

**Annexe 4 : Modèle de l'Etat de Surplus ou Déficit du fonds Takaful Général**

	Notes	Opérations brutes N	Cessions et / ou rétrocessions N	Opération nettes N	Opération nettes N-1
<b>PRG1 Primes acquises</b>	+				
PRG11 Primes émises et acceptées					
PRG12 Variation de la provision pour primes non acquises					
<b>PRG2 Produits de placements</b>					
PRG21 Revenus des placements	+				
PRG22 Produits des autres placements	+				
<b>sous total 1</b>					
PRG23 Reprise de corrections de valeur sur placements	+				
PRG24 Profits provenant de la réalisation des placements et de change	+				
<b>PRG3 Autres produits techniques</b>					
PRG4 Plus-values non réalisées sur placements	+				
<b>CHG1 Charge de sinistres</b>					
CHG11 Montants payés	-				
CHG12 Variation de la provision pour sinistres +/-					
<b>CHG2 Variation des autres provisions techniques</b>					
CHG2 +/-					
<b>sous total 2</b>					
<b>CHG3 Frais d'exploitation</b>					
CHG31 Frais d'acquisition	-				
CHG32 Variation du montant des frais d'acquisition reportés	+/-				
CHG33 Frais d'administration à la charge du fonds des adhérents	-				
CHG34 commissions reçues des réassureurs rétakaful	+				
<b>CHG4 Charges de gestion de placements</b>					
CHG41 Charges de gestion des placements	-				
CHG411 Commissions Moudharaba	-				
CHG412 Autres charges de gestion de placements	-				
CHG42 Correction de valeur sur placements	-				
CHG43 Pertes provenant de la réalisation des placements	-				
<b>CHG5 Autres charges techniques</b>	-				
<b>CHG6 Variation de la provision pour égalisation</b>	-				
<b>Sous total 3</b>					
CHG7 Moins values non réalisées sur placements	-				
CH8 Impôt sur le résultat	-				
<b>Surplus ou déficit de l'assurance Takaful et/ou Rétakaful Général</b>					
<b>CH9/PR5 Effet des modifications comptables (nets d'impôt)</b>					
CH9/PR5 +/-					
<b>Surplus ou déficit de l'assurance Takaful et/ou Rétakaful Général après modification comptable</b>					