

Annexe 3 : Modèle de l'Etat de Surplus ou Déficit du fonds Takaful Familial

	Notes	Opérations brutes N	Cessions et / ou rétrocessions N	Opération nettes N	Opération nettes N-1
PRF1 Primes	+				
PRF11 Primes émises et acceptées					
PRF2 Produits de placements					
PRF21 Revenus des placements	+				
PRF22 Produits des autres placements	+				
sous total 1					
PRF23 Reprise de corrections de valeur sur placements					
+					
PRF24 Profits provenant de la réalisation des placements et de change	+				
sous total 2					
PRF3 Plus-values non réalisées sur placements					
+					
PRF4 Autres produits techniques	+				
CHF1 Charge de sinistres					
CHF11 Montants payés					
CHF12 Variation de la provision pour sinistres	+/-				
sous total 3					
CHF2 Variation des autres provisions techniques					
CHF21 Provision d'assurance takaful familial	+/-				
CHF22 Autres provisions techniques	+/-				
CHF23 Provision sur contrats en unité de compte	+/-				
sous total 4					
CHF3 Frais d'exploitation					
CHF31 Frais d'acquisition	-				
CHF32 Variation du montant des frais d'acquisition reportés	+/-				
CHF33 Frais d'administration à la charge du fonds des adhérents	-				
CHF34 commissions reçues des réassureurs rétakaful	+				
sous total 5					
CHF4 Charges de gestion de placements					
CHF41 Charges de gestion des placements	-				
CHF411 Commissions Moudharaba					
CHF412 Autres charges de gestion de placements	-				
CHF42 Correction de valeur sur placements	-				
CHF43 Pertes provenant de la réalisation des placements	-				
CHF5 Autres charges techniques					
Sous total 6					
CHF6 Variation de la provision pour égalisation et équilibrage	-				
CHF7 Moins-values non réalisées sur placements	-				
CH8 Impôt sur le résultat	-				
Surplus ou déficit de l'assurance Takaful et/ou Rétakaful Familial					
CH9/PR5 Effet des modifications comptables (nets d'impôt)	+/-				
Surplus ou déficit de l'assurance Takaful et/ou Rétakaful Familial après modification comptable					