



ATTESTATION DE VISA DES ETATS FINANCIERS ANNUELS DE SYNTHESE EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2018

Monsieur Moussa Diaw

Directeur Générale

SEN RE

39, Avenue Georges Pompidou BP 0386
Dakar-Sénégal

Monsieur,

Dans le cadre de notre mandat de commissaire aux comptes, nous avons établi la présente attestation conformément aux dispositions de l'arrêté N° 01954 du 09/02/2018 fixant les modalités du visa des états financiers annuels de synthèse dans le seul but de délivrer l'attestation portant VISA des états financiers à déposer au Guichet Unique de Dépôt des Etats financiers (GUDEF). Nous avons mis en œuvre les procédures décrites dans la norme professionnelle relative au visa des états financiers annuels de synthèse.

Les états financiers annuels, visés par la présente attestation, comportent 04 pages et se caractérisent par les chiffres clés suivants en francs CFA :

Libellés	31.12. 2018
Total Bilan	53 925 751 172
Capitaux Propres	9 513 876 089
Primes émises nettes d'annulation Vie	1 033 416 886
Primes émises nettes d'annulation Dommage	13 932 456 133
Résultat net	1 385 101 336

Ces états financiers annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration du 10 juillet 2019.

Nous nous permettons d'attirer votre attention sur le fait que conformément à l'article 710 de l'Acte Uniforme relatif au droit des Sociétés Commerciales et du Groupement d'Intérêt Economique (AUSCGIE), les états financiers annuels doivent être réguliers, sincères et donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière et du résultat de votre entité. Vous restez ainsi responsables à l'égard des tiers de l'exhaustivité, de la fiabilité, de l'exactitude des informations comptables et financières concourant à la présentation des comptes, de définir, de mettre en œuvre et de superviser un système de contrôle interne approprié, ainsi que de mettre en place des mesures de sauvegarde des actifs, de prévention et de détection des irrégularités et fraudes. Cela implique notamment le respect des règles applicables à la tenue d'une comptabilité au Sénégal et du référentiel comptable applicable à votre secteur d'activité. Vous êtes en outre responsable de la bonne application de la législation et des règlements fiscaux en vigueur ; nous ne pourrions être considérés comme se substituant à vos obligations du fait de cette attestation.

La présente attestation n'a pas vocation à tenir lieu de rapport du commissariat aux comptes sur les états financiers annuels. La mission de délivrance du visa n'est ni une mission de présentation de comptes, ni de compilation de comptes, ni un examen limité, ni un audit et en conséquence, nous ne donnons aucune assurance sur les informations financières (ou non financières).

Les procédures ci-après ont été mises en œuvre dans le seul but de délivrer l'attestation portant VISA des états financiers à déposer au Guichet Unique de Dépôt des Etats financiers (GUDEF).

1. Nous avons obtenu les balances générale et auxiliaires de la société, procédé à leur contrôle arithmétique et vérifié que :

- les soldes d'ouverture concordent bien avec les soldes de clôture de l'exercice précédent sauf exception dûment justifiée ;
- les balances (générale et auxiliaires) à partir desquelles sont effectués les contrôles sont équilibrées ;
- tous les comptes de la balance générale sont bien pris en compte dans les états financiers annuels à déposer au GUDEF ;
- tous les contrôles arithmétiques nécessaires sont satisfaisants.



2. Nous avons procédé à la vérification de la conformité des principes, règles et méthodes comptables appliqués avec le référentiel comptable en vigueur sur la base de la déclaration de la direction et/ou la revue par le professionnel de l'expertise comptable membre de l'ONECCA desdits principes, règles et méthodes comptables.
3. Nous avons vérifié l'existence d'éléments constitutifs d'une comptabilité générale (pièces comptables, grands livres, balance générale).
4. Nous avons vérifié la validité des informations présentées dans les états financiers annuels et non directement issues de la comptabilité.
5. Nous avons procédé à la vérification portant sur les informations suivantes : la forme juridique, le régime fiscal, l'actionnariat, les activités de l'entité.
6. Nous avons effectué la vérification de la page de garde pour nous assurer qu'elle contient les informations suivantes : le système comptable appliqué par le contribuable, l'année d'exercice, le nom et la raison sociale, le numéro de compte contribuable.
7. Nous avons vérifié l'exactitude du numéro de compte contribuable déclaré.
8. Nous avons procédé à la vérification de la fiche d'identification et renseignements divers, notamment, la désignation précise de l'activité principale, les domiciliations bancaires, le nom et la qualité du signataire des états financiers.
9. Nous avons vérifié la structure des états financiers tel qu'exigée par les dispositions légales et réglementaires.

Les travaux effectués nous conduisent aux constatations suivantes :

1. Les vérifications relatives au point 1 n'ont pas révélé d'erreur.
2. Les vérifications visées au point 2 n'ont pas révélé d'anomalies.
3. Nous avons examiné par sondage les pièces comptables constitutives de la comptabilité et ayant servi de base à l'élaboration des états financiers.
4. Les vérifications visées au point 4 n'ont pas révélé d'anomalies significatives.
5. Concernant les procédures relatives au point 5, nous avons examiné la documentation juridique, fiscale et vérifié la concordance des informations y figurant avec celles mentionnées sur les états financiers.
6. Les vérifications de la page de garde visées au point 5 n'ont pas révélé d'anomalies.
7. Le contrôle du numéro de compte contribuable déclaré n'a pas révélé d'erreur.
8. La vérification de la fiche d'identification et renseignements divers, notamment, la désignation précise de l'activité principale, les domiciliations bancaires, le nom et la qualité du signataire des états financiers n'a pas révélé d'anomalies.
9. La vérification de la structure des états financiers tel qu'exigée par les dispositions légales et réglementaires ne révèle pas d'anomalies.

A l'issue de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la vraisemblance, la cohérence d'ensemble, l'homogénéité et la comparabilité des états financiers.

Notre attestation n'a pour seul objectif que celui indiqué dans le premier paragraphe et est réservé au dépôt des états financiers annuels au GUEDEF. Il ne peut être utilisé à d'autres fins, ni diffusé à d'autres parties.

GARECGO FALL & GUEYE



Signé par ELHADJI ABDOULAYE GUEYE

Le 11/07/2019

MEMBRE DE L'ORDRE DES EXPERTS-COMPTABLES

Dakar, 11 juillet 2019



BILAN AU 31 DECEMBRE 2018

ACTIF	MONTANT BRUT	AMORTISSEMENT / PROVISION	MONTANT NET au 31/12/2018	MONTANT NET au 31/12/2017
<u>IMMOBILISATIONS</u>				
Frais d'Etablissement	0	0	0	0
Terrain	18 050 000		18 050 000	18 050 000
Immeubles	749 163 409	307 392 681	441 770 728	469 381 399
Matériel Electrique et Electronique	144 241 749	102 254 475	41 987 274	57 786 463
Mobilier et Materiel de Bureau	28 648 226	21 421 194	7 227 032	9 522 076
Agencement/Aménagement/Installation	22 546 482	18 037 184	4 509 298	9 018 593
Autres Matériels	46 947 109	35 578 937	11 368 172	18 797 796
Matériel de Transport	89 299 900	59 302 311	29 997 589	10 790 137
Immobilisations Incorporelles	142 198 405	76 066 394	66 132 011	65 969 246
Immobilisations en Cours	0	0	0	0
TOTAL	1 241 095 280	620 053 176	621 042 104	659 315 709
<u>AUTRES VALEURS IMMOBILISEES</u>				
Créances p/Espèces Remises Cédantes.	13 657 388 227		13 657 388 227	12 818 728 501
Valeurs Mobilières	4 851 853 302		4 851 853 302	1 313 339 468
Titres de Participation	3 411 891 933		3 411 891 933	1 846 058 600
Dépôts et Cautionnements	2 528 308		2 528 308	2 528 308
Prêts à Long et Moyen Terme	721 243 906		721 243 906	773 089 104
TOTAL	22 644 905 676	0	22 644 905 676	16 753 743 981
<u>PART RETROCESSIONNAIRES DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES</u>				
Provisions de Primes	116 767 332		116 767 332	147 687 771
Provisions de Sinistres	1 370 520 524		1 370 520 524	1 378 214 498
TOTAL	1 487 287 856		1 487 287 856	1 525 902 269
<u>VALEURS REALISABLES A COURT TERME ET DISPONIBLES</u>				
Compagnies Débitrices	24 892 363 583	1 087 035 296	23 805 328 287	20 458 634 990
Personnel	57 665 438		57 665 438	33 030 716
Etat Débiteur	21 401 315		21 401 315	0
Débiteurs Divers	115 461 179		115 461 179	106 162 960
Compte de Régularisation ACTIF	731 806 591		731 806 591	657 684 499
Titres à Court Terme	548 252 941	14 291 840	533 961 101	1 214 587 302
Banques	4 060 430 006	153 611 748	3 906 818 258	7 335 703 794
Caisse	73 367		73 367	15 710
TOTAL	30 427 454 420	1 254 938 884	29 172 515 536	29 805 819 971
TOTAL GENERAL			53 925 751 172	48 744 781 930

ARESCO
 Certifiés par l'Ordre des Experts Comptables
 aux Lignes

BILAN AU 31 DECEMBRE 2018

PASSIF	MONTANT NET au 31/12/2018	MONTANT NET au 31/12/2017
<u>CAPITAUX PROPRES ET RESERVES</u>		
Capital Social	6 585 020 000	6 585 020 000
Réserve Légale	690 386 068	550 905 071
Prime d'Emission	0	0
Réserves Libres	2 238 470 021	983 141 050
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET RESERVES	9 513 876 089	8 119 066 121
<u>PROVISIONS DIVERSES</u>		
Plue Value de Cessions à Réinvestir	0	986 616 000
Provisions pour Risques et Charges	140 000 000	140 000 000
TOTAL PROVISIONS DIVERSES	140 000 000	1 126 616 000
<u>EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES</u>		
Dépôts et Cautionnements Reçus	11 800 080	11 800 080
TOTAL EMPRUNT ET DETTES ASSIMILEES	11 800 080	11 800 080
<u>DETTES A LONG ET MOYEN TERME</u>		
Dettes envers les Rétrocessionnaires représentant Engagements Technique	2 273 909 865	2 121 157 046
TOTAL DETTES A LONG ET MOYEN TERME	2 273 909 865	2 121 157 046
<u>PROVISIONS TECHNIQUES</u>		
* <u>VIE</u>		
Provisions Mathématiques	2 037 291 050	1 549 348 587
Provisions de Sinistres	468 429 211	241 813 022
* <u>DOMMAGES</u>		
Provisions de Primes	3 287 835 344	2 630 010 435
Provisions de Sinistres	19 113 124 785	16 301 890 495
TOTAL PROVISIONS TECHNIQUES	24 906 680 390	20 723 062 539
<u>DETTES A COURT TERME</u>		
Compagnies Créditrices	12 127 340 402	12 336 688 798
Etat	414 258 452	510 248 932
Actionnaires	1 166 717 063	1 209 472 373
Créditeurs divers	1 784 692 180	991 555 745
Compte de Régularisation PASSIF	201 375 315	200 304 328
IPRES	0	0
TOTAL DETTES A COURT TERME	15 694 383 412	15 248 270 176
	1 385 101 336	1 394 809 968
RESULTAT DE L'EXERCICE		
TOTAL GENERAL	53 925 751 172	48 744 781 930





COMPTE DE RESULTATS AU 31 DECEMBRE 2018

CHARGES	OPERATIONS BRUTES	OPERATIONS RETROCEDEES	OPERATIONS NETTES 2018	OPERATIONS NETTES 2017
BRANCHE VIE				
PRESTATIONS ET FRAIS PAYES	159 691 726		159 691 726	776 445 279
à ajouter : PROVISIONS S.A.P. 31/12/18	468 429 211		468 429 211	241 813 021
à déduire : PROVISIONS S.A.P. 01/01/18	241 813 021		241 813 021	261 540 640
CHARGE DE SINISTRE	386 307 915	0	386 307 915	756 717 661
COMMISSIONS et P. B.	293 579 152		293 579 152	352 182 359
BRANCHE DOMMAGES				
PRESTATIONS ET FRAIS PAYES	5 080 167 659	136 543 007	4 943 624 652	6 935 149 741
à ajouter : PROVISIONS S.A.P. 31/12/18	19 113 124 785	1 370 520 524	17 742 604 261	14 923 675 996
à déduire : PROVISIONS S.A.P. 01/01/18	16 301 890 494	1 378 214 499	14 923 675 996	16 886 965 341
CHARGE DE SINISTRE	7 891 401 950	128 849 052	7 762 552 917	4 971 860 396
COMMISSIONS et P. B.	3 968 737 786	22 009 782	3 842 328 003	2 926 430 647
AUTRES CHARGES				
Frais de Personnel			674 849 325	642 884 063
Impôts et Taxes			68 743 776	28 332 467
Travaux, Fournitures et Services Extérieurs			84 325 645	99 070 974
Transports et Déplacements			47 230 780	62 440 020
Frais Divers de Gestion			364 312 449	326 971 750
Frais Financiers			18 180 286	11 964 624
Autres frais			0	0
Dotation aux Comptes d'Amortissements			106 721 026	83 048 905
Dotation aux Comptes de Provisions			167 903 588	986 616 000
Charges Exceptionnelles			202 482 558	62 912 313
TOTAL AUTRES CHARGES			1 734 749 433	2 304 241 116
Impôts sur les Sociétés			445 994 100	550 298 100
RESULTAT D'EXPLOITATION (Bénéfice)			1 385 101 336	1 394 809 968
TOTAL GENERAL				
			15 850 612 856	13 256 540 247

GAREGO FALL & GUEYE
 certifiés comptables
 aux livres

COMPTE DE RESULTATS AU 31 DECEMBRE 2018

PRODUITS	OPERATIONS BRUTES	OPERATIONS RETROCEDEES	OPERATIONS NETTES 2018	OPERATIONS NETTES 2017
BRANCHE VIE				
PRIMES EMISES NETTES D'ANNULATION	1 033 416 886		1 033 416 886	2 024 559 807
à ajouter : PROVISIONS MATH. 01/01/18	1 549 348 587		1 549 348 587	958 434 119
à déduire : PROVISIONS MATH. 31/12/18	2 037 291 051		2 037 291 051	1 549 348 587
PRIMES ACQUISES A L'EXERCICE	545 474 423	0	545 474 423	1 433 645 338
BRANCHE DOMMAGES				
PRIMES EMISES NETTES D'ANNULATION	15 394 695 754	1 462 239 622	13 932 456 133	10 385 643 319
à ajouter : PROVISIONS R.E.C. 01/01/18	2 630 010 437	147 687 771	2 482 322 666	2 284 867 477
à déduire : PROVISIONS R.E.C. 31/12/18	3 287 835 345	1 607 332	3 171 068 012	2 482 322 666
PRIMES ACQUISES A L'EXERCICE	14 736 870 846	1 493 160 060	13 243 710 786	10 188 188 130
PRODUITS FINANCIERS				
Revenus des Loyers			62 133 672	62 133 672
Intérêts / Prêts			24 332 452	5 493 647
Revenus sur Titres de Participation			447 321 455	188 543 445
Intérêts sur DAT			115 523 448	159 782 983
Autres Produits Financiers			268 731 192	230 601 931
TOTAL PRODUITS FINANCIERS			918 042 219	646 555 678
PRODUITS EXCEPTIONNELS				
Gains de change			1 696 383	0
Autres produits Exceptionnels			988 789 045	988 151 100
Reprise sur Provisions			152 900 000	0
TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS			1 143 385 428	988 151 100
TOTAL GENERAL			15 850 612 856	13 256 540 247

CARECGO FALL & GUEYE
 Certifié conforme
 aux livres