 960,10	-	901 865,30
Centre Hospitalier National	3 171 713,68	4 108 872,80	22 101 974,00	21 164 814,88
Agence Lalty Travel & Service	509 155,20	1 976 967,00	1 490 711,00	22 899,20
Agence Avorac Voyage	102,81	41 216,00	618 628,19	577 515,00
Agence Mail	3 796 378,00		2 503 146,00	6 299 524,00
Clinique Cardiovasculaire	-		865 746,11	865 746,11
Totaux		52 586 124,80	47 801 359,60	
Majoration des soldes (solde débiteur des ajustements)			4 784 765,20	

Les incidences comptables des anomalies décelées et non corrigées sont résumées dans le tableau suivant :

Comptes	Incidence comptable	Chiffrage de l'incidence
Fournisseurs	Majoration	4 784 765,20
Charges	Minoration	- 20 495 918,20
Clients	Majoration	1 279 721,80
Provision pour couverture	Minoration	-24 000 961,60

Le journal des redressements et ajustements proposés mais non pris en compte par la CNAM dans les présents états financiers, est donné en annexe (243 lignes d'écritures).

Il convient de signaler que la CNAM a bien voulu prendre en considération dans ses livres, nos précédentes propositions d'ajustement de quatre fournisseurs (y compris les charges connexes) redressés pour les mêmes raisons ci-dessus mais a décidé de ne pas faire de même pour les comptes ci-avant.

2. 2. Avances sur factures

Sur la demande du Ministre de la Santé par lettre n° 00076 du 27 janvier 2021, la CNAM a réglé au Centre Hospitalier des Spécialités un montant de 25 millions MRU à titre d'appui supposé garanti par le Ministère. Le montant a été comptabilisé en compte d'avances sur factures mais demeure à ce jour totalement non résorbé. La CNAM devra mobiliser ladite garantie du Ministère de tutelle, sinon elle devra enregistrer une provision pour dépréciation à due concurrence du montant de l'avance.

2. 3. Sur le plan des procédures, nous constatons que les pièces justificatives accompagnées des bordereaux de paiement établis par le Département des Tiers Payants sont directement transmises au Service Trésorerie pour paiement avant même leur prise en charges. Cette manière de procéder comporte les inconvénients suivants :

- 1) Le paiement avant l'enregistrement de la facture entache la fiabilité des comptes dans la mesure où les charges de la période sont minorées, tout comme les dettes fournisseurs dans la mesure où leur enregistrement est retardé ;
- 2) L'absence d'harmonisation et la déconnexion entre les enregistrements comptables et les décaissements est responsable de la plupart des anomalies constatées plus haut ;
- 3) L'anticipation des paiements prive la CNAM d'un surplus de fonds de roulement et d'un meilleur contrôle de ses flux de trésorerie. Elle ne serait pas justifiée car les fournisseurs bénéficient en général d'avances de trésorerie en compensation de possibles retards dans le traitement de leurs pièces justificatives. Certains ont même obtenu des prêts à long terme dans le cadre de contrats-programmes.

La CNAM devra désormais renverser la vapeur dans ses procédures en commençant par enregistrer en comptabilité, les factures fournisseurs avant leur paiement.

Nous donnons dans une lettre de direction séparée, nos recommandations d'amélioration des procédures du cycle achats-fournisseurs.

3. Responsabilité de la direction et des responsables de la gouvernance

Le Conseil d'Administration et la Direction Générale sont responsables de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers ainsi que de la mise en place d'un système de contrôle interne favorable à l'établissement d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, c'est au Conseil d'Administration et à la Direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la Caisse à poursuivre son exploitation, et de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation. Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la Caisse.

4. Responsabilité des commissaires aux comptes

Notre responsabilité consiste à :

- (i) Obtenir une assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs,
- (ii) Délivrer un rapport de l'audit contenant notre opinion.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé et non absolu d'assurance. Les normes professionnelles requièrent que l'audit soit planifié et réalisé en vue d'obtenir cette assurance raisonnable.

Conformément à la norme ISA 701, Communication des points clés de l'audit dans le rapport de l'auditeur indépendant, les questions clés de l'audit sont les questions qui selon le jugement professionnel de l'auditeur, ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers de l'exercice. Les points décrits dans les sous-sections 2.1 et 2.3 des Fondements de l'opinion avec réserve, sont les points les plus importants décelés lors de l'audit des états financiers de l'exercice 2021. Ces points ont été traités dans le contexte de l'audit des états financiers pris dans leur ensemble, pour les besoins de la formation de notre avis sur ceux-ci et une opinion distincte sur ces points n'est pas exprimée.

Le cycle achats-fournisseurs constituant un module fondamental et le caractère significatif des comptes des fournisseurs techniques risquant de remettre en question l'exactitude et la régularité de comptes, sur le plan des assertions : validité, exhaustivité, comptabilisation et séparation des exercices, nous avons jugé ces points d'une grande importance pour l'audit de l'exercice 2021.

4.1. Informations relatives à la situation financière

Nous n'avons pas vérifié la sincérité et la concordance avec les états de synthèse, des informations données dans le rapport de gestion de l'exercice et dans tous autres documents, sur la situation financière de la Caisse Nationale d'Assurance Maladie ainsi que sur son patrimoine et ses résultats, ces documents n'ayant pas été soumis à notre contrôle.

Nouakchott, le 27 Octobre 2022.

Le commissaire aux comptes

Ahmed Cherif Cheikhna

Expert-comptable Diplômé



**ETATS FINANCIERS
AUX 31 DECEMBRE
2021 ET 2020**

BILANS AUX 31 DECEMBRE 2021 ET 2020

LIBELLE	MONTANT BRUTS	AMORTISSEMENTS & PROVISIONS	TOTAL AU 31/12/2021	TOTAL AU 31/12/2020
FRAIS & VALEURS IMMOBILISES	2 906 000,00	1 649 082,18	1 256 917,82	624 520,55
Frais immobilisés	2 906 000,00	1 649 082,18	1 256 917,82	624 520,55
Valeurs incorporelles	1 354 754,10	1 354 754,10	0,00	0,00
Frais d'études	1 354 754,10	1 354 754,10	0,00	0,00
TOTAL	4 260 754,10	3 003 836,28	1 256 917,82	624 520,55
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	340 581 513,30	116 623 734,34	223 957 778,96	228 315 287,77
Terrains	21 386 000,00	0,00	21 386 000,00	21 386 000,00
Batiments	225 874 346,56	40 562 419,50	185 311 927,06	177 699 460,12
Installations spécifiques	1 393 632,00		1 393 632,00	1 393 632
Matériel d'exploitation	898 660,80	898 660,80	0,00	3 725 654,42
Matériel de transport	13 182 271,20	13 182 271,20	0,00	0,00
Matériel, mobilier de bureau & informatique	29 556 560,21	27 249 561,99	2 306 998,22	3 268 008,29
Mobilier de logement & de bureau	18 981 835,06	18 140 767,02	841 068,04	12 251 250,80
Agencement, aménagement & installation	29 308 207,47	16 590 053,83	12 718 153,64	8 591 282,14
IMMOBILISATIONS EN COURS	0,00		0,00	0,00
Immobilisations en cours	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	153 665 302,14	0,00	153 665 302,14	165 052 943,77
Participations (TVM-SA, RM-SA, TDM-SA)	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00	6 000 000,00
Prêts et effets	147 665 302,14	0,00	147 665 302,14	159 052 943,77
TOTAL	498 507 569,54	119 627 570,62	378 879 998,92	393 992 752,09
VALEURS REALISABLES				
Prestataires débiteurs	115 398 432,82		115 398 432,82	45 998 924,76
Assurés	2 135 746 793,98	999 310 556,12	1 136 436 237,86	940 750 735,76
Personnel & comptes rattachés	205 297,46		205 297,46	57 697,46
Etat & autres collectivités publiques	6 407 168,50		6 407 168,50	6 407 168,50
Débiteurs divers	8 658 190,79		8 658 190,79	7 486 948,57
TOTAL	2 266 415 883,55	999 310 556,12	1 267 105 327,43	1 000 701 475,05
DISPONIBLES				
BCM Compte courant	437 590 997,89		437 590 997,89	383 346 408,84
Caisse	12 066,37		12 066,37	27 368,37
Trésor	438 600 636,48		438 600 636,48	581 700 854,45
Trésor 430300334	99 872 955,96		99 872 955,96	77 409 089,50
Mauripost	3 234 352,44		3 234 352,44	1 236 060,84
BCM Fonds de réserves	303 437 684,20		303 437 684,20	494 520 923,07
Placement bons du trésor	999 335 000,00		999 335 000,00	786 000 000,00
Banques primaires	205 747 838,01		205 747 838,01	163 503 980,21
Chèques à l'encaissement	93 552 943,20		93 552 943,20	121 321 595,08
	2 581 384 474,55	0,00	2 581 384 474,55	2 609 066 280,36
COMPTE D'ATTENTE & DE RECU				
Charges constatées d'avance	1 533 065,29		1 533 065,29	1 068 503,46
Compte d'attente et à régulariser			0,00	0,00
Gains de change			0,00	0,00
TOTAL	1 533 065,29	0,00	1 533 065,29	1 068 503,46
TOTAL GENERAL	5 347 840 992,93	1 118 938 126,74	4 228 902 866,19	4 004 829 010,96

Les notes explicatives en annexes font partie intégrante de ces états financiers

BILANS AUX 31 DECEMBRE 2021 ET 2020

RUBRIQUE	TOTAL AU 31/12/2021	TOTAL AU 31/12/2020
CAPITAL	48 453 725,00	48 453 725,00
Fonds de dotation	48 453 725,00	48 453 725,00
Fonds à recevoir	-	-
RESERVES	3 744 766 745,84	3 417 256 434,32
Réserves réglementaires	278 813 450,60	245 360 189,95
Autres Réserves	3 465 953 295,24	3 171 896 244,37
REPORT A NOUVEAU	-	-
RESULTAT EN ATTENTE D'AFFECTATION	192 537 215,35	294 057 050,87
RESULTAT ANTERIEUR		
RESULTAT DE LA PERIODE (Provisoire)	192 537 215,35	294 057 050,87
TOTAL SITUATION NETTE	3 985 757 686,19	3 759 767 210,19
SUBVENTION D'EQUIPEMENT		
PLUS-VALUES ET PROVISIONS REGLEMENTAIRES	-	-
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	8 642 788,63	8 642 788,63
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	3 994 400 474,82	3 768 409 998,82
DETTES A COURT TERME	203 218 213,74	205 816 477,68
Provision technique	50 502 144,50	35 332 875,41
Fournisseurs et Comptes rattachés	146 513 644,62	164 064 347,17
Comptes assurés créditeurs	825 538,68	
Personnel et comptes rattachés	2 458 823,30	3 364 171,30
Etat et autres collectivités publiques	2 424 385,14	1 248 151,30
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		209 402,00
créditeurs divers		
Charges à payer	493 677,50	1 597 530,50
COMPTE D'ATTENTE & DE REGULARISATION	31 284 177,63	30 602 534,46
Produits payés d'avance	1 628 589,67	2 397 930,64
Différence de conversion	-	-
Compte d'attente et à régulariser	29 655 587,96	28 204 603,82
TOTAL GENERAL	4 228 902 866,19	4 004 829 010,96

Les notes explicatives en annexes font partie intégrante de ces états financiers

TABLEAUX DES RESULTATS AUX 31 DECEMBRE 2021 ET 2020

CHARGES	EXPLOITATION	HORS EXPLOITATION	TOTAL AU 31/12/2021	TOTAL AU 31/12/2020
DETERMINATION DES RESULTATS D'EXPLOITATION & HORS EXPLOITATION				
I- BRANCHES ELEMENTAIRES				
A- Prestations échues soins	513 360 905,53	29 325 387,96	542 686 293,49	214 472 963,07
B- Prestations échues hospitalisations	508 950 405,29	66 710 882,63	575 661 287,92	252 945 257,66
C. Honoraires des expertises	26 545 754,46	1 605 520,40	28 151 274,86	258 747 503,44
D - Autres charges	31 030 526,80		31 030 526,80	29 764 845,12
TOTAL PRESTATIONS ECHUES (A+B+C)	1 079 887 592,08	97 641 790,99	1 177 529 383,07	755 930 569,29
- Dotations aux provisions soins	24 185 477,00		24 185 477,00	9 688 131,11
- Dotations aux provisions hospitalisations	23 821 861,56	-	23 821 861,56	11 589 087,36
- Dotations aux provisions expertises	792 883,67		792 883,67	12 504 411,41
- Dotations aux provisions autres charges	1 701 922,27		1 701 922,27	1 551 245,52
TOTAL DOTATIONS AUX PROVISIONS TECHNIQUES	50 502 144,50	-	50 502 144,50	35 332 875,41
Total dotations provisions risques (1+2)	1 130 389 736,58	97 641 790,99	1 228 031 527,57	791 263 444,70
CHARGES EXT. LIEES AUX INVESTISSEMENT	14 199 383,75	18 000,00	14 217 383,75	13 176 017,41
CHARGES EXT. LIEES A L'ACTIVITE	10 968 041,98	773 359,33	11 741 401,31	9 491 772,90
SOUS-TOTAL : CONSOMMATIONS INTERMED.	1 155 557 162,31	98 433 150,32	1 253 990 312,63	813 931 235,01
Charges et pertes diverses	2 089 144,00		2 089 144,00	1 008 000,00
Frais de personnel	243 641 526,42	1 054 780,50	244 696 306,92	231 776 035,47
Impôts et taxes	2 507 438,00		2 507 438,00	48 001 890,35
Charges financières	884 095,73		884 095,73	607 380,63
Dotations aux amortissements et provisions	68 573 888,94		68 573 888,94	56 061 015,40
Dotations aux amortissements des charges à répartir				-
TOTAL	1 473 253 255,40	99 487 930,82	1 572 741 186,22	1 151 385 556,86
Solde créditeur : BENEFICE	227 132 254,27		227 132 254,27	368 223 715,61
TOTAL	1 700 385 509,67	99 487 930,82	1 799 873 440,49	1 519 609 272,47
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)				
Résultat hors exploitation (solde débiteur)			34 595 038,92	74 166 664,74
Moins value de cession				
Solde créditeur : BENEFICE AVANT IMPOT			192 537 215,35	294 057 050,87
TOTAL			227 132 254,27	
DETERMINATION DU RESULTAT NET DE LA PERIODE				
Perte avant impôt				
Solde créditeur : RESULTAT NET DE LA PERIODE (BENEFICE)			192 537 215,35	294 057 050,87

Les notes explicatives en annexes font partie intégrante de ces états financiers

TABLEAUX DES RESULTATS AUX 31 DECEMBER 2021 ET 2020

PRODUITS	Note	EXPLOITATION	HORS EXPLOITAT ^o	TOTAL AU 31/12/2021	TOTAL AU 31/12/2020
DETERMINATION DES RESULTATS D'EXPLOITAT ^o & HORS EXPLOITAT ^o	12				
I- BRANCHES ELEMENTAIRES		1 662 222 901,70	64 892 891,90	1 727 115 793,60	1 403 400 795,40
Primes cotisations	12.1	1 662 222 901,70	64 892 891,90	1 727 115 793,60	1 403 400 795,40
- Dotations aux provisions de primes de l'exercice					
PRIMES DE L'EXERCICE COMPTABLE					
PRODUCTION DE L'ENTREPRISE POUR Elle-même		-	-	-	-
SOUS-TOTAL : PRODUCTIONS		1 662 222 901,70	64 892 891,90	1 727 115 793,60	1 403 400 795,40
Produits et profit exceptionnels	12.2	8 000 000,00	-	8 000 000,00	35 000,00
Subventions d'exploitation				-	-
PROD DIVERS		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
Produits financiers	12.3	26 360 197,35		26 360 197,35	42 006 812,33
Reprise sur amortissements et provisions	12.4	3 802 410,62		3 802 410,62	-
Frais à immobiliser ou à transférer				-	-
Frais à imputer sur les tiers				-	-
PERTE HORS EXPLOITATION			34 595 038,92	34 595 038,92	74 166 664,74
TOTAL		1 700 385 509,67	99 487 930,82	1 799 873 440,49	1 519 609 272,47
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)				34 595 038,92	368 223 715,61
Résultat hors exploitation (solde créditeur)					-
Plus value de cession					
Engagement à réinvestir					
Solde débiteur : PERTE AVANT IMPOT					
TOTAL				34 595 038,92	368 223 715,61
DETERMINATION DU RESULTAT NET DE LA PERIODE					
Bénéfice avant impôt				192 537 215,35	294 057 050,87
Solde créditeur : RESULTAT NET DE LA PERIODE (PERTE)					
TOTAL		-		192 537 215,35	294 057 050,87

Les notes explicatives en annexes font partie intégrante de ces états financiers

CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT AU 31/12/2021

Compte	Eléments	Totaux
87	Résultat net comptable	192 537 215,35
68	Dotation aux amortissements et provisions	68 573 888,94
84	Moins-values de cession	
	Total(1)	261 111 104,29
	A Déduire	
74	Quote-part des subventions d'équipement virée aux résultats	
78	Reprise sur amortissements et provisions	3 802 410,62
84	Plus-values de cession	
	Total(2)	3 802 410,62
Capacité d'autofinancement(1-2)		257 308 693,67

TABLEAU DE FINANCEMENT I AU 31 DECEMBRE 2021

Emplois Fixes	Montant	Ressources de Financement	Montant
1. Dividendes et tantièmes versés en cours d'exercice	-	1. Capacité d'autofinancement	257 308 693,67
2. Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé		2. Cession ou réductions de l'actif immobilisé	
Immobilisations incorporelles	1 650 000,00	Cession d'immobilisation	14 855 913,34
Immobilisations corporelles	31 410 599,41		
Immobilisations en cours		Diminution des immobilisations financières	
Immobilisations financières			
3. Réductions des capitaux propres			
		Augmentation des capitaux propres	1 999 221,57
Solde Créiteur : Accroissement du fonds de roulement net	241 103 229,17	Solde débiteur : Prélèvement du fonds de roulement	
Total des emplois	274 163 828,58	Total des ressources	274 163 828,58

TABLEAU DE FINANCEMENT II AU 31 DECEMBRE 2021

Evolution du Fonds de roulement	Début de l'exercice 1	Fin de l'exercice 2	Variations en (+) ou (-)
ACTIF CIRCULANT			
- Prestataires débiteurs	45 998 924,76	115 398 432,82	69 399 508,06
- Assurés	940 750 735,76	1 136 436 237,86	195 685 502,10
- Personnel et comptes rattachés	57 697,46	205 297,46	147 600,00
- Etat et autres collectivités publiques	6 407 168,50	6 407 168,50	-
- Associés & cptes courants	-	-	-
- Débiteurs divers	7 486 948,57	8 658 190,79	1 171 242,22
- Virements de fonds	-	-	-
- Valeurs mobilières de placement	786 000 000,00	999 335 000,00	213 335 000,00
- Disponibilités	1 823 066 280,36	1 582 049 474,55	- 241 016 805,81
- Charges constatées d'avance	1 068 503,46	1 533 065,29	464 561,83
- Compte d'attente à régulariser	-	-	-
TOTAL FRB (I)	3 610 836 258,87	3 850 022 867,27	239 186 608,40
- Provisions techniques	35 332 875,41	50 502 144,50	15 169 269,09
- Comptes assureurs créditeurs	-	825 538,68	825 538,68
- Fournisseurs	164 064 347,17	146 513 644,62	-17 550 702,55
- Personnel et comptes rattachés	3 364 171,30	2 458 823,30	-905 348,00
- Etat, Impôts et taxes	1 248 151,30	2 424 385,14	1 176 233,84
- Charges à payer	1 597 530,50	493 677,50	-1 103 853,00
- Crédoeurs divers	-	-	0,00
- CNSS	209 402,00	-	-209 402,00
- Compte d'attente à régulariser	30 602 534,46	31 284 177,63	681 643,17
Total Dettes à Court terme (II)	236 419 012,14	234 502 391,37	-1 916 620,77
Fonds de roulement net FRN (I-II)	3 374 417 246,73	3 615 520 475,90	241 103 229,17

**PRESENTATION DE LA SOCIETE
ET PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES**

I- Présentation de la CNAM

La Caisse Nationale d'Assurance Maladie (CNAM) est un établissement public à caractère Administratif (EPA) chargé de gérer l'assurance maladie obligatoire en Mauritanie.

Le décret N°144-2006 portant création de la CNAM, prévoit des dérogations pour faciliter la gestion du régime de l'AMO. Elle est sous la tutelle du Ministère de la santé.

Son évolution a été marquée par les différentes étapes ci-après:

- 2005: Institution d'un régime d'assurance maladie obligatoire par l'ordonnance n° 2005-006
- 2007: Création d'un établissement dénommé Caisse Nationale d'Assurance Maladie
- 2010: Extension de la couverture maladie au secteur parapublic et aux personnes morales de droits publics
- 2012: Extension de la couverture maladie au personnel du secteur privé
- 2016: Extension de la couverture maladie au personnel marin
- 2020: Extension de la couverture maladie aux indépendants
- 2020: Mise en place d'une assurance individuelle volontaire pour les personnes non couvertes par l'Assurance Maladie Obligatoire (AMO)
- 2021: Extension de la couverture aux familles démunies dans le cadre de la convention signée entre la CNAM et l'Agence TAAZOUR.

Les principes de l'assurance maladie se résument à deux éléments :

- L'assurance maladie est fondée sur le principe contributif et sur celui de la mutualisation des risques.
- L'assistanat médical est fondé sur le principe de la solidarité nationale.

Les missions principales de la CNAM sont ainsi définies par les textes :

- a) Gérer le régime de l'assurance maladie
- b) Assurer les conditions d'équilibre de l'Assurance Maladie Obligatoire (AMO)
- c) Améliorer l'offre et la couverture sanitaire aux assurés
- d) Financer le système national de santé par la prise en charge des soins effectués dans les structures locales

La CNAM compte un effectif de 306 employés et dispose d'un siège central à Nouakchott, de deux agences construites à Teyarett et à Nouadhibou, douze (12) représentations dans les wilayas de l'intérieur et des points focaux dans les structures de santé de Nouakchott et des wilayas de l'intérieur.

NOTES EXPLICATIVES

II/ Etats financiers 2021

II-1. Bilan

a) Actif

a.1 Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles au 31-12-2021 se chiffrent à un montant brut de **4.260.754,10 UM**. Le cumul des amortissements s'élève à la même date à la somme de **3.003.836,28 UM**, soit une valeur nette comptable de **1.256.917,82UM**.

a.2 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles nettes au 31-12-2021 se chiffrent à **223.957.778,96** contre **228 315 287,77 UM** en 2020 soit une baisse de **1,95%** comme l'indique le tableau ci-après:

LIBELLES	Total 2021	2 020	VARIATION (%)
Terrains	21 386 000,00	21 386 000,00	0,00%
Bâtiments	185 804 800	177 699 460,12	4,56%
Installations spécifiques	1 156 905,47	1 393 632,00	-16,99%
Matériel d'exploitation	0,00	3 725 654,42	-100,00%
Matériel de transport	0,00	0	0,00%
Matériel, mobilier de bureau & informatique	7 022 108,12	3 268 008,29	114,87%
Mobilier de logement & de bureau	964 245,53	12 251 250,80	-92,13%
Agencement, aménagement & installation	7 623 719,78	8 591 282,14	-11,26%
TOTAUX	223 957 778,96	228 315 287,77	-1,95%

a.3 Immobilisations financières

Ce poste affiche au 31-12-2021 une valeur nette comptable de **153 665 302,14 UM** contre **165 052 943,77 MRU** au 31-12-2020 soit une diminution de **6,90%**. Elle comprend entre autres les participations au capital de la TVM-SA, de Radio Mie SA et de la Télédiffusion de Mauritanie (TDM-SA) ainsi que les prêts effets constitués essentiellement des prêts accordés à certains prestataires de soins dans le cadre des contrats programmes pour améliorer leurs plateaux techniques.

LIBELLES	Total 2021	2 020	VARIATION
Participations (TVM-SA, RM-SA, TDM-SA)	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00%
Prêts et effets	147 665 302,14	159 052 943,77	-7,16%
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	153 665 302,14	165 052 943,77	-6,90%

a.4 Valeurs réalisables

Le tableau ci-après fait ressortir que les valeurs réalisables au 31-12-2021 se chiffrent à la somme de 1 267 105 327,47 contre 1 000 701 475,05UM soit une hausse substantielle de 26,62% par rapport à l'exercice 2020:

VALEURS REALISABLES	Total 2021	2 020	Variation (%)
Prestataires débiteurs	115 398 432,82	45 998 924,76	150,87%
Clients Assurés	1 136 436 237,86	940 750 735,76	20,80%
Personnel & comptes rattachés	205 297,46	57 697,46	255,82%
Etat & autres collectivités publiques	6 407 168,50	6 407 168,50	0,00%
Débiteurs divers	8 658 190,79	7 486 948,57	15,64%
TOTAUX	1 267 105 327,43	1 000 701 475,05	26,62%

NB: Il y a lieu de noter qu'une provision pour dépréciation des comptes d'assurés d'un montant de 999 310 556,12MRU a été constituée en 2021.

a.5 Valeurs disponibles

Elles s'élèvent au 31-12-2021 à la somme de 2.578.365.855,41 MRU contre 2.609.049.624,26 MRU, soit une légère baisse de 1,06% par rapport à l'exercice précédent Le tableau ci-après fait ressortir l'évolution du poste:

VALEURS DISPONIBLES	2 021	2 020	Variation (%)
BCM Compte courant	437 590 997,89	383 346 408,84	14,15%
Caisse	12 066,37	27 368,37	-55,91%
Trésor	438 600 636,48	581 700 854,45	-24,60%
Trésor 430300334	99 872 955,96	77 409 089,50	29,02%
Mauripost	3 234 352,44	1 236 060,84	161,67%
BCM Fonds de réserves	303 437 684,20	494 520 923,07	-38,64%
Placement bons du trésor	999 335 000,00	786 000 000,00	27,14%
Banques primaires	205 747 838,01	163 503 980,21	25,84%
Chèques à l'encaissement	93 552 943,20	121 321 595,08	-22,89%
TOTAUX	2 581 384 474,55	2 609 066 280,36	-1,06%

a.6 Comptes d'attente et de régularisation

Ce poste s'élève au 31-12-2021 à la somme de **1 533 065,29 MRU** contre **1 068 503,46 MRU** en 2020, soit une hausse de **43,48%** et correspond à des charges appartenant à l'exercice 2022 mais payées en 2021.

b) Passif

b.1 Situation nette

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2021 à la somme de **3 985 757 686,19 MRU**, soit une hausse de **6,01%**. Le tableau ci-après fait ressortir l'évolution de ce poste par rapport à l'exercice 2020:

CAPITAUX PROPRES	2021	2020	Variation (%)
Fonds de dotation	48 453 725,00	48 453 725,00	0,00%
Réserves réglementaires	278 813 450,60	245 360 189,95	13,63%
Autres Réserves	3 465 953 295,24	3 171 896 244,37	9,27%
RESULTAT DE LA PERIODE (Provisoire)	192 537 215,35	294 057 050,87	-34,52%
TOTAL SITUATION NETTE	3 985 757 686,19	3 759 767 210,19	6,01%

b.2 Dettes à court terme

Ce poste s'élève au 31-12-2021 à la somme de **203 218 213,74 MRU** contre **205 816 477,84 MRU** de l'exercice précédent, soit une légère baisse de **1,26%**. Le tableau ci-après fait ressortir ces évolutions :

DETTES A COURT TERME	2 021	2 020	Variation (%)
Provision technique	50 502 144,50	35 332 875,41	42,93%
Fournisseurs et Comptes rattachés	146 513 644,62	164 064 347,17	-10,70%
Comptes assurés créditeurs	825 538,68	0,00	0,00%
Personnel et comptes rattachés	2 458 823,30	3 364 171,30	-26,91%
Etat et autres collectivités publiques	2 424 385,14	1 248 151,30	94,24%
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		209 402,00	-100,00%
crédoeurs divers		1 597 530,50	-100,00%
Charges à payer	493 677,50		0,00%
TOTAL	203 218 213,74	205 816 477,68	-1,26%

b.3 Comptes d'attente

Ce poste s'élève au 31-12-2021 à la somme de **31 284 177,63 MRU** contre **30.602.534,46 MRU** de l'exercice 2020 soit une légère hausse de **2,23%**

Ce montant correspond essentiellement aux remboursements des assurés rejetés par les banques primaires pour comptes erronés (94,79%) d'une part, et à la quote-part des produits financiers concernant l'exercice 2022 perçus en 2021 et représentant 5,21% d'autre part.

II-2 Tableaux de résultats

a) Charges

Cette rubrique, qui enregistre l'ensemble des charges de l'exercice s'élève au 31/12/2021 à la somme de **1 572 741 186,22 MRU** contre **1 151 385 556,86 MRU** l'exercice 2020, soit une hausse de **36,60%**. Le tableau ci-après détaille ce poste:

CHARGES	Exploitation	Hors exploitation	Total 2021	2 020	Variation (%)
Provisions de couverture	50 502 144,50	0	50 502 144,50	35 332 875,41	42,93%
Charges techniques	1 079 887 592,08	9 7641 790,99	1 177 529 383,07	755 930 569,29	55,77%
Charges externes liées à l'investissement	14 199383,75	18 000.00	14 217 383,75	13 176 017,41	7,90%
Charges externes liées à l'activité	10 968041,98	773 359,33	11 741 401,31	9 491 772,90	23,70%
Charges et pertes diverses	2 089 144,00		2 089 144,00	1 008 000,00	107,26%
Frais du personnel	243 641 526,42	1 054 780,5	244 696 306,92	231 776 035,47	5,12%
Impôts et Taxes	2 507 438,00		2 507 438,00	48 001 890,35	-94,78%
Charges financières	884 095,73		884 095,73	607 380,63	45,56%
Dotations aux amort. et provisions	68 573 888,94		68 573 888,94	56 061 015,40	22,32%
TOTAL	1 473 253 255,4	99 487 930,82	1 572 741 186,22	1 151 385 556,86	36,60%

Les charges hors exploitation correspondent aux charges des exercices précédents payées durant l'exercice 2021.

Par ailleurs, comme le prévoit les dispositions réglementaires, des réserves de couverture ont été constituées pour un montant conséquent de **50 502 144,50 MRU**.

Ce montant a sensiblement augmenté par rapport à 2020 (42,93%) en raison du volume important des dépenses techniques.

b) Produits

Cette rubrique, qui enregistre l'ensemble des produits de l'exercice s'élève au 31/12/2021 à la somme de **1 765 278 401,57 MRU** contre **1 445 442 607,73 MRU** de l'exercice 2020, soit une hausse de **22,13%**.

Les produits sont constitués des éléments ci-après :

- ⇒ Les cotisations de l'exercice pour un montant de **1 662 222 901,70MRU**
- ⇒ Les produits hors exploitation pour un montant de **64 892 891,9 MRU**. Elles correspondent aux arriérés de cotisations des employeurs payées durant l'exercice 2021.
- ⇒ Les Produits des placements en bons du trésor pour un montant de **26 360 197,35 MRU**.
- ⇒ Les produits et profits exceptionnels pour un montant de **8 000.000 MRU**
- ⇒ Une reprise sur des amortissements antérieurs appliqués sur des immobilisations sorties d'un montant de **3 802 410,62 MRU**

Il en découle que pour l'exercice clos au 31 décembre 2021, un résultat excédentaire de **192 537 215,35 MRU** se dégage, soit une baisse sensible de 34,52% par rapport à l'exercice précédent qui s'explique essentiellement par l'augmentation importante des charges techniques.

ANNEXE:

**JOURNAL DES REDRESSEMENTS ET AJUSTEMENTS PROPOSES ET
NON ENCORE PRIS EN COMPTE**

HOPITAL DE L'AMITIE

		31/12/2021	
40110400	Hopital de l'amitié	2 078 688,00	
(0)6070560			109 971,00
(0)6051510			239 400,00
(0)6051500			396 706,80
(0)6051000			493 115,40
(0)6070560			839 494,80
	EXT ACH 713 (OCT 2019 Constaté 2 fois)		
		31/12/2021	
40110400	hopital de l'amitié	1 279 721,80	
41111188	Centre hospitalier de l'amitié		1 279 721,80
	le reglement a été constater sur le compte client au		

HOPITAL MILITAIRE

		31/12/2021	
40110600	hopital militaire	6 528 278,44	
(0)6051500			1 753 305,90
(0)6051000			1 430 547,30
(0)6052510			77 600,00
(0)6051510			1 832 811,24
(0)6050520			661 554,00
(0)6070540			215 000,00
(0)6050000			557 460,00
	EXT ach 35099		
		31/12/2021	
40110600	hopital militaire	6 551 687,95	
(0)6051500			2 066 949,60
(0)6051000			1 567 246,05
(0)6052510			93 600,00
(0)6051510			1 335 900,30
(0)6050000			564 435,00
(0)6070560			766 557,00
(0)6070540			157 000,00
	EXT ach 35095		

- 1) Le paiement avant l'enregistrement de la facture emache la fiabilité des comptes dans la mesure où les charges de la période pourront être minorées, tout comme la dette fournisseur dans la mesure où leur enregistrement est retardé ;
 - 2) L'anticipation des paiements prive la CNAM d'un surplus de fonds de roulement et d'un meilleur contrôle de ses flux de trésorerie. Elle ne serait pas justifiée car les fournisseurs bénéficient en général d'avances de trésorerie en compensation de possibles retards dans le traitement de leurs pièces justificatives. Certains ont même obtenu des prêts à long terme dans le cadre de contrats-programmes.
- L'absence d'un identifiant porté sur les pièces justificatives ne permet pas au système de paiement de pouvoir signaler toute facture en double, arrêtant ainsi son paiement. L'indication du paiement (cachet PAYE) doit être systématiquement portée sur les pièces justificatives au moment de la signature. L'utilisation d'un identifiant de facture numériquement séquentiel permettra en outre, au service comptable, de vérifier que toutes les pièces justificatives sont comptabilisées. Un cachet SAISI devra être porté systématiquement sur les factures enregistrées.
 - Le Département des Tiers Payants substitue à la facture du fournisseur un bordereau de paiement dont le montant brut peut, en cas de défaut de conformité, être différent de celui porté sur la facture ou la note d'honoraires ou ce qui en tient lieu. Nous recommandons d'exiger du fournisseur une facture en bonne et due forme qui sera considérée dans le cadre du processus de traitement. En effet, les justificatifs émanant des tiers doivent être utilisés et mis en exergue car leur valeur probante est incontestable.
 - Les avances sur factures et les prêts accordés aux fournisseurs au titre de contrats-programmes ne font pas l'objet d'un suivi rigoureux des retenues (actuellement initiées au Service Comptable), à confier au Service de Trésorerie. L'information sur leurs soldes n'est pas obtenue rapidement pour être communiquée à la Direction Générale qui décide de leur renouvellement.
 - Une gestion claire des habilitations n'est pas bien établie. L'étendue de la responsabilité de chacun des acteurs du processus doit être clairement identifiée et communiquée aux Services Comptable et de Trésorerie qui devront administrer le référentiel des habilitations. Nous citons à titre d'exemple, le montant de la retenue à effectuer sur les factures, au titre des avances de trésorerie, actuellement déterminé par le Service Comptable.
 - La CNAM ne dispose pas d'une base de données sur les fournisseurs, intégrée et suffisamment renseignée :
 - des attributs des fournisseurs : identification légale et adresse, etc.
 - des conditions contractuelles de paiement : adresse de facturation et de règlement, délais de paiement, identité bancaire, etc.
 - des prix applicables actualisés...

		31/12/2021	
(0)6051500	40110600	hopital militaire	5 387 746,10
(0)6051000			
(0)6052510			
(0)6051510			
(0)6050520			
(0)6070540			
(0)6050000			
		Prise en charge novembre 2019	
			5 387 746,10

		31/12/2021	
(0)6051500	40110600	hopital militaire	207 812,55
(0)6050000			
		Prise en charge novembre 2019	
			207 812,55

HOPITAL REGIONAL D'ADRAR ATAR

		31/12/2021	
40110700	Hopital Atar	EXT ACH 214	315 508,60
(0)6070560			9 382,20
(0)6051500			22 726,70
(0)6051510			237 499,80
(0)6051000			29 424,50
(0)6050000			16 475,40

		31/12/2021	
40110700	Hopital Atar	EXT ACH 678	560 519,80
(0)6070560			15 012,00
(0)6051500			29 610,00
(0)6051510			31 455,00
(0)6051000			35 469,90
(0)6050000			448 972,90

		31/12/2021	
(0)6070560	40110700	Hopital Atar	204 447,30
(0)6051500			
(0)6051510			
(0)6051000			
(0)6050000			
		prise en charge piece n 2578	
			204 447,30

31/12/2021			
40110700	Hopital Atar	602 670,50	
19090000	Prov pour couverture		602 670,50
	Reclassement piece n 192		

31/12/2021			
40110700	Hopital Atar	576 540,00	
19090000	Prov pour couverture		576 540,00
	Reclassement piece n 755		

HOPITAL KIFFA

31/12/2021			
40110800	Hopital Kiffa	318 736,30	
(0)6050520			7 830,00
(0)6051000			39 165,80
(0)6050000			30 510,00
(0)6052510			14 000,00
(0)6051500			77 540,90
(0)6051510			149 689,60
	EXT ACH 13		

31/12/2021			
40110800	Hopital Kiffa	314 554,70	
(0)6050520			12 690,00
(0)6051000			43 083,00
(0)6050000			26 325,00
(0)6052510			14 000,00
(0)6051500			65 008,40
(0)6051510			153 448,30
	EXT ACH 14		

31/12/2021			
40110800	Hopital Kiffa	118 955,40	
(0)6050000			15 930,00
(0)6051000			30 838,50
(0)6051510			34 171,50
(0)6051500			27 469,40
(0)6052510			5 200,00
(0)6070560			5 346,00
	EXT ACH 2021		

31/12/2021			
40110800	Hopital Kiffa	275 581,90	
(0)6050520			12 690,00
(0)6052510			14 000,00
(0)6050000			26 325,00
(0)6051000			43 083,00
(0)6051500			65 008,40
(0)6051510			114 475,50
	EXT ACH 86		

		31/12/2021		
40110800	Hopital Kiffa	279 763,40		
(0)6050520				7 830,00
(0)6052510				14 000,00
(0)6050000				30 510,00
(0)6051000				39 165,75
(0)6051500				77 540,85
(0)6051510				110 716,80
	EXT ACH 85			

		31/12/2021		
40110800	Hopital Kiffa	448 552,90		
19090000	Prov pour couverture			448 552,90
	Rec 943			

		31/12/2021		
40110800	Hopital Kiffa	788 669,00		
19090000	Prov pour couverture			788 669,00
	Rec 397			

		31/12/2021		
40110800	Hopital Kiffa	498 592,60		
(0)6052510				8 800,00
(0)6050000				34 065,00
(0)6051000				122 862,20
(0)6051500				165 212,10
(0)6051510				167 653,30
	EXT ACH 900			

		31/12/2021		
40110800	Hopital Kiffa	392 813,40		
(0)6052510				8 800,00
(0)6050000				32 670,00
(0)6051000				95 392,90
(0)6051500				111 565,35
(0)6051510				144 385,15
	EXT ACH 904			

HOPITAL MERE § ENFANT

		31/12/2021		
40110500	19090000	Hopital mere § enfant Prov pour couverture Rec 1270	1 472 822,80	1 472 822,80
40110500	19090000	Hopital mere § enfant Prov pour couverture Rec 3708	1 923 162,00	1 923 162,00

HOPITAL NATIONAL D'ONCOLOGIE

		31/12/2021		
40113300	(0)6052520 (0)6051500 (0)6052540 (0)6052530	Hopital Nat oncol EXT ACH 165	1 168 953,10	118 880,80 58 763,20 108 565,00 882 744,10
40113300	(0)6052520 (0)6051500 (0)6052540 (0)6052530	Hopital Nat oncol EXT ACH 175	1 075 752,40	4 194,00 50 535,00 181 891,00 839 132,40
40113300	19090000	Hopital Nat oncol Prov pour couverture Rec 761	1 079 128,70	1 079 128,70
40113300	19090000	Hopital Nat oncol Prov pour couverture Rec 760	2 697 018,10	2 697 018,10
40113300	19090000	Hopital Nat oncol Prov pour couverture Rec 762	2 957 172,10	2 957 172,10

		31/12/2021		
40113300	19090000	Hopital Nat oncol Rec 763	Prov pour couverture 2 847 378,60	2 847 378,60
		31/12/2021		
40113300	19090000	Hopital Nat oncol Rec 764	Prov pour couverture 3 452 531,20	3 452 531,20
		31/12/2021		
40113300	19090000	Hopital Nat oncol Rec 875	Prov pour couverture 3 409 355,60	3 409 355,60
		31/12/2021		
(0)6052520 (0)6051500 (0)6052540 (0)6052530	40113300	Hopital Nat oncol prise en charge Mars 2015; reg TRS 248	1 604 622,00	1 604 622,00
		31/12/2021		
(0)6052520 (0)6051500 (0)6052540 (0)6052530	40113300	Hopital Nat oncol prise en charge Avril 2015; reg TRS 249	1 669 148,90	1 669 148,90
		31/12/2021		
(0)6052520 (0)6051500 (0)6052540 (0)6052530	40113300	Hopital Nat oncol prise en charge Juin et Juil 2015; reg TRS 16	2 627 451,90	2 627 451,90
		31/12/2021		
(0)6052520 (0)6051500 (0)6052540 (0)6052530	40113300	Hopital Nat oncol prise en charge Oct 2015; reg TRS 592	1 225 019,80	1 225 019,80
		31/12/2021		
(0)6052520 (0)6051500 (0)6052540 (0)6052530	40113300	Hopital Nat oncol prise en charge Nov 2015; reg TRS 593	1 261 927,90	1 261 927,90

		31/12/2021		
(0)6052520	40113300	Hopital Nat oncol prise en charge Déc 2015; reg TRS 607	1 327 274,10	1 327 274,10
(0)6051500				
(0)6052540				
(0)6052530				

		31/12/2021		
(0)6052520	40113300	Hopital Nat oncol prise en charge Déc 2020; reg TRS 2780	4 705 703,70	4 705 703,70
(0)6051500				
(0)6052540				
(0)6052530				

HOPITAL REGIONAL DE DAKHLET NDB

		31/12/2021		
40112000	19090000	Hopital Rég de Dahlet NDB Prov pour couverture Rec 950	607 268,10	607 268,10

		31/12/2021		
40112000	19090000	Hopital Rég de Dahlet NDB Prov pour couverture Rec 907	494 246,50	494 246,50

		31/12/2021		
40112000	19090000	Hopital Rég de Dahlet NDB Prov pour couverture Rec 419	644 445,50	644 445,50

		31/12/2021		
40911111	40112000	HOP REG DE NDB Hopital Rég de Dahlet NDB Rec 32236	700 000,00	700 000,00

CENTRE HOSPITALIER NATIONAL

		31/12/2021		
(0)6050000	40110100	Centre Hosp National EXT OD 75 CONSTATEE EN MRO	1 304 100,00	11 462 853,00
(0)6051000			2 896 253,00	
(0)6051510			2 310 052,00	
(0)6051500			4 532 058,00	
(0)6070560			420 390,00	
		31/12/2021		
(0)6050000	40110100	Centre Hosp National EXT OD 76 CONSTATEE EN MRO	1 165 500,00	10 639 121,00
(0)6051000			2 693 479,00	
(0)6051510			2 853 766,00	
(0)6051500			3 742 776,00	
(0)6070560			183 600,00	
		31/12/2021		
40110100	Centre Hosp National EXT ACH 2 doublon	1 146 285,30		
(0)6050000				130 410,00
(0)6051000				289 625,30
(0)6051510				231 005,20
(0)6051500				453 205,80
(0)6050520				42 039,00
		31/12/2021		
40110100	Centre Hosp National EXT ACH 30 doublon	1 063 912,10		
(0)6050000				116 550,00
(0)6051000				269 347,90
(0)6051510				285 376,60
(0)6051500				374 277,60
(0)6050520				18 360,00
		31/12/2021		
40110100	Centre Hosp National EXT ACH 32 constaté en MRO	1 898 675,40		
(0)6052000				37 233,00
(0)6050000				158 940,00
(0)6051500				513 066,85
(0)6051000				571 547,48
(0)6051510				617 888,07

Agence Lalty Travel & Service

Annulations

		31/12/2021	
40194600	Agence Lalty Travel & Service	1 424 510,00	
60541000	Transport évacué		1 424 510,00
<u>Annulation Retour/Civiere</u>		<u>31/12/2021</u>	
40194600	Agence Lalty Travel & Service	276 455,00	
60541000	Transport évacué		276 455,00
<u>Annulation Fact B0030/202</u>		<u>31/12/2021</u>	
40194600	Agence Lalty Travel & Service	276 002,00	
60541000	Transport évacué		276 002,00
<u>Annulation B0029/2020</u>			

Prise en charge

		31/12/2021	
60541000	Transport évacué	68 160,00	
40194600	Agence Lalty Travel & Service		68 160,00
<u>Billets Evacues ETAT</u>		<u>31/12/2021</u>	
60541000	Transport évacué	288 330,00	
40194600	Agence Lalty Travel & Service		288 330,00
<u>Billets Evacués B0044/202</u>		<u>31/12/2021</u>	
60541000	Transport évacué	286 837,00	
40194600	Agence Lalty Travel & Service		286 837,00
<u>Titre de Transport évacués</u>		<u>31/12/2021</u>	
60541000	Transport évacué	22 000,00	
40194600	Agence Lalty Travel & Service		22 000,00
<u>Titre De Transport Mission</u>		<u>31/12/2021</u>	
60541000	Transport évacué	120 176,00	
40194600	Agence Lalty Travel & Service		120 176,00
<u>Titre de Transport évacués</u>		<u>31/12/2021</u>	
60541000	Transport évacué	705 208,00	
40194600	Agence Lalty Travel & Service		705 208,00
<u>Titres de transport évacués CNAM B0065/2021</u>			

AGENCE MAIL

		31/12/2021		
(0)60541000	Transport évacué		441 000,00	
	40193000	Agence mail		441 000,00
	Fact BRD 0003/2019	31/12/2021		
60541000	Transport évacué		1 992 000,00	
	40193000	Agence mail		1 992 000,00
	Fact BRD 0036/2021	31/12/2021		
60541000	Transport évacué		20 500,00	
	40193000	Agence mail		20 500,00
	Fact BRD 0037/2021 Mis:	31/12/2021		
(0)60541000	Transport évacué		49 646,00	
	40193000	Agence mail		49 646,00
	Fact BRD 0034/2018			

Clinique Cardiovasculaire

(0)6			865 746,11	
	40221010	Clinique Cardiovasculaire		865 746,11
	Fact B0088/2019			

Agence Avorac Voyages

Prise en charge

		31/12/2021		
60541000	Transport évacué	128 032,00		
40192200	Agence Avorac Voyages		128 032,00	
Billets évacués B0043/202		31/12/2021		
60541000	Transport évacué	223 493,00		
40192200	Agence Avorac Voyages		223 493,00	
Titre de Transport		31/12/2021		
60541000	Transport évacué	155 103,19		
40192200	Agence Avorac Voyages		155 103,19	
Titre de Transport		31/12/2021		
60541000	Transport évacué	112 000,00		
40192200	Agence Avorac Voyages		112 000,00	
Titre De Transport Missionnaires Cnam Espagne				

A extourner

		31/12/2021		
40192200	Agence Avorac Voyages	41 216,00		
(0)60541000	Transport évacué		41 216,00	
Extourne B0029/2020				



LETTRE DE DIRECTION

Octobre 2022

Monsieur le Directeur Général,
Caisse Nationale d'Assurance Maladie (CNAM),
Nouakchott.

Objet : Lettre de direction

Monsieur le Directeur Général ;

En exécution de la mission d'examen sur la base de procédures convenues, des comptes du cycle achats-fournisseurs qui nous a été confiée, nous avons procédé à l'examen de l'organisation et des procédures dudit cycle.

Nos observations et nos recommandations, suite à cet examen, font l'objet de la présente Lettre de direction.

Nous tenons à préciser que, de par sa nature, cette Lettre de direction ne signale que les faiblesses constatées au cours de notre intervention. Elle ne fait aucune référence aux points forts du système de contrôle interne de la CNAM.

Nous vous prions de croire, Monsieur le Directeur Général, à nos considérations les meilleures.

Nouakchott, le 28 octobre 2022

 -

E-mail: a2caudit@yahoo.fr
TEL. : 36 31 31 81


LE DIRECTEUR GENERAL

AHMED CHERIF OULD CHEIKHNA
Expert-comptable Diplômé

Les Services comptables s'occupent de l'enregistrement des dépenses qui comprennent :

- les dépenses techniques :
 - ambulatoire normal ;
 - tiers payants ;
 - évacuations sanitaires.
- le fonctionnement et l'investissement.

Les fournisseurs techniques sont au nombre d'environ 160 entre centre hôpitaux, cliniques, centres de soins, pharmacies et agences de voyages.

Le traitement des dépenses techniques est déclenché au niveau de la Direction des Prestations. Un Echange de Données Informatisé (EDI) est établi avec les structures locales avec lesquelles la CNAM a conclu des conventions (cas des pharmacies). Celles-ci disposent d'un compte système SELAMA de la CNAM pour la saisie des justifications de dépenses basées sur la feuille de soins. Des représentants de la CNAM sont présents au niveau des grandes structures d'hôpitaux et s'occupent notamment du contrôle des feuilles de soins. Pour les structures sans représentant CNAM et pour les pharmacies, la vérification des feuilles de soins est assurée par la Direction des Prestations (Département des Tiers Payants).

Ainsi donc, une grande partie du travail de traitement des pièces justificatives est assurée par le Département des Tiers Payants, ce qui fait que la comptabilité fournisseurs est handicapée par cet état de fait dans la mesure où l'information comptable est produite avec retard ou dans des délais excessifs annihilant sa pertinence mesurée par sa capacité d'influencer les décisions économique-financières à temps.

Constats et recommandations :

- Les vérifications des pièces justificatives actuellement faites par le Département des Tiers Payants gagneraient en efficacité si un pré-imprimé portant check-list des conditions de conformité à pointer, est joint à chaque feuille de soins. En plus, en cas de non conformités justifiant un rejet de la facture, le Département devrait envoyer au fournisseur (via internet par exemple pour en garantir la célérité) une réclamation préétablie sous la forme du check-list des principaux défauts de conformité observés en lui demandant de reprendre sa facture en conséquence. En effet, la correction des erreurs par le Département des Tiers Payants fait perdre aux documents leur valeur probante et peut être une source de litige avec le fournisseur.
- Les pièces justificatives accompagnées des bordereaux de paiement établis par le Département des Tiers Payants sont directement transmises au Service Trésorerie pour paiement avant même leur prise en charges.

Cette manière de procéder comporte les inconvénients suivants :

La confirmation des soldes à obtenir par circularisation des fournisseurs est rendue difficile par l'absence d'adresses E-mail par exemple.

- Une information de réception dans le cadre des achats d'investissement ou de fonctionnement, doit être communiquée sans délai à la Comptabilité Fournisseurs pour garantir un système d'information de gestion qui soit de qualité.
- Il n'est pas procédé à la justification des comptes fournisseurs. La CNAM devra nommer un comptable chargé du suivi et de la justification des comptes.

S'agissant des aspects organisationnels, nous suggérons autant que faire se peut, d'instituer un Service Comptabilité Fournisseurs rattaché à la Comptabilité Générale qui aurait pour mission de :

- Prendre en charge une bonne partie du processus de traitement des pièces justificatives fournisseurs préalablement à leur paiement, renversant ainsi la vapeur par rapport à ce qui se fait actuellement. La Direction des Prestations pourra continuer à assurer la vérification des feuilles de soins ;
- Réceptionner, imputer et saisir les pièces justificatives, puis les classer et les archiver.





REPUBLIQUE ISLAMIQUE DE MAURITANIE

**MINISTÈRE DE LA SANTÉ
CAISSE NATIONALE D'ASSURANCE MALADIE (CNAM)**

Financement Fonds propres



RAPPORT

RELATIF À LA

Mission du Commissariat aux comptes de la CNAM pour l'exercice 2021

Novembre 2022

AMI ELMEHDI JIYID

Docteur en Sciences de Gestion

Expert-Comptable Diplômée

Membre de l'Ordre National des Experts Comptables Mauritaniens

Tél. Mobile : + 222 46 58 62 15

Villa 343 Module L. Tevregh Zeina. Nouakchott Ouest, Nouakchott

Boite Postale 25 04 – Nouakchott, Mauritanie.

E-Mail : amielmehdijiyed@gmail.com ; a_jiyed@yahoo.fr

SOMMAIRE

I.	Opinion sur les états financiers	3
I.1.	Opinion avec réserve	4
I.2.	Fondement de l'Opinion avec réserve	4
I.3.	Responsabilité de la direction et des responsables de la gouvernance pour les états financiers	5
I.4.	Responsabilité du commissaire aux comptes pour l'audit des états financiers	5
I.5.	Vérification spécifiques	6
II.	Annexes de l'Opinion	7
II.1.	Etats financiers préparés et présentés par la CNAM	8
II.1.1.	Situation financière	9
II.1.2.	Performance financière	12
II.1.3.	Evolution de la situation financière	15
II.2.	Notes Annexes préparés et présentées par la CNAM	18
II.2.1.	Présentation de la CNAM	19
II.2.2.	Bilan	20
II.2.3.	Tableau de Résultat	23
III.	Lettre de management	25
III.1.	Lettre de transmission de la lettre de management	26
III.2.	Faiblesses constatées	28
F.1.	Système de gestion automatisée de la Caisse	29
F.2.	Analyse des comptes des assurés	29
F.3.	Audit et contrôle interne	29
F.4.	Organisation comptable	29
F.4.	Corrections proposées pour les erreurs sur le module « Fournisseurs & Comptes rattachés »	30

I. OPINION SUR LES ÉTATS FINANCIERS

*Excellence, Monsieur le Ministre des Finances,
Monsieur le Président du Conseil d'Administration,*

I. 1. OPINION AVEC RESERVE

1. En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié, nous avons effectué l'audit des états financiers de la Caisse Nationale d'Assurance Maladie (CNAM) comprenant le bilan arrêté au 31 décembre 2021, le tableau de financement ainsi que le compte de résultat pour l'exercice clos à cette date, et des notes annexes.
2. A notre avis, à l'exception des incidences des points décrits dans la section « *Fondement de l'opinion avec réserve* » de notre rapport, les états financiers préparés et présentés par la Direction de la Caisse Nationale d'Assurance Maladie (CNAM) et annexés à cette opinion, donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de la CNAM arrêtée au 31 décembre 2021, ainsi que de sa performance financière pour l'exercice clos à cette date, conformément au référentiel comptable Mauritanien et aux principes comptables généralement admis.

I. 2. FONDEMENT DE L'OPINION AVEC RESERVE

3. Au terme de notre intervention, nous avons relevé les points suivants :
 - 3.1. *Aucun arrêté conjoint, du Ministre chargé des Finances et du Ministre chargé de la Santé, n'est encore rendu pour l'approbation d'un plan comptable spécifique à la CNAM tel que prévu par les textes réglementaires. Ainsi, il n'existe pas d'assise réglementaire de la forme actuelle de tenue de la comptabilité de la CNAM.*
 - 3.2. *Le système comptable de la CNAM ne consacre pas la séparation des opérations relevant de chaque groupe d'assurés, contrairement aux exigences comptables du métier et aux dispositions juridiques réglementant cet établissement. Une démarche a été entreprise dans ce cadre, mais la séparation attendue n'est pas encore réalisée.*
 - 3.3. *Des erreurs sur le module « Fournisseurs » qui ont impacté les rubriques : Fournisseurs & comptes rattachés, Produits, Charges, Compte de résultat et Prestataires, comme résumé sur le tableau ci-dessous :*

Rubrique	Solde sur les états financiers	Correction devant être effectuée			Solde adéquat
		Débit	Crédit	Correction Nette	Solde
Fournisseurs & Comptes rattachés	146,513,644.62	85,304,979.75	46,332,424.56	38,972,555.19	107,541,089.43
Resultat de la période	192,537,215.35	45,632,424.56 (Aut. Charg. et Pert. Except.)	84,025,257.95 (Aut. Prod. et Prof. Except.)	38,392,833.39	230,930,048.74
Prestataires	115,398,432.82	700,000.00	1,279,721.80	579,721.80	114,818,711.02

Il va sans dire que ces erreurs sur lesdites rubriques affectent les éléments s'y rattachés notamment le total de la situation financière.

4. Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit (ISAs). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités du commissaire aux comptes pour l'audit des états financiers » du présent rapport.
5. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique.
6. Nous sommes indépendants de la CNAM conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers, et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.
7. Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les informations financières contenues dans les états financiers. Le choix des procédures mises en œuvre, y compris l'évaluation des risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, relève de notre jugement.
8. Un audit consiste également à apprécier le caractère approprié des méthodes comptables retenues, le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction et la présentation des états financiers pris dans leur ensemble.
9. Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

I.3. RESPONSABILITE DE LA DIRECTION ET DES RESPONSABLES DE LA GOUVERNANCE POUR LES ETATS FINANCIERS

10. Le Conseil d'Administration et la Direction Générale sont responsables de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers ainsi que de la mise en place d'un système de contrôle interne favorable à l'établissement d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.
11. Lors de la préparation des états financiers, il incombe au Conseil d'Administration et à la direction d'évaluer la capacité de la Caisse à poursuivre son exploitation, et de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation.
12. Il incombe également aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la Caisse.

I.4. RESPONSABILITE DU COMMISSAIRE AUX COMPTES POUR L'AUDIT DES ETATS FINANCIERS

13. Notre responsabilité consiste à :
 - (i) Obtenir une assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs,
 - (ii) Délivrer un rapport de l'audit contenant notre opinion.
14. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé et non absolu d'assurance.

15. Les normes professionnelles requièrent que l'audit soit planifié et réalisé en vue d'obtenir cette assurance raisonnable.

I.5. VERIFICATION SPECIFIQUES

16. A l'exception du point indiqué ci-après, nous avons procédé aux vérifications spécifiques prévues par la réglementation en vigueur.
17. Nous devons signaler que le rapport d'activité/gestion du conseil d'administration n'a pas été tenu à notre disposition pour nous assurer de la concordance des informations qu'il contient avec les documents de synthèse.

Nouakchott, 14 Novembre 2021

AMI ELMEHDI JIYID

Docteur en Sciences de Gestion
Expert-Comptable Diplômée
Membre de l'Ordre National des Experts Comptables Mauritanien
Tél. Mobile : + 222 46 58 62 15

**Ami Bent El Mehdi
Quid JIYED**

Villa 343 Module L. Tevreh Zeina. Nouakchott Ouest. Nouakchott
Boite Postale 25 04 – Nouakchott, Mauritanie.
E-Mail : amielmehdijiyed@gmail.com ; a_jiyed@yahoo.fr

II. ANNEXES DE L'OPINION

II.1. ETATS FINANCIERS PREPARES ET PRESENTES PAR LA CNAM

II.1.1. SITUATION FINANCIERE

BILAN ACTIF AU 31 DECEMBRE 2021

Bilan préparé et présenté par la CNAM. Page 1/2 - Montants en MRU

LIBELLE	MONTANT BRUTS	AMORTISSEMENTS & PROVISIONS	TOTAL AU 31/12/2021	TOTAL AU 31/12/2020
FRAIS & VALEURS IMMOBILISEES	2,906,000.00	1,649,082.18	1,256,917.82	624,520.55
Frais immobilisés	2,906,000.00	1,649,082.18	1,256,917.82	624,520.55
Valeurs incorporelles	1,354,754.10	1,354,754.10	0.00	0.00
Frais d'études	1,354,754.10	1,354,754.10	0.00	0.00
TOTAL	4,260,754.10	3,003,836.28	1,256,917.82	624,520.55
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	340,581,513.30	116,623,734.34	223,957,778.96	228,315,287.77
Terrains	21,386,000.00	0.00	21,386,000.00	21,386,000.00
Batiments	225,874,346.56	40,562,419.50	185,311,927.06	177,699,460.12
Installations spécifiques	1,393,632.00		1,393,632.00	1,393,632.00
Matériel d'exploitation	898,660.80	898,660.80	0.00	3,725,654.42
Matériel de transport	13,182,271.20	13,182,271.20	0.00	0.00
Matériel, mobilier de bureau & informatique	29,556,560.21	27,249,561.99	2,306,998.22	3,268,008.29
Mobilier de logement & de bureau	18,981,835.06	18,140,767.02	841,068.04	12,251,250.80
Agencement, aménagement & installation	29,308,207.47	16,590,053.83	12,718,153.64	8,591,282.14
IMMOBILISATIONS EN COURS	0.00		0.00	0.00
Immobilisations en cours	0.00	0.00	0.00	0.00
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	153,665,302.14	0.00	153,665,302.14	165,052,943.77
Participations (TVM-SA, RM-SA, TDM-SA)	6,000,000.00	0.00	6,000,000.00	6,000,000.00
Prêts et effets	147,665,302.14	0.00	147,665,302.14	159,052,943.77
TOTAL				
TOTAL	498,507,569.54	119,627,570.62	378,879,998.92	393,992,752.09
VALEURS REALISABLES				
Prestataires débiteurs	115,398,432.82		115,398,432.82	45,998,924.76
Assurés	2,135,746,793.98	999,310,556.12	1,136,436,237.86	967,485,872.84
Personnel & comptes rattachés	205,297.46		205,297.46	57,697.46
Etat & autres collectivités publiques	6,407,168.50		6,407,168.50	6,407,168.50
Débiteurs divers	8,658,190.79		8,658,190.79	7,486,948.57
TOTAL	2,266,415,883.55	999,310,556.12	1,267,105,327.43	1,027,436,612.13
DISPONIBLES				
BCM Compte courant	437,590,997.89		437,590,997.89	383,346,408.84
Caisse	12,066.37		12,066.37	27,368.37
Trésor	438,600,636.48		438,600,636.48	581,700,854.45
Trésor 430300334	99,872,955.96		99,872,955.96	77,409,089.50
Mauripost	3,234,352.44		3,234,352.44	1,236,060.84
BCM Fonds de réserves	303,437,684.20		303,437,684.20	494,520,923.07
Placement bons du trésor	999,335,000.00		999,335,000.00	786,000,000.00
Banques primaires	205,747,838.01		205,747,838.01	163,487,324.11
Chèques à l'encaissement	93,552,943.20		93,552,943.20	121,321,595.08
	2,581,384,474.55	0.00	2,581,384,474.55	2,609,049,624.26
COMPTE D'ATTENTE & DE RECUL				
Charges constatées d'avance	1,533,065.29		1,533,065.29	1,068,503.46
Compte d'attente et à régulariser			0.00	0.00
Gains de change			0.00	0.00
TOTAL	1,533,065.29	0.00	1,533,065.29	1,068,503.46
TOTAL GENERAL	5,347,840,992.93	1,118,938,126.74	4,228,902,866.19	4,031,547,491.94

BILAN PASSIF AU 31 DECEMBRE 2021

Bilan préparé et présenté par la CNAM. Page 2/2 - Montants en MRU

RUBRIQUE	TOTAL AU 31/12/2021	TOTAL AU 31/12/2020
CAPITAL	48,453,725.00	48,453,725.00
Fonds de dotation	48,453,725.00	48,453,725.00
Fonds à recevoir	-	-
RESERVES	3,744,766,745.84	3,417,256,434.32
Réserves réglementaires	278,813,450.60	245,360,189.95
Autres Réserves	3,465,953,295.24	3,171,896,244.37
REPORT A NOUVEAU	-	-
RESULTAT EN ATTENTE D'AFFECTATION	192,537,215.35	304,876,598.77
RESULTAT ANTERIEUR		
RESULTAT DE LA PERIODE (Provisoire)	192,537,215.35	304,876,598.77
TOTAL SITUATION NETTE	3,985,757,686.19	3,770,586,758.09
SUBVENTION D'EQUIPEMENT		
PLUS-VALUES ET PROVISIONS REGLEMENTAIRES	-	-
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	8,642,788.63	8,642,788.63
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	3,994,400,474.82	3,779,229,546.72
DETTES A COURT TERME	203,218,213.74	221,715,410.76
Provision technique	50,502,144.50	35,332,875.41
Fournisseurs et Comptes rattachés	146,513,644.62	164,064,347.17
Comptes assurés créditeurs	825,538.68	15,898,933.08
Personnel et comptes rattachés	2,458,823.30	3,364,171.30
Etat et autres collectivités publiques	2,424,385.14	1,248,151.30
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		209,402.00
créditeurs divers		
Charges à payer	493,677.50	1,597,530.50
COMPTE D'ATTENTE & DE REGULARISATION	31,284,177.63	30,602,534.46
Produits payés d'avance	1,628,589.67	2,397,930.64
Différence de conversion	-	-
Compte d'attente et à régulariser	29,655,587.96	28,204,603.82
TOTAL GENERAL	4,228,902,866.19	4,031,547,491.94

II.1.2. PERFORMANCE FINANCIERE

TABLEAU DE RESULTATS DEBIT AU 31 DECEMBRE 2021

Tableau de Résultats préparé et présenté par la CNAM. Page 1/2 - Montants en MRU

CHARGES	EXPLOITATION	HORS EXPLOITATION	TOTAL AU 31/12/2021	TOTAL AU 31/12/2020
DETERMINATION DES RESULTATS D' EXPLOITATION & HORS EXPLOITATION				
1- BRANCHES ELEMENTAIRES				
A- Prestations échues soins	513,360,905.53	29,325,387.96	542,686,293.49	214,472,963.07
B- Prestations échues hospitalisations	508,950,405.29	66,710,882.63	575,661,287.92	252,945,257.66
C. Honoraires des expertises	26,545,754.46	1,605,520.40	28,151,274.86	258,764,159.54
D - Autres charges	31,030,526.80		31,030,526.80	29,764,845.12
TOTAL PRESTATIONS ECHUES (A+B+C)	1,079,887,592.08	97,641,790.99	1,177,529,383.07	755,947,225.39
- Dotations aux provisions soins	24,185,477.00		24,185,477.00	9,688,131.11
- Dotations aux provisions hospitalisations	23,821,861.56	-	23,821,861.56	11,589,087.36
- Dotations aux provisions expertises	792,883.67		792,883.67	12,504,411.41
- Dotations aux provisions autres charges	1,701,922.27		1,701,922.27	1,551,245.52
TOTAL DOTATIONS AUX PROVISIONS TECHNIQUES	50,502,144.50	-	50,502,144.50	35,332,875.41
Total dotations provisions risques (1+2)	1,130,389,736.58	97,641,790.99	1,228,031,527.57	791,280,100.80
CHARGES EXT.LIEES AUX INVESTISSEMENT	14,199,383.75	18,000.00	14,217,383.75	13,176,017.41
CHARGES EXT.LIEES A L'ACTIVITE	10,968,041.98	773,359.33	11,741,401.31	9,491,772.90
SOUS-TOTAL : CONSOMMATIONS INTERMED.	1,155,557,162.31	98,433,150.32	1,253,990,312.63	813,947,891.11
Charges et pertes diverses	2,089,144.00		2,089,144.00	1,008,000.00
Frais de personnel	243,641,526.42	1,054,780.50	244,696,306.92	231,776,035.47
Impôts et taxes	2,507,438.00		2,507,438.00	48,001,890.35
Charges financières	884,095.73		884,095.73	607,380.63
Dotations aux amortissements et provisions	68,573,888.94		68,573,888.94	56,061,015.40
Dotations aux amortissements des charges à répartir				-
TOTAL	1,473,253,255.40	99,487,930.82	1,572,741,186.22	1,151,402,212.96
Solde créditeur : BENEFICE	227,132,254.27		227,132,254.27	379,043,263.51
TOTAL	1,700,385,509.67	99,487,930.82	1,799,873,440.49	1,530,445,476.47
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)				
Résultat hors exploitation (solde débiteur)			34,595,038.92	74,166,664.74
Moins value de cession				
Solde créditeur : BENEFICE AVANT IMPOT			192,537,215.35	304,876,598.77
TOTAL			227,132,254.27	379,043,263.51
DETERMINATION DU RESULTAT NET DE LA PERIODE				
Perte avant impôt				
Solde créditeur : RESULTAT NET DE LA PERIODE (BENEFICE)			192,537,215.35	304,876,598.77

TABLEAU DE RESULTATS CREDIT AU 31 DECEMBRE 2021

Tableau de Résultats préparé et présenté par la CNAM, Page 2/2 - Montants en MRU

PRODUITS	Note	EXPLOITATION	HORS EXPLOITAT*	TOTAL AU 31/12/2021	TOTAL AU 31/12/2020
DETERMINATION DES RESULTATS D'EXPLOITATO & HORS EXPLOITATO	12				
1- BRANCHES ELEMENTAIRES		1,662,222,901.70	64,892,891.90	1,727,115,793.60	1,414,236,999.40
Primes cotisations	12.1	1,662,222,901.70	64,892,891.90	1,727,115,793.60	1,414,236,999.40
- Dotations aux provisions de primes de l'exercice					
PRIMES DE L'EXERCICE COMPTABLE					
PRODUCTION DE L'ENTREPRISE POUR Elle-même		-		-	-
SOUS-TOTAL : PRODUCTIONS		1,662,222,901.70	64,892,891.90	1,727,115,793.60	1,414,236,999.40
Produits et profit exceptionnels	12.2	8,000,000.00	-	8,000,000.00	35,000.00
Subventions d'exploitation				-	-
PROD DIVERS		-	-	-	-
		-		-	-
Produits financiers	12.3	26,360,197.35		26,360,197.35	42,006,812.33
Reprise sur amortissements et provisions	12.4	3,802,410.62		3,802,410.62	-
Frais à immobiliser ou à transférer				-	-
Frais à imputer sur les tiers		-		-	-
PERTE HORS EXPLOITATION			34,595,038.92	34,595,038.92	74,166,664.74
TOTAL		1,700,385,509.67	99,487,930.82	1,799,873,440.49	1,530,445,476.47
DETERMINATION DES RESULTATS SUR CESSIION D'ELEMENTS D'ACTIF				-	-
Prix de cession Amortissements					
Solde débiteur : MOINS VALUE DE CESSIION					
TOTAL					
DETERMINATION DU RESULTAT NET AVANT IMPOT					
Résultat d'exploitation (solde créditeur)				34,595,038.92	379,043,263.51
Résultat hors exploitation (solde créditeur)					-
Plus value de cession					
Engagement à réinvestir					
Solde débiteur : PERTE AVANT IMPOT					
TOTAL				34,595,038.92	379,043,263.51
DETERMINATION DU RESULTAT NET DE LA PERIODE					
Bénéfice avant impôt				192,537,215.35	304,876,598.77
Solde créditeur : RESULTAT NET DE LA PERIODE (PERTE)					
TOTAL		-		192,537,215.35	304,876,598.77

II.1.3. EVOLUTION DE LA SITUATION FINANCIERE

CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT AU 31/12/2021

CAF préparé et présenté par la CNAM. Page 1/1 - Montants en MRU

Compte	Eléments	Totaux
87	Résultat net comptable	192,537,215.35
68	Dotation aux amortissements et provisions	68,573,888.94
84	Moins-values de cession	
	Total(1)	261,111,104.29
	A Déduire	
74	Quote-part des subventions d'équipement virée aux	
78	Reprise sur amortissements et provisions	3,802,410.62
84	Plus-values de cession	
	Total(2)	3,802,410.62
	Capacité d'autofinancement(1-2)	257,308,693.67

La capacité d'autofinancement, au 31-12-2021 se chiffre à 257 308 693,67 MRU contre 347 450 984,27 MRU soit une diminution de 25,94% par rapport à l'exercice 2020.

TABLEAU DE FINANCEMENT I AU 31 DECEMBRE 2021

Tableau de Financement préparé et présenté par la CNAM. Page 1/2 - Montants en MRU

Emplois Fixes	Montant	Ressources de Financement	Montant
1. Dividendes et tantièmes versés en cours d'exercice	-	1. Capacité d'autofinancement	257 308 693,67
2. Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé		2. Cession ou réductions de l'actif immobilisé	
Immobilisations incorporelles	1 650 000,00	Cession d'immobilisation	14 855 913,34
Immobilisations corporelles	31 410 599,41		
Immobilisations en cours		Diminution des immobilisations financières	
Immobilisations financières			
3. Réductions des capitaux propres			
Dépréciation des comptes de l'actif		Augmentation des capitaux propres	1 999 221,57
Solde Créiteur : Accroissement du fonds de roulement net	241 103 229,17	Solde débiteur : Prélèvement du fonds de roulement	
Total des emplois	274 163 828,58	Total des ressources	274 163 828,58

Le tableau de financement I fait ressortir au 31-12-2021 un accroissement du fonds de roulement de 274 163 828,58 MRU contre 347 450 984,27 MRU soit une baisse de 21,09%.

TABLEAU DE FINANCEMENT II AU 31 DECEMBRE 2021

Tableau de Financement préparé et présenté par la CNAM, Page 2/2 - Montants en MRU

Evolution du Fonds de roulement	Début de l'exercice 1	Fin de l'exercice 2	Variations en (+) ou (-)
ACTIF CIRCULANT			
- Prestataires débiteurs	45 998 924,76	115 398 432,82	69 399 508,06
- Assurés	967 485 872,84	1 136 436 237,86	168 958 365,02
- Personnel et comptes rattachés	57 697,46	205 297,46	147 600,00
- Etat et autres collectivités publiques	6 407 168,50	6 407 168,50	-
- Associés & cptes courants	-	-	-
- Débiteurs divers	7 486 948,57	8 658 190,79	1 171 242,22
- Virements de fonds	-	-	-
- Valeurs mobilières de placement	786 000 000,00	999 335 000,00	213 335 000,00
- Disponibilités	1 823 049 624,26	1 582 049 474,55	-241 000 149,71
- Charges constatées d'avance	1 068 503,46	1 533 065,29	464 561,83
- Compte d'attente à régulariser	-	-	-
TOTAL FRB (I)	3 637 554 739,85	3 850 022 867,27	212 468 127,4
- Provisions techniques	35 332 875,41	50 502 144,50	15 169 269,09
- Comptes assureurs créditeurs	15 898 933,07	825 538,68	-15 073 394,39
- Fournisseurs	164 064 347,17	146 513 644,62	-17 550 702,55
- Personnel et comptes rattachés	3 364 171,30	2 458 823,30	-905 348,00
- Etat, Impôts et taxes	1 248 151,30	2 424 385,14	1 176 233,84
- Charges à payer	1 597 530,50	493 677,50	-1 103 853,00
- Crédoeurs divers	-	-	0,00
- CNSS	209 402,00	-	-209 402,00
- Compte d'attente à régulariser	30 602 534,46	31 284 177,63	681 643,17
Total Dettes à Court terme (II)	252 317 945,22	234 502 391,37	-17 815 553,84
Fonds de roulement net FRN (I-II)	3 385 236 794,63	3 615 520 475,90	230 283 681,27

II.2. NOTES ANNEXES PREPARES ET PRESENTEES PAR LA CNAM

II.2.1. PRESENTATION DE LA CNAM

La Caisse Nationale d'Assurance Maladie (CNAM) est un établissement public à caractère Administratif (EPA) chargé de gérer l'assurance maladie obligatoire en Mauritanie.

Le décret N°144-2006 portant création de la CNAM, prévoit des dérogations pour faciliter la gestion du régime de l'AMO. Elle est sous la tutelle du Ministère de la santé.

Son évolution a été marquée par les différentes étapes ci-après :

- 2005 : Institution d'un régime d'assurance maladie obligatoire par l'ordonnance n° 2005-006
- 2007 : Création d'un établissement dénommé Caisse Nationale d'Assurance Maladie
- 2010 : Extension de la couverture maladie au secteur parapublic et aux personnes morales de droits publics
- 2012 : Extension de la couverture maladie au personnel du secteur privé
- 2016 : Extension de la couverture maladie au personnel marin
- 2020 : Extension de la couverture maladie aux indépendants
- 2020 : Mise en place d'une assurance individuelle volontaire pour les personnes non couvertes par l'Assurance Maladie Obligatoire (AMO)
- 2021 : Extension de la couverture aux familles démunies dans le cadre de la convention signée entre la CNAM et l'Agence TAAZOUR.

Les principes de l'assurance maladie se résument à deux éléments :

- L'assurance maladie est fondée sur le principe contributif et sur celui de la mutualisation des risques.
- L'assistanat médical est fondé sur le principe de la solidarité nationale.

Les missions principales de la CNAM sont ainsi définies par les textes :

- a) Gérer le régime de l'assurance maladie
- b) Assurer les conditions d'équilibre de l'Assurance Maladie Obligatoire (AMO)
- c) Améliorer l'offre et la couverture sanitaire aux assurés
- d) Financer le système national de santé par la prise en charge des soins effectués dans les structures locales

La CNAM compte un effectif de 306 employés et dispose d'un siège central à Nouakchott, de deux agences construites à Teyarett et à Nouadhibou, douze (12) représentations dans les wilayas de l'intérieur et des points focaux dans les structures de santé de Nouakchott et des wilayas de l'intérieur.

II.2.2. BILAN

a) Actif

a.1 Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles au 31-12-2021 se chiffrent à un montant brut de 4.260.754,10 UM. Le cumul des amortissements s'élève à la même date à la somme de 3.003.836,28 UM, soit une valeur nette comptable de 1.256.917,82UM.

a.2 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles nettes au 31-12-2021 se chiffrent à 223.957.778,96 contre 228 315 287,77 UM en 2020 soit une baisse de 1,95% comme l'indique le tableau ci-après :

LIBELLES	Total 2021	2 020	VARIATION(%)
Terrains	21 386 000,00	21 386 000,00	0,00%
Bâtiments	185 804 800	177 699 460,12	4,56%
Installations spécifiques	1 156 905,47	1 393 632,00	-16,99%
Matériel d'exploitation	0,00	3 725 654,42	-100,00%
Matériel de transport	0,00	0	0,00%
Matériel, mobilier de bureau & informatique	7 022 108,12	3 268 008,29	114,87%
Mobilier de logement & de bureau	964 245,53	12 251 250,80	-92,13%
Agencement, aménagement & installation	7 623 719,78	8 591 282,14	-11,26%
TOTAUX	223 957 778,96	228 315 287,77	-1,95%

a.3 Immobilisations financières

Ce poste affiche au 31-12-2021 une valeur nette comptable de 153 665 302,14 UM contre 165 052 943,77 MRU au 31-12-2020 soit une diminution de 6,90%. Elle comprend entre autres les participations au capital de la TVM-SA, de Radio Mie SA et de la Télédiffusion de Mauritanie (TDM-SA) ainsi que les prêts effets constitués essentiellement des prêts accordés à certains prestataires de soins dans le cadre des contrats programmes pour améliorer leurs plateaux techniques.

LIBELLES	Total 2021	2 020	VARIATION
Participations (TVM-SA, RM-SA, TDM-SA)	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00%
Prêts et effets	147 665 302,14	159 052 943,77	-7,16%
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	153 665 302,14	165 052 943,77	-6,90%

a.4 Valeurs réalisables

Le tableau ci-après fait ressortir que les valeurs réalisables au 31-12-2021 se chiffrent à la somme de **1 267 105 327,47** contre **1 027 436 712,13** Mru soit une hausse substantielle de **23,33%** par rapport à l'exercice 2020 :

VALEURS REALISABLES	Total 2021	2 020	Variation (%)
Prestataires débiteurs	115 398 432,82	45 998 924,76	150,87%
Clients Assurés	1 136 436 237,86	967 485 972,84	17,46%
Personnel & comptes rattachés	205 297,46	57 697,46	255,82%
Etat & autres collectivités publiques	6 407 168,50	6 407 168,50	0,00%
Débiteurs divers	8 658 190,79	7 486 948,57	15,64%
TOTAUX	1 267 105 327,43	1 027 436 712,13	23,33%

NB : Il y a lieu de noter qu'une provision pour dépréciation des comptes d'assurés d'un montant de 999 310 556,12MRU a été constituée en 2021.

a.5 Valeurs disponibles

Elles s'élèvent au 31-12-2021 à la somme de **2.578.365.855,41 MRU** contre **2.609.049.624,26 MRU**, soit une légère baisse de **1,06%** par rapport à l'exercice précédent Le tableau ci-après fait ressortir l'évolution du poste :

VALEURS DISPONIBLES	2 021	2 020	Variation (%)
BCM Compte courant	437 590 997,89	383 346 408,84	14,15%
Caisse	12 066,37	27 368,37	-55,91%
Trésor	438 600 636,48	581 700 854,45	-24,60%
Trésor 430300334	99 872 955,96	77 409 089,50	29,02%
Mauripost	3 234 352,44	1 236 060,84	161,67%
BCM Fonds de réserves	303 437 684,20	494 520 923,07	-38,64%
Placement bons du trésor	999 335 000,00	786 000 000,00	27,14%
Banques primaires	205 747 838,01	163 487 324,11	25,84%
Chèques à l'encaissement	93 552 943,20	121 321 595,08	-22,89%
TOTAUX	2 581 384 474,55	2 609 049 624,26	-1,06%

a.6 Comptes d'attente et de régularisation

Ce poste s'élève au 31-12-2021 à la somme de **1 533 065,29 MRU** contre **1 068 503,46 MRU** en 2020, soit une hausse de **43,48%** et correspond à des charges appartenant à l'exercice 2022 mais payées en 2021.

b) Passif**b.1 Situation nette**

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2021 à la somme de 3 985 757 686,19 MRU, soit une hausse de 5,71%. Le tableau ci-après fait ressortir l'évolution de ce poste par rapport à l'exercice 2020 :

CAPITAUX PROPRES	2021	2020	Variation (%)
Fonds de dotation	48 453 725,00	48 453 725,00	0,00%
Réserves réglementaires	278 813 450,60	245 360 189,95	13,63%
Autres Réserves	3 465 953 295,24	3 171 896 244,37	9,27%
RESULTAT DE LA PERIODE (Provisoire)	192 537 215,35	304 876 598,77	-37,85%
TOTAL SITUATION NETTE	3 985 757 686,19	3 770 586 758,09	5,71%

b.2 Dettes à court terme

Ce poste s'élève au 31-12-2021 à la somme de **203 218 213,74 MRU** contre **221 715 410,76 MRU** de l'exercice précédent, soit une légère baisse de **8,34%**. Le tableau ci-après fait ressortir ces évolutions :

DETTES ACOURT TERME	2 021	2 020	Variation (%)
Provision technique	50 502 144,50	35 332 875,41	42,93%
Fournisseurs et Comptes rattachés	146 513 644,62	164 064 347,17	-10,70%
Comptes assurés créditeurs	825 538,68	15 898 933,07	-94,81%
Personnel et comptes rattachés	2 458 823,30	3 364 171,30	-26,91%
Etat et autres collectivités publiques	2 424 385,14	1 248 151,30	94,24%
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		209 402,00	-100,00%
créditeurs divers		1 597 530,50	-100,00%
Charges à payer	493 677,50		0,00%
TOTAL	203 218 213,74	221 715 410,76	-8,34%

b.3 Comptes d'attente

Ce poste s'élève au 31-12-2021 à la somme de 31 284 177,63 MRU contre 30.602.534,46 MRU de l'exercice 2020 soit une légère hausse de 2,23%

Ce montant correspond essentiellement aux remboursements des assurés rejetés par les banques primaires pour comptes erronés (94,79%) d'une part, et à la quote-part des produits financiers concernant l'exercice 2022 perçus en 2021 et représentant 5,21% d'autre part.

II.2.3. TABLEAU DE RESULTAT

a) Charges

Cette rubrique, qui enregistre l'ensemble des charges de l'exercice s'élève au 31/12/2021 à la somme de 1 572 741 186,22 MRU contre 1 151 402 212,96 MRU l'exercice 2020, soit une hausse de 36,59%. Le tableau ci-après détaille ce poste :

CHARGES	Exploitation	Hors Exploitation	Total 2021	2 020	Variation (%)
Provisions de couverture	50 502 144,50	0	50 502 144,50	35 332 875,41	42,93%
Charges techniques	1 079 887 592,08	9 7641 790,99	1 177 529 383,07	755 947 225,39	55,77%
Charges externes liées à l'investissement	14 199383,75	18 000.00	14 217 383,75	13 176 017,41	7.90%
Charges externes liées à l'activité	10 968041,98	773 359,33	11 741 401,31	9 491 772,90	23.70%
Charges et pertes diverses	2 089 144,00		2 089 144,00	1 008 000,00	107,26%
Frais du personnel	243 641 526,42	1 054 780,5	244 696 306,92	231 776 035,47	5,12%
Impôts et Taxes	2 507 438,00		2 507 438,00	48 001 890,35	-94,78%
Charges financières	884 095,73		884 095,73	607 380,63	45,56%
Dotations aux amort. et provisions	68 573 888,94		68 573 888,94	56 061 015,40	22,32%
TOTAL	1 473 253 255,4	99 487 930,82	1 572 741 186.22	1 151 402 212,96	36,59%

Les charges hors exploitation correspondent aux charges des exercices précédents payées durant l'exercice 2021.

Par ailleurs, comme le prévoit les dispositions réglementaires, des réserves de couverture ont été constituées pour un montant conséquent de 50 502 144,50 MRU.

Ce montant a sensiblement augmenté par rapport à 2020 (42,93%) en raison du volume important des dépenses techniques.

b) Produits

Cette rubrique, qui enregistre l'ensemble des produits de l'exercice s'élève au 31/12/2021 à la somme de 1 765 278 401,57 MRU contre 1 414 236 999,40 MRU de l'exercice 2020, soit une hausse de 22,13%.

Elles sont constituées des éléments ci-après :

- ⇒ Les cotisations de l'exercice pour un montant de 1 662 222 901,70MRU
- ⇒ Les produits hors exploitation pour un montant de 64 892 891,9 MRU. Elles correspondent aux arriérés de cotisations des employeurs payées durant l'exercice 2021.
- ⇒ Les Produits des placements en bons du trésor pour un montant de 26 360 197,35 MRU.
- ⇒ Les produits et profits exceptionnels pour un montant de 8 000.000 MRU
- ⇒ Une reprise sur des amortissements antérieurs appliqués sur des immobilisations sorties d'un montant de 3 802 410,62 MRU

Il en découle que pour l'exercice clos au 31 décembre 2021, un résultat excédentaire de 192 537 215,35 MRU se dégage soit une baisse sensible de 34,52% par rapport à l'exercice précédent qui s'explique essentiellement par l'augmentation importante des charges techniques.

III. LETTRE DE MANAGEMENT

Consécutive au commissariat aux comptes de la CNAM au titre de l'exercice 2021

III. 1. LETTRE DE TRANSMISSION DE LA LETTRE DE MANAGEMENT

***Excellence, Monsieur le Ministre des Finances,
Monsieur le Président du Conseil d'Administration,***

1. En exécution du mandat de commissariat aux comptes, qui nous a été confié, pour les états financiers de la Caisse Nationale d'Assurance Maladie (CNAM) pour l'exercice clos au 31 décembre 2021, nous avons procédé à l'examen du système de contrôle interne en vigueur afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de ce système.
2. Nos travaux ont comporté également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation de l'ensemble des états financiers.
3. Les responsables de la gouvernance doivent mettre en place un système de contrôle interne capable de maîtriser la gestion de la Caisse et assurer la surveillance du processus d'information financière.
4. La responsabilité première pour la prévention et la détection des fraudes incombe aux responsables de la gouvernance et à la direction de la Caisse. Il est important que la direction, sous la surveillance des responsables de la gouvernance, mette fortement l'accent sur la prévention des fraudes, ce qui peut réduire les possibilités de les commettre, ainsi que sur les aspects dissuasifs, ce qui peut convaincre des personnes de ne pas commettre de fraudes en raison de la probabilité de leur détection et de leur sanction.
5. La surveillance qu'exercent les responsables de la gouvernance implique notamment de tenir compte des possibilités que la direction contourne les contrôles ou influence de façon inappropriée le processus d'information financière, par exemple en cherchant à manipuler les résultats afin d'influencer la perception des analystes quant à la performance et à la rentabilité de la Caisse.
6. Nos observations et nos recommandations, suite à nos travaux d'audit, font l'objet de la présente lettre de direction.
7. Nous tenons à préciser que, de par sa nature, cette lettre de direction ne signale que les faiblesses constatées. ***Elle ne fait aucune référence aux points forts du système de contrôle interne de la Caisse, malgré leur existence.***
8. Dans l'objectif d'améliorer le système de contrôle interne, ainsi que son système comptable, nous vous invitons, de prendre les mesures nécessaires et adéquates, pour prendre en compte les recommandations mises en évidence dans cette lettre.
9. Nous tenons à remercier la direction et l'ensemble du personnel de la Caisse, pour la coopération qu'ils nous ont réservée tout au long de notre mission.

10. En restant à votre entière disposition, en cas de besoin, pour vous soutenir dans la mise en place de ces recommandations, nous vous prions d'agréer, Excellence Monsieur le Ministre des Finances, Monsieur le Président du Conseil d'Administration, l'expression de notre haute considération.

Nouakchott, le 14 Novembre 2022.

AMI ELMEHDI JIYID

Docteur en Sciences de Gestion

Expert-Comptable Diplômée

Membre de l'Ordre National des Experts Comptables Mauritanien

Tél. Mobile : + 222 46 58 62 15

Ami Bent El Mehdi
Ould-Jiyed

Villa 343 Module L. Tevreg Zeina. Nouakchott Ouest. Nouakchott

Boite Postale 25 04 – Nouakchott, Mauritanie.

E-Mail : amielmehdijiyed@gmail.com ; a_jiyed@yahoo.fr

III.2. FAIBLESSES CONSTATÉES

Faiblesses	Recommandations
F.1. SYSTEME DE GESTION AUTOMATISEE DE LA CAISSE Le système de gestion automatique en place ne répond pas aux exigences du métier de l'institution qui ne cessent d'accroître en fonction de son développement. A son état actuel, ce système ne permet pas la séparation requise entre les opérations relevant de chaque groupe d'assurés. <i>Une démarché a été entreprise pour la séparation entre les opérations par groupe d'assurés.</i> En outre le défaut d'intégration de la gestion des données financières en temps réel expose la fiabilité de certains modules à un risque élevé. C'est le cas notamment du module FOURNISSEURS dont la gestion ne peut être maîtrisée qu'à travers des procédures automatisées.	<u>Recom.1.1.</u> <i>Mettre en place un système automatique de gestion intégrée (ERP) capable de prendre en charge toutes les exigences du management de la Caisse et de son développement, notamment la fiabilité de ses données financières.</i>
F.2. ANALYSE DES COMPTES DES ASSURES La situation des comptes des assurés requiert une analyse plus fine permettant d'identifier adéquatement le niveau des risques rattachés au recouvrement.	<u>Recom.2.</u> <i>Procéder à une analyse plus approfondie des comptes des assurés, pour identifier correctement l'impact du risque de recouvrement sur la situation financière, notamment en matière d'approvisionnement.</i>
F.3. AUDIT ET CONTROLE INTERNE ▪ Le contrôle interne permanent pouvant assurer, notamment, le contrôle des opérations journalières ; reste assez limité. ▪ Absence d'un contrôle périodique (Audit interne) de la situation de l'institution, indépendamment des structures opérationnelles (contrôle de gestion ou autres). ▪ L'activité de l'audit opérationnel en place reste insuffisante, par rapport aux besoins de la gestion de la Caisse.	<u>Recom.2.</u> <i>Mettre en place un mécanisme de contrôle permanent capable d'assurer le contrôle et le suivi permanent des journées, indépendamment du contrôle comptable.</i> <i>Instaurer et dynamiser des différents niveaux de contrôles internes.</i> <i>Dynamiser l'action de l'audit opérationnel.</i>
F.4. ORGANISATION COMPTABLE L'organisation comptable en place ne permet pas la séparation requise entre les différentes	<u>Recom.3.</u>

Faiblesses	Recommandations
filières du métier. En outre, la constatation répétitive de certaines erreurs de fonctionnement et/ou présentation de certains comptes reflètent la nécessité d'une revue de cette organisation.	<i>Œuvrer pour une amélioration de l'organisation comptable de l'établissement pour répondre aux exigences de la traduction comptable de l'activité.</i>

F.4. CORRECTIONS PROPOSEES POUR LES ERREURS SUR LE MODULE « FOURNISSEURS & COMPTES RATTACHES »

Le défaut d'intégration de la base de données financière rend difficile la maîtrise du flux des opérations d'exploitation. Outre l'acquisition d'un ERP dont nous avons citée dans notre première recommandation, nous suggérons un suivi étroit et régulier du processus des enregistrements sur ce module, et surtout veiller à la constatation des dettes Fournisseurs avant son paiement.

Ci-dessous les écritures proposées pour les erreurs constatées (En considérant que les corrections seront effectuées sur l'exercice 2022) :

CORRECTION				
INTITULE FOURNISSEUR	Montant		COMPTE DE CONTREPARTIE	LIBELLE
	D	C		
KIFFA	118,955.50		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double Fact Juin 2016 Pièce 2021
	318,736.30		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. 2017 Pièces 13
	314,554.70		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. 2017 Pièces 14
	275,581.90		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double 2018 Pièces 86
	279,763.40		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double 2018 Pièces 85
	788,669.00		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 2020 Pièce 397
	448,522.90		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 2020 Pièce 943
	498,592.60		Aut. Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double 2020 Pièce 900
	392,813.40		Aut. Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double 2020 Pièce 904
	3,436,189.70			
AGENCE AVORAC VOYAGE		128,032.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 07.021 Pièce 37041
		223,493.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 08.021 Pièce 37251
		155,103.19	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 10.021 Pièce 37660
		112,000.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 11.021 Pièce 37995
	41,216.00		Aut. Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 17.12.18 Pièce 96586
	41,216.00	506,628.19		

CORRECTION

INTITULE FOURNISSEUR	Montant		COMPTE DE CONTREPARTIE	LIBELLE
	D	C		
AGENCE LALTY TRAVEL SERVICE	1,424,510.00		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double 09.04.021 Pièce 36696
	276,455.00		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double 31.05.021 Pièce 36699
	308,776.00		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double 02.06.021 Pièce 36700
	276,002.00		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double 20.10.020 Pièce 34791
		68,160.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 15.07.021 Pièce 36958
		288,330.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 27.07.021 Pièce 37039
		286,837.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 14.10.021 Pièce 37659
		22,000.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 27.10.021 Pièce 37734
		120,176.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 10.12.021 Pièce 38094
		705,208.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 13.12.021 Pièce 38104
	2,285,743.00	1,490,711.00		
AGENCE MAIL		441,000.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 01.07.021 Pièce 36848
		1,992,000.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 01.07.021 Pièce 36849
		20,500.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 01.07.021 Pièce 36846
		213,646.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 09.07.021 Pièce 36916
	0.00	2,667,146.00		
CENTRE HOSPITALIER NATIONAL	1,146,285.30		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double 07.01.015 Pièce 2
	1,063,912.10		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double 21.01.015 Pièce 30
	1,898,675.40		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double 02.01.018 Pièce 194
	33,042,378.20		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. Constaté en MRO, le 01.08.018, Pièce 32
		3,304,237.80	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 07.02.019 Pièce 273
		11,462,853.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 31.12.021 Pièce 75
		10,639,121.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 31.12.021 Pièce 76
	37,151,251.00	25,406,211.80		
CLINIQUE CARDIOVASCULAIRE	70,385.86		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. 30.12.19 Pièces 3697 passée en DT
		936,131.97	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 30.12.19 Pièces 3697
	70,385.86	936,131.97		
CN ONCOLOGIE	1,168,953.10		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double 01.01.2016 Pièces 165
	1,075,752.40		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double 01.11.2016 Pièces 175
		1,604,622.00	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 24.01.17 Pièces 248
		1,669,148.90	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 24.01.17 Pièces 249
		1,225,019.80	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 23.02.17 Pièces 592
		1,261,927.90	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 23.02.17 Pièces 593
		1,327,274.10	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 01.03.17 Pièces 607
		2,627,451.90	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 10.01.19 Pièces 16
	2,697,018.10		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 03.02.20 Pièces 760
	1,079,128.70		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 03.02.20 Pièces 761
	2,957,172.10		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 03.02.20 Pièces 762
	2,847,378.60		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 03.02.20 Pièces 763
	3,452,531.20		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 03.02.20 Pièces 764
	3,409,355.60		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 05.02.20 Pièces 875
		4,705,703.70	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 06.07.21 Pièces 2780
	18,687,289.80	14,421,148.30		

CORRECTION

INTITULE FOURNISSEUR	Montant		COMPTE DE CONTREPARTIE	LIBELLE
	D	C		
HOPITAL REGIONAL ATAR	312,853.00		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double du 02.01.017 Fact Dec 2016 Pièce 1342
		204,447.30	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 07.10.16 Pièces 2578
	560,519.80		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double du 31.01.020 Fact Oct 2019 Pièce 678
	602,670.50		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 09.01.20 Pièces 192
	576,540.00		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 03.02.20 Pièces 755
	2,052,583.30	204,447.30		
HOPITAL AMITIE	2,078,688.00		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double du 31.01.020 Fact Oct 2019 Pièce 713
	1,279,721.80		Compte touché par erreur 41111188	Correct. Ecrit. 22.10.18 Pièces 2622
	3,358,409.80			
HOPITAL DAKHLET NDB	607,268.10		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 10.02.20 Pièces 950
	494,246.50		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 06.02.20 Pièces 907
	644,445.50		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 15.01.20 Pièces 419
		700,000.00	Compte Avance du même Fournisseur	Correct. Ecrit. 01.08.19 Pièces 32236
	1,745,960.10	700,000.00		
HOPITAL MILITAIRE		5,387,746.10	Aut. Charges & Pert. Except.	Correct. Ecrit. 31.01.20 Pièces 521
	6,528,278.44		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double du 26.10.20 Fact Dec 2018 Pièce 35099
	6,551,687.95		Aut Prod. & Profit. Except.	Annulat. Ecrit. Double du 26.10.20 Fact Dec 2018 Pièce 35095
	13,079,966.39	0.00		
MERE ENFANTS	1,923,162.00		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 02.01.20 Pièces 3708
	1,472,822.80		Aut Prod. & Profit. Except.	Correct. Ecrit. 24.02.20 Pièces 1270
	3,395,984.80			

Etat financières au 31/12/2021

République Islamique de Mauritanie

Ministère de la Santé

Caisse Nationale d'Assurance Maladie (CNAM)



**Note de synthèse des Etats financiers clos au
31-12-2021**

Juillet 2022

SOMMAIRE

I- PRESENTATION DE LA CNAM

II- ETATS FINANCIERS 2021

I- Présentation de la CNAM

La Caisse Nationale d'Assurance Maladie (CNAM) est un établissement public à caractère Administratif (EPA) chargé de gérer l'assurance maladie obligatoire en Mauritanie.

Le décret N°144-2006 portant création de la CNAM, prévoit des dérogations pour faciliter la gestion du régime de l'AMO. Elle est sous la tutelle du Ministère de la santé.

Son évolution a été marquée par les différentes étapes ci-après :

- 2005 : Institution d'un régime d'assurance maladie obligatoire par l'ordonnance n° 2005-006
- 2007 : Création d'un établissement dénommé Caisse Nationale d'Assurance Maladie
- 2010 : Extension de la couverture maladie au secteur parapublic et aux personnes morales de droits publics
- 2012 : Extension de la couverture maladie au personnel du secteur privé
- 2016 : Extension de la couverture maladie au personnel marin
- 2020 : Extension de la couverture maladie aux indépendants
- 2020 : Mise en place d'une assurance individuelle volontaire pour les personnes non couvertes par l'Assurance Maladie Obligatoire (AMO)
- 2021 : Extension de la couverture aux familles démunies dans le cadre de la convention signée entre la CNAM et l'Agence TAAZOUR.

Les principes de l'assurance maladie se résument à deux éléments :

- L'assurance maladie est fondée sur le principe contributif et sur celui de la mutualisation des risques.

- L'assistanat médical est fondé sur le principe de la solidarité nationale.

Les missions principales de la CNAM sont ainsi définies par les textes :

- a) Gérer le régime de l'assurance maladie
- b) Assurer les conditions d'équilibre de l'Assurance Maladie Obligatoire (AMO)
- c) Améliorer l'offre et la couverture sanitaire aux assurés
- d) Financer le système national de santé par la prise en charge des soins effectués dans les structures locales

La CNAM compte un effectif de 306 employés et dispose d'un siège central à Nouakchott, de deux agences construites à Teyarett et à Nouadhibou, douze (12) représentations dans les wilayas de l'intérieur et des points focaux dans les structures de santé de Nouakchott et des wilayas de l'intérieur.

II/ Etats financiers 2021

II-1. Bilan

a) Actif

a.1 Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles au 31-12-2021 se chiffrent à un montant brut de **4.260.754,10 UM**. Le cumul des amortissements s'élève à la même date à la somme de **3.003.836,28 UM**, soit une valeur nette comptable de **1.256.917,82UM**.

a.2 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles nettes au 31-12-2021 se chiffrent à **223.957.778,96** contre **228 315 287,77 UM** en 2020 soit une baisse de **1,95%** comme l'indique le tableau ci-après :

LIBELLES	Total 2021	2 020	VARIATION(%)
Terrains	21 386 000,00	21 386 000,00	0,00%
Bâtiments	185 804 800	177 699 460,12	4,56%
Installations spécifiques	1 156 905,47	1 393 632,00	-16,99%
Matériel d'exploitation	0,00	3 725 654,42	-100,00%
Matériel de transport	0,00	0	0,00%
Matériel, mobilier de bureau & informatique	7 022 108,12	3 268 008,29	114,87%
Mobilier de logement & de bureau	964 245,53	12 251 250,80	-92,13%
Agencement, aménagement & installation	7 623 719,78	8 591 282,14	-11,26%
TOTAUX	223 957 778,96	228 315 287,77	-1,95%

a.3 Immobilisations financières

Ce poste affiche au 31-12-2021 une valeur nette comptable de **153 665 302,14 UM** contre **165 052 943,77 MRU** au 31-12-2020 soit une diminution de **6,90%**. Elle comprend entre autres les participations au capital de la TVM-SA, de Radio Mie SA et de la Télédiffusion de Mauritanie (TDM-SA) ainsi que les prêts effets constitués essentiellement des prêts accordés à certains prestataires de soins dans le cadre des contrats programmes pour améliorer leurs plateaux techniques.

LIBELLES	Total 2021	2 020	VARIATION
Participations (TVM-SA, RM-SA, TDM-SA)	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00%
Prêts et effets	147 665 302,14	159 052 943,77	-7,16%
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	153 665 302,14	165 052 943,77	-6,90%

a.4 Valeurs réalisables

Le tableau ci-après fait ressortir que les valeurs réalisables au 31-12-2021 se chiffrent à la somme de **1 267 105 327,47** contre **1 027 436 712,13** Mru soit une hausse substantielle de **23,33%** par rapport à l'exercice 2020 :

VALEURS REALISABLES	Total 2021	2 020	Variation (%)
Prestataires débiteurs	115 398 432,82	45 998 924,76	150,87%
Clients Assurés	1 136 436 237,86	967 485 972,84	17,46%
Personnel & comptes rattachés	205 297,46	57 697,46	255,82%
Etat & autres collectivités publiques	6 407 168,50	6 407 168,50	0,00%
Débiteurs divers	8 658 190,79	7 486 948,57	15,64%
TOTAUX	1 267 105 327,43	1 027 436 712,13	23,33%

NB : Il y a lieu de noter qu'une provision pour dépréciation des comptes d'assurés d'un montant de **999 310 556,12MRU** a été constituée en 2021.

a.5 Valeurs disponibles

Elles s'élèvent au 31-12-2021 à la somme de **2.578.365.855,41 MRU** contre **2.609.049.624,26 MRU**, soit une légère baisse de **1,06%** par rapport à l'exercice précédent Le tableau ci-après fait ressortir l'évolution du poste:

VALEURS DISPONIBLES	2 021	2 020	Variation (%)
BCM Compte courant	437 590 997,89	383 346 408,84	14,15%
Caisse	12 066,37	27 368,37	-55,91%
Trésor	438 600 636,48	581 700 854,45	-24,60%
Trésor 430300334	99 872 955,96	77 409 089,50	29,02%
Mauripost	3 234 352,44	1 236 060,84	161,67%
BCM Fonds de réserves	303 437 684,20	494 520 923,07	-38,64%
Placement bons du trésor	999 335 000,00	786 000 000,00	27,14%
Banques primaires	205 747 838,01	163 487 324,11	25,84%
Chèques à l'encaissement	93 552 943,20	121 321 595,08	-22,89%
TOTAUX	2 581 384 474,55	2 609 049 624,26	-1,06%

a.6 Comptes d'attente et de régularisation

Ce poste s'élève au 31-12-2021 à la somme de **1 533 065,29 MRU** contre **1 068 503,46 MRU** en 2020, soit une hausse de **43,48%** et correspond à des charges appartenant à l'exercice 2022 mais payées en 2021.

b) Passif

b.1 Situation nette

Le solde de cette rubrique s'est élevé au 31/12/2021 à la somme de **3 985 757 686,19 MRU**, soit une hausse de **5,71%**. Le tableau ci-après fait ressortir l'évolution de ce poste par rapport à l'exercice 2020 :

CAPITAUX PROPRES	2021	2020	Variation (%)
Fonds de dotation	48 453 725,00	48 453 725,00	0,00%
Réserves réglementaires	278 813 450,60	245 360 189,95	13,63%
Autres Réserves	3 465 953 295,24	3 171 896 244,37	9,27%
RESULTAT DE LA PERIODE (Provisoire)	192 537 215,35	304 876 598,77	-37,85%
TOTAL SITUATION NETTE	3 985 757 686,19	3770 586 758,09	5,71%

b.2 Dettes à court terme

Ce poste s'élève au 31-12-2021 à la somme de **203 218 213,74 MRU** contre **221 715 410,76 MRU** de l'exercice précédent, soit une légère baisse de **8,34%**. Le tableau ci-après fait ressortir ces évolutions :

DETTES ACOURT TERME	2 021	2 020	Variation (%)
Provision technique	50 502 144,50	35 332 875,41	42,93%
Fournisseurs et Comptes rattachés	146 513 644,62	164 064 347,17	-10,70%
Comptes assurés crédateurs	825 538,68	15 898 933,07	-94,81%
Personnel et comptes rattachés	2 458 823,30	3 364 171,30	-26,91%
Etat et autres collectivités publiques	2 424 385,14	1 248 151,30	94,24%
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		209 402,00	-100,00%
créditeurs divers		1 597 530,50	-100,00%
Charges à payer	493 677,50		0,00%
TOTAL	203 218 213,74	221 715 410,76	-8,34%

b.3 Comptes d'attente

Ce poste s'élève au 31-12-2021 à la somme de **31 284 177,63 MRU** contre **30.602.534,46 MRU** de l'exercice 2020 soit une légère hausse de **2,23%**

Ce montant correspond essentiellement aux remboursements des assurés rejetés par les banques primaires pour comptes erronés (94,79%) d'une part, et à la quote-part des produits financiers concernant l'exercice 2022 perçus en 2021 et représentant 5,21% d'autre part.

II-2 Tableaux de résultats

a) Charges

Cette rubrique, qui enregistre l'ensemble des charges de l'exercice s'élève au 31/12/2021 à la somme de **1 572 741 186,22 MRU** contre **1 151 402 212,96 MRU** l'exercice 2020, soit une hausse de **36,59%**. Le tableau ci-après détaille ce poste :

CHARGES	Exploitation	Hors exploitation	Total 2021	2 020	Variation (%)
Provisions de couverture	50 502 144,50	0	50 502 144,50	35 332 875,41	42,93%
Charges techniques	1 079 887 592,08	9 764 179,99	1 177 529 383,07	755 947 225,39	55,77%
Charges externes liées à l'investissement	14 199 383,75	18 000,00	14 217 383,75	13 176 017,41	7,90%

Charges externes liées à l'activité	10 968 041,98	773 359,33	11 741 401,31	9 491 772,90	23,70%
Charges et pertes diverses	2 089 144,00		2 089 144,00	1 008 000,00	107,26%
Frais du personnel	243 641 526,42	1 054 780,5	244 696 306,92	231 776 035,47	5,12%
Impôts et Taxes	2 507 438,00		2 507 438,00	48 001 890,35	-94,78%
Charges financières	884 095,73		884 095,73	607 380,63	45,56%
Dotations aux amort. et provisions	68 573 888,94		68 573 888,94	56 061 015,40	22,32%
TOTAL	1 473 253 255,4	99 487 930,82	1 572 741 186,22	1 151 402 212,96	36,59%

Les charges hors exploitation correspondent aux charges des exercices précédents payées durant l'exercice 2021.

Par ailleurs, comme le prévoit les dispositions réglementaires, des réserves de couverture ont été constituées pour un montant conséquent de **50 502 144,50 MRU**.

Ce montant a sensiblement augmenté par rapport à 2020 (42,93%) en raison du volume important des dépenses techniques.

b) Produits

Cette rubrique, qui enregistre l'ensemble des produits de l'exercice s'élève au 31/12/2021, à la somme de **1 765 278 401,57 MRU** contre **1 414 236 999,40 MRU** de l'exercice 2020, soit une hausse de **22,13%**.

Elles sont constituées des éléments ci-après :

- ⇒ Les cotisations de l'exercice pour un montant de **1 662 222 901,70 MRU**
- ⇒ Les produits hors exploitation pour un montant de **64 892 891,9 MRU**. Elles correspondent aux arriérés de cotisations des employeurs payées durant l'exercice 2021.
- ⇒ Les Produits des placements en bons du trésor pour un montant de **26 360 197,35 MRU**.
- ⇒ Les produits et profits exceptionnels pour un montant de **8 000.000 MRU**
- ⇒ Une reprise sur des amortissements antérieurs appliqués sur des immobilisations sorties d'un montant de **3 802 410,62 MRU**

Il en découle que pour l'exercice clos au 31 décembre 2021, un résultat excédentaire de **192 537 215,35 MRU** se dégage soit une baisse sensible de 34,52% par rapport à l'exercice précédent qui s'explique essentiellement par l'augmentation importante des charges techniques.

Compte	Eléments	Totaux
87	Résultat net comptable	192 537 215,35

68	Dotation aux amortissements et provisions	68 573 888,94
84	Moins-values de cession	
	Total(1)	261 111 104,29
	A Déduire	
74	Quote-part des subventions d'équipement virée aux résultats	
78	Reprise sur amortissements et provisions	3 802 410,62
84	Plus-values de cession	
	Total	3 802 410,62
	Capacité d'autofinancement (1-2)	257 308 693,67

La capacité d'autofinancement, au 31-12-2021 se chiffre à **257 308 693,67 MRU contre 347 450 984,27 MRU** soit une diminution de **25,94%** par rapport à l'exercice 2020.

TABLEAU DE FINANCEMENT I AU 31 DECEMBRE 2021

Emplois Fixes	Montant	Ressources de Financement	Montant
1. Dividendes et tantièmes versés en cours d'exercice		1. Capacité d'autofinancement	257 308 693,67
2. Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé		2. Cession ou réductions de l'actif immobilisé	
Immobilisations incorporelles	1 650 000,00	Cession d'immobilisation	14 855 913,34
Immobilisations corporelles	31 410 599,41		

Immobilisations en cours		Diminution des immobilisations financières	
Immobilisations financières			
3. Réductions des capitaux propres			
Dépréciation des comptes de l'actif		Augmentation des capitaux propres	1 999 221,57
Solde Créditeur : Accroissement du fonds de roulement net	241 103 229,17	Solde débiteur : Prélèvement du fonds de roulement	
Total des emplois	274 163 828,58	Total des ressources	274 163 828,58

Le tableau de financement 1 fait ressortir au 31-12-2021 un accroissement du fonds de roulement de **274 163 828,58 MRU** contre **347 450 984,27 MRU** soit une baisse de **21,09%**.

TABLEAU DE FINANCEMENT II AU 31 DECEMBRE 2021

Evolution du Fonds de roulement	Début de l'exercice 1	Fin de l'exercice 2	Variations en (+) ou (-)
ACTIF CIRCULANT			
- Prestataires débiteurs	45 998 924,76	115 398 432,82	69 399 508,06
- Assurés	967 485 872,84	1 136 436 237,86	168 958 365,02
- Personnel et comptes rattachés	57 697,46	205 297,46	147 600,00
- Etat et autres collectivités publiques	6 407 168,50	6 407 168,50	-
- Associés & cptes courants	-	-	-
- Débiteurs divers	7 486 948,57	8 658 190,79	1 171 242,22
- Virements de fonds	-	-	-
- Valeurs mobilières de placement	786 000 000,00	999 335 000,00	213 335 000,00
- Disponibilités	1 823 049 624,26	1 582 049 474,55	-241 000 149,71
- Charges constatées d'avance	1 068 503,46	1 533 065,29	464 561,83

- Compte d'attente à régulariser	-	-	-
TOTAL FRB (I)	3 637 554 739,85	3 850 022 867,27	212 468 127,4
- Provisions techniques	35 332 875,41 15 898	50 502 144,50	15 169 269,09
- Comptes assureurs créditeurs	933,07	825 538,68	-15 073 394,39
- Fournisseurs	164 064 347,17	146 513 644,62	-17 550 702,55
- Personnel et comptes rattachés	3 364 171,30	2 458 823,30	-905 348,00
- Etat, Impôts et taxes	1 248 151,30	2 424 385,14	1 176 233,84
- Charges à payer	1 597 530,50	493 677,50	-1 103 853,00
- Créditeurs divers	-	-	0,00
- CNSS	209 402,00	-	-209 402,00
- Compte d'attente à régulariser	30 602 534,46	31 284 177,63	681 643,17
Total Dettes à Court terme (II)	252 317 945,22	234 502 391,37	-17 815 553,84
Fonds de roulement net FRN (I-II)	3 385 236 794,63	3 615 520 475,90	230 283 681,27

BILAN ACTIF AU 31 DECEMBRE 2021

LIBELLE	MONTANT BRUTS	AMORTISSEMENTS & PROVISIONS	TOTAL AU 31/12/2021	TOTAL AU 31/12/2020
FRAIS & VALEURS IMMOBILISES	2 906 000,00	1 649 082,18	1 256 917,82	624 520,55
Frais immobilisés	2 906 000,00	1 649 082,18	1 256 917,82	624 520,55
Valeurs incorporelles	1 354 754,10	1 354 754,10	0,00	0,00
Frais d'études	1 354 754,10	1 354 754,10	0,00	0,00
TOTAL	4 260 754,10	3 003 836,28	1 256 917,82	624 520,55
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	340 581 513,30	116 623 734,34	223 957 778,96	228 315 287,77
Terrains	21 386 000,00	0,00	21 386 000,00	21 386 000,00
Batiments	225 874 346,56	40 562 419,50	185 311 927,06	177 699 460,12
Intallations spécifiques	1 393 632,00		1 393 632,00	1 393 632,00
Matériel d'exploitation	898 660,80	898 660,80	0,00	3 725 654,42
Matériel de transport	13 182 271,20	13 182 271,20	0,00	0,00
Matériel, mobilier de bureau & informatique	29 556 560,21	27 249 561,99	2 306 998,22	3 268 008,29
Mobilier de logement & de bureau	18 981 835,06	18 140 767,02	841 068,04	12 251 250,80
Agencement, aménagement & installation	29 308 207,47	16 590 053,83	12 718 153,64	8 591 282,14
IMMOBILISATIONS EN COURS	0,00		0,00	0,00
Immobilisations en cours	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	153 665 302,14	0,00	153 665 302,14	165 052 943,77
Participations (TVM-SA, RM-SA, TDM-SA)	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00	6 000 000,00
Prêts et effets	147 665 302,14	0,00	147 665 302,14	159 052 943,77
TOTAL	498 507 569,54	119 627 570,62	378 879 998,92	393 992 752,09
VALEURS REALISABLES				
Prestataires débiteurs	115 398 432,82		115 398 432,82	45 998 924,76
Assurés	2 135 746 793,98	999 310 556,12	1 136 436 237,86	967 485 872,84
Personnel & comptes rattachés	205 297,46		205 297,46	57 697,46
Etat & autres collectivités publiques	6 407 168,50		6 407 168,50	6 407 168,50
Débiteurs divers	8 658 190,79		8 658 190,79	7 486 948,57
TOTAL	2 266 415 883,55	999 310 556,12	1 267 105 327,43	1 027 436 612,13
DISPONIBLES				
BCM Compte courant	437 590 997,89		437 590 997,89	383 346 408,84
Caisse	12 066,37		12 066,37	27 368,37
Trésor	438 600 636,48		438 600 636,48	581 700 854,45
Trésor 430300334	99 872 955,96		99 872 955,96	77 409 089,50
Mauripost	3 234 352,44		3 234 352,44	1 236 060,84
BCM Fonds de réserves	303 437 684,20		303 437 684,20	494 520 923,07
Placement bons du trésor	999 335 000,00		999 335 000,00	786 000 000,00
Banques primaires	205 747 838,01		205 747 838,01	163 487 324,11
Chèques à l'encaissement	93 552 943,20		93 552 943,20	121 321 595,08
	2 581 384 474,55	0,00	2 581 384 474,55	2 609 049 624,26
COMPTE D'ATTENTE & DE REcul				
Charges constatées d'avance	1 533 065,29		1 533 065,29	1 068 503,46
Compte d'attente et à régulariser			0,00	0,00
Gains de change			0,00	0,00
TOTAL	1 533 065,29	0,00	1 533 065,29	1 068 503,46
TOTAL GENERAL	5 347 840 992,93	1 118 938 126,74	4 228 902 866,19	4 031 547 491,94

BILAN PASSIF AU 31 DECEMBRE 2021

RUBRIQUE	TOTAL AU 31/12/2021	TOTAL AU 31/12/2020
CAPITAL	48 453 725,00	48 453 725,00
Fonds de dotation	48 453 725,00	48 453 725,00
Fonds à recevoir	-	-
RESERVES	3 744 766 745,84	3 417 256 434,32
Réserves réglementaires	278 813 450,60	245 360 189,95
Autres Réserves	3 465 953 295,24	3 171 896 244,37
REPORT A NOUVEAU	-	-
RESULTAT EN ATTENTE D'AFFECTATION	192 537 215,35	304 876 598,77
RESULTAT ANTERIEUR		
RESULTAT DE LA PERIODE (Provisoire)	192 537 215,35	304 876 598,77
TOTAL SITUATION NETTE	3 985 757 686,19	3 770 586 758,09
SUBVENTION D'EQUIPEMENT		
PLUS-VALUES ET PROVISIONS REGLEMENTAIRES	-	-
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	8 642 788,63	8 642 788,63
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	3 994 400 474,82	3 779 229 546,72
DETTES A COURT TERME	203 218 213,74	221 715 410,76
Provision technique	50 502 144,50	35 332 875,41
Fournisseurs et Comptes rattachés	146 513 644,62	164 064 347,17
Comptes assurés créditeurs	825 538,68	15 898 933,08
Personnel et comptes rattachés	2 458 823,30	3 364 171,30
Etat et autres collectivités publiques	2 424 385,14	1 248 151,30
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		209 402,00
crédoeurs divers		
Charges à payer	493 677,50	1 597 530,50
COMPTE D'ATTENTE & DE REGULARISATION	31 284 177,63	30 602 534,46
Produits payés d'avance	1 628 589,67	2 397 930,64
Différence de conversion	-	-
Compte d'attente et à régulariser	29 655 587,96	28 204 603,82
TOTAL GENERAL	4 228 902 866,19	4 031 547 491,94

TABLEAU DE RESULTATS DEDIT AU 31 DECEMBRE

CHARGES	EXPLOITATION	HORS EXPLOITATION	TOTAL AU 31/12/2021	TOTAL AU 31/12/2020
DETERMINATION DES RESULTATS D' EXPLOITATO & HORS EXPLOITATION				
1- BRANCHES ELEMENTAIRES				
A- Prestations échues soins	513 360 905,53	29 325 387,96	542 686 293,49	214 472 963,07
B- Prestations échues hospitalisations	508 950 405,29	66 710 882,63	575 661 287,92	252 945 257,66
C. Honoraires des expertises	26 545 754,46	1 605 520,40	28 151 274,86	258 764 159,54
D - Autres charges	31 030 526,80		31 030 526,80	29 764 845,12
TOTAL PRESTATIONS ECHUES (A+B+C)	1 079 887 592,08	97 641 790,99	1 177 529 383,07	755 947 225,39
- Dotations aux provisions soins	24 185 477,00		24 185 477,00	9 688 131,11
- Dotations aux provisions hospitalisations	23 821 861,56	-	23 821 861,56	11 589 087,36
- Dotations aux provisions expertises	792 883,67		792 883,67	12 504 411,41
- Dotations aux provisions autres charges	1 701 922,27		1 701 922,27	1 551 245,52
TOTAL DOTATIONS AUX PROVISIONS TECHNIQUES	50 502 144,50	-	50 502 144,50	35 332 875,41
Total dotations provisions risques (1+2)	1 130 389 736,58	97 641 790,99	1 228 031 527,57	791 280 100,80
CHARGES EXT.LIEES AUX INVESTISSEMENT	14 199 383,75	18 000,00	14 217 383,75	13 176 017,41
CHARGES EXT.LIEES A L'ACTIVITE	10 968 041,98	773 359,33	11 741 401,31	9 491 772,90
SOUS-TOTAL : CONSOMMATIONS INTERMED.	1 155 557 162,31	98 433 150,32	1 253 990 312,63	813 947 891,11
Charges et pertes diverses	2 089 144,00		2 089 144,00	1 008 000,00
Frais de personnel	243 641 526,42	1 054 780,50	244 696 306,92	231 776 035,47
Impôts et taxes	2 507 438,00		2 507 438,00	48 001 890,35
Charges financières	884 095,73		884 095,73	607 380,63
Dotations aux amortissements et provisions	68 573 888,94		68 573 888,94	56 061 015,40
Dotations aux amortissements des charges à répartir				
TOTAL	1 473 253 255,40	99 487 930,82	1 572 741 186,22	1 151 402 212,96
<i>Solde créditeur : BENEFICE</i>	<i>227 132 254,27</i>		<i>227 132 254,27</i>	<i>379 043 263,51</i>
TOTAL	1 700 385 509,67	99 487 930,82	1 799 873 440,49	1 530 445 476,47
DETERMINATION DES RESULTATS SUR CESSION D'ELEMENTS D'ACTIF				
Valeurs des éléments cédés				
Frais annexes de cession transférés				
<i>Solde créditeur : PLUS VALUE DE CESSION</i>				
TOTAL				
DETERMINATION DU RESULTAT NET AVANT IMPOT				
Résultat d'exploitation (solde débiteur)				
Résultat hors exploitation (solde débiteur)			34 595 038,92	74 166 664,74
Moins value de cession				
<i>Solde créditeur : BENEFICE AVANT IMPOT</i>			<i>192 537 215,35</i>	<i>304 876 598,77</i>
TOTAL			227 132 254,27	379 043 263,51
DETERMINATION DU RESULTAT NET DE LA PERIODE				
Perte avant impôt				
<i>Solde créditeur : RESULTAT NET DE LA PERIODE (BENEFICE)</i>			<i>192 537 215,35</i>	<i>304 876 598,77</i>

TABLEAU DE RESULTATS CREDIT AU 31 DECEMBRE 2021

PRODUITS	Note	EXPLOITATION	HORS EXPLOITAT°	TOTAL AU 31/12/2021	TOTAL AU 31/12/2020
DETERMINATION DES RESULTATS D'EXPLOITAT° & HORS EXPLOITAT°	12				
1- BRANCHES ELEMENTAIRES		1 662 222 901,70	64 892 891,90	1 727 115 793,60	1 414 236 999,40
Primes cotisations	12.1	1 662 222 901,70	64 892 891,90	1 727 115 793,60	1 414 236 999,40
- Dotations aux provisions de primes de l'exercice					
PRIMES DE L'EXERCICE COMPTABLE					
PRODUCTION DE L'ENTREPRISE POUR Elle-même		-		-	-
SOUS-TOTAL : PRODUCTIONS		1 662 222 901,70	64 892 891,90	1 727 115 793,60	1 414 236 999,40
Produits et profit exceptionnels	12.2	8 000 000,00	-	8 000 000,00	35 000,00
Subventions d'exploitation				-	-
PROD DIVERS		-	-	-	-
		-		-	-
				-	-
Produits financiers	12.3	26 360 197,35		26 360 197,35	42 006 812,33
Reprise sur amortissements et provisions	12.4	3 802 410,62		3 802 410,62	-
Frais à immobiliser ou à transférer				-	-
Frais à imputer sur les tiers		-		-	-
PERTE HORS EXPLOITATION			34 595 038,92	34 595 038,92	74 166 664,74
TOTAL		1 700 385 509,67	99 487 930,82	1 799 873 440,49	1 530 445 476,47
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)				34 595 038,92	379 043 263,51
Résultat hors exploitation (solde créditeur)					-
Plus value de cession					
Engagement à réinvestir					
Solde débiteur : PERTE AVANT IMPOT					
TOTAL				34 595 038,92	379 043 263,51
DETERMINATION DU RESULTAT NET DE LA PERIODE					
Bénéfice avant impôt				192 537 215,35	304 876 598,77
Solde créditeur : RESULTAT NET DE LA PERIODE (PERTE)					
TOTAL		-		192 537 215,35	304 876 598,77

CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT AU 31/12/2021

Compte	Eléments	Totaux
87	Résultat net comptable	192 537 215,35
68	Dotation aux amortissements et provisions	68 573 888,94
84	Moins-values de cession	
	Total(1)	261 111 104,29
	A Déduire	
74	Quote-part des subventions d'équipement virée aux	
78	Reprise sur amortissements et provisions	3 802 410,62
84	Plus-values de cession	
	Total(2)	3 802 410,62
Capacité d'autofinancement(1-2)		257 308 693,67

TABLEAU DE FINANCEMENT I AU 31 DECEMBRE 2021

Emplois Fixes	Montant	Ressources de Financement	Montant
1. Dividendes et tantièmes versés en cours d'exercice	-	1. Capacité d'autofinancement	257 308 693,67
2. Acquisitions d'éléments de l'actif immobilisé		2. Cession ou réductions de l'actif immobilisé	
Immobilisations incorporelles	1 650 000,00	Cession d'immobilisation	14 855 913,34
Immobilisations corporelles	31 410 599,41		
Immobilisations en cours		Diminution des immobilisations financières	
Immobilisations financières			
3. Réductions des capitaux propres			
		Augmentation des capitaux propres	1 999 221,57
Solde Créiteur : Accroissement du fonds de roulement net	230 283 681,27	Solde débiteur : Prélèvement du fonds de roulement	
Total des emplois	263 344 280,68	Total des ressources	274 163 828,58

TABLEAU DE FINANCEMENT II AU 31 DECEMBRE 2021

Evolution du Fonds de roulement	Début de l'exercice 1	Fin de l'exercice 2	Variations en (+) ou (-)
ACTIF CIRCULANT			
- Prestataires débiteurs	45 998 924,76	115 398 432,82	69 399 508,06
- Assurés	967 485 872,84	1 136 436 237,86	168 950 365,02
- Personnel et comptes rattachés	57 697,46	205 297,46	147 600,00
- Etat et autres collectivités publiques	6 407 168,50	6 407 168,50	-
- Associés & cptes courants	-	-	-
- Débiteurs divers	7 486 948,57	8 658 190,79	1 171 242,22
- Virements de fonds	-	-	-
- Valeurs mobilières de placement	786 000 000,00	999 335 000,00	213 335 000,00
- Disponibilités	1 823 049 624,26	1 582 049 474,55	- 241 000 149,71
- Charges constatées d'avance	1 068 503,46	1 533 065,29	464 561,83
- Compte d'attente à régulariser	-	-	-
TOTAL FRB (I)	3 637 554 739,85	3 850 022 867,27	212 468 127,42
- Provisions techniques	35 332 875,41	50 502 144,50	15 169 269,09
- Comptes assureurs créditeurs	15 898 933,08	825 538,68	-15 073 394,40
- Fournisseurs	164 064 347,17	146 513 644,62	-17 550 702,55
- Personnel et comptes rattachés	3 364 171,30	2 458 823,30	-905 348,00
- Etat, Impôts et taxes	1 248 151,30	2 424 385,14	1 176 233,84
- Charges à payer	1 597 530,50	493 677,50	-1 103 853,00
- Crédeurs divers	-	-	0,00
- CNSS	209 402,00	-	-209 402,00
- Compte d'attente à régulariser	30 602 534,46	31 284 177,63	681 643,17
Total Dettes à Court terme (II)	252 317 945,22	234 502 391,37	-17 815 553,85
Fonds de roulement net FRN (I-II)	3 385 236 794,63	3 615 520 475,90	230 283 681,27

RAIS & VALEURS INCORPORELLES

Rubrique	INTITULES	Valeurs d'acquisitions au 31-12-2020	Acquisition de l'exercice	Sorties de l'exercice	Valeurs d'acquisitions au 31- 12-2021	Amortissements Antérieurs	Dotation de l'exercice	Sorties de l'exercice	Cumul des Amortissements	Valeur Nette Comptable
0000	FRAIS IMMOBILISES	1 256 000,00	1 650 000,00	-	2 906 000,00	631 479,45	1 017 602,74	-	1 649 082,19	1 256 917,81
5000	Valeurs incorporelles	1 354 754,10	-	-	1 354 754,10	1 354 754,10	-	-	1 354 754,10	-
Total		2 610 754,10	1 650 000,00	-	4 260 754,10	1 986 233,55	1 017 602,74	-	3 003 836,29	1 256 917,81

IMOBILISATIONS CORPORELLES

Rubrique	INTITULES	Valeurs d'acquisitions au 31-12-2020	Acquisition de l'exercice	Sorties de l'exercice	Valeurs d'acquisitions au 31- 12-2021	Amortissements Antérieurs	Dotation de l'exercice	Sorties de l'exercice	Cumul des Amortissements	Valeur Nette Comptable
0000	Terrains	21 386 000,00	-	-	21 386 000,00	-	-	-	-	21 386 000,00
2000	Constructions	206 449 657,88	20 217 561,68	300 000,00	226 367 219,56	31 539 939,87	9 022 479,63	-	40 562 419,50	185 804 800,06
3000	Installations complex	1 393 632,00	-	-	1 393 632,00	97 363,33	139 363,20	-	236 726,53	1 156 905,47
5000	MATERIEL DE TRANSP	13 182 271,20	-	-	13 182 271,20	13 182 271,20	-	-	13 182 271,20	-
4000	MATERIEL D'EXPLOITA	5 985 660,80	-	5 087 000,00	898 660,80	2 260 006,38	166 929,32	1 528 274,90	898 660,80	-
6000	MATERIEL BUREAUTIC	36 121 422,30	5 853 252,81	7 703 005,00	34 271 670,11	32 957 127,01	1 625 324,23	7 332 889,25	27 249 561,99	7 022 108,12
8000	MATERIEL ET MOBILIE	22 630 455,60	225 779,56	8 589 510,00	14 266 725,16	13 019 487,38	282 992,25	-	13 302 479,63	964 245,53
8200	AGENCEMENT AMENA	27 937 464,76	5 114 005,36	4 236 135,65	28 815 334,47	25 712 412,95	1 473 950,92	5 994 749,19	21 191 614,68	7 623 719,79
Total		335 086 564,54	31 410 599,41	25 915 650,65	340 581 513,30	118 768 608,12	12 711 039,56	14 855 913,34	116 623 734,34	223 957 778,96

IMOBILISATIONS EN COURS

Rubrique	INTITULES	Valeurs d'acquisitions au 31-12-2020	Acquisition de l'exercice	Sorties de l'exercice	Valeurs d'acquisitions au 31- 12-2021	Amortissements Antérieurs	Dotation de l'exercice	Sorties de l'exercice	Cumul des Amortissements	Valeur Nette Comptable
Total		-	-	-	-	-	-	-	-	-

IMOBILISATIONS FINANCIERES

Rubrique	INTITULES	Valeurs d'acquisitions au 31-12-2020	Acquisition de l'exercice	Sorties de l'exercice	Valeurs d'acquisitions au 31- 12-2021	Amortissements Antérieurs	Dotation de l'exercice	Sorties de l'exercice	Cumul des Amortissements	Valeur Nette Comptable
26	Prêts et effets	4 951 899,53	-	-	4 951 899,53	-	-	-	-	4 951 899,53
2605	Contrat programme	154 101 044,24	-	-	154 101 044,24	-	-	-	-	-
27	Participations	6 000 000,00	-	-	6 000 000,00	-	-	-	-	6 000 000,00
Total		158 089 644,79	-	-	165 052 943,77	-	-	-	-	10 951 899,53
TOTAL GENERAL		495 786 963,43	33 060 599,41	25 915 650,65	509 895 211,17	120 754 841,67	13 728 642,30	14 855 913,34	119 627 570,63	236 166 596,30