

**Annexe 2 : Modèle des Tableaux de rattachement des comptes aux états financiers**

Poste concerné aux états financiers	Comptes rattachés		
	Montant brut	amortissement & provisions	commentaires
<b>AC1 Actifs Incorporels</b>			
AC11 Investissements de recherche et développement	503	5903, 59203,	
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	505, 506, 508	5905, 59205, 59208, 59206, 5906, 5908	
AC13 Fonds commercial	507	5907, 59207	
AC14 Acomptes versés		sous comptes des précédents	
<b>AC2 Actifs corporels d'exploitation</b>			
AC21 Installations techniques et machines	5111, 5112, 5113, 59112, 59113	59111, 59112, 59113, 59211, 59212, 59213, 59215, 59114, 59115, 59214	
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	5114, 5115, 512	59114, 59115, 59214	
AC23 Acomptes versés et immobilisations corporelles en cours	510		
<b>AC3 Placements</b>			Net des comptes 239, 259 et 269
AC31 Terrains et constructions	21, 22	281, 291 et 292	
AC311 Terrains et constructions d'exploitation			
AC312 Terrains et constructions hors d'exploitation			
AC32 Placements dans les entreprises liées d'exploitation	250, 259	295	
AC321 Parts dans des entreprises liées			
AC322 SUKUK émis par les entreprises liées et créances sur ces entreprises			
AC323 Parts dans des entreprises avec un lien de participations	260, 261, 262, 263, 264, 265, 269	2960, 2961, 2962, 2963, 2964 et 2965	
AC33 Autres placements			
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP	230, 239	2930	
AC332 SUKUK, bons et autres titres à revenu fixe	231	2931	
AC333 Autres prêts	2320, 2321, 2322, 2323	29320, 29321, 29322 et 29323	
AC334 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers conformes à la Sharia	233	2933	
AC335 Autres placements conformes à la Sharia	234, 237	2934	
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	235, 236	2935	
<b>AC4 Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unité de compte</b>	24	284	Net du compte 249
<b>AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques</b>			
AC510 Provision pour primes non acquises et primes à annuler	371		
AC520 Provision d'assurance takaful familial	370		
AC530 Provision pour sinistres (takaful familial)	372		
AC531 Provision pour sinistres (takaful général)	373		

Poste concerné aux états financiers	Comptes rattachés		
	Montant brut	amortissement & provisions	commentaires
AC540 Provision d'égalisation et d'équilibrage	374		
AC550 Autres provisions techniques (takaful familial)	3750, 3754		
AC551 Autres provisions techniques (takaful général)	3752, 3751		
AC560 Provisions techniques des contrats en unités de compte	376		
<b>AC6 Créances</b>			
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance takaful directe			
AC611 Primes acquises et non émises	400 et 401		
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurance takaful directe	402, 403, 404, 408 autre que 4080	490	Soldes débiteurs
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance takaful	4080		
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance rétakaful	41	491	Soldes débiteurs
AC63 Autres créances			
AC631 Personnel	42	492, 4946	Soldes débiteurs
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	43 et 453		Soldes débiteurs
AC633 Débiteurs divers	452		Soldes débiteurs
AC64 Créances sur ressources spéciales	456		
AC65 Qardh Hassen et autres sommes similaires	482		
<b>AC7 Autres éléments d'actif</b>			
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	53,54 et 55		
AC72 Charges reportées			
AC721 Frais d'acquisition reportés	471		
AC722 Autres charges à répartir	5700	5970, 5927	
AC73 Comptes de régularisation Actif			
AC731 loyers acquis non échus	470		
AC732 Estimations de réassurance - acceptation	477	472, 473, 477 et 479	
AC733 Autres comptes de régularisation			Soldes débiteurs
AC74 Ecart de conversion	4651		
AC75 Autres	58		

Poste concerné aux états financiers	comptes rattachés	commentaires
<b>AN ACTIFS NETS DES ADHERENTS</b>		
<b>AN1 Déficit du fonds des Adhérents des exercices antérieurs</b>	191	
<b>AN2 Provisions d'Equilibrage du fonds des Adhérents</b>	192	
<b>AN3 Qardh Hassen non remboursé</b>	193	
<b>AN4 Surplus ou déficit de l'exercice</b>	194, 195	
<b>CP CAPITAUX PROPRES DES ACTIONNAIRES</b>		
<b>CP1 Capital social ou fonds équivalent</b>	101, 102, 109, 17	
<b>CP2 Réserves et primes liées au capital social</b>	111, 112, 117, 118	
<b>CP3 Rachats d'actions propres</b>	119	
<b>CP4 Autres capitaux propres</b>	14	
<b>CP5 Résultat reporté</b>	121, 128	
<b>CP6 Résultat de l'exercice</b>	13	
<b>PA PASSIFS</b>		
<b>PA1 Autres passifs financiers</b>		
PA11 SUKUK et autres titres de dettes assimilées	161 et 169	
PA12 TCN émis par l'entreprise	163	
PA13 Autres emprunts	160, 162 autres que 1621 et 168	
PA14 Dettes envers les établissements bancaires et Financiers conformes à la Sharia	164	
PA15 Qardh Hassen à rembourser	1621	
<b>PA2 Provisions pour autres risques et charges</b>		
PA21 Provisions pour pensions et obligations similaires	153	
PA22 Provisions pour impôts	155	
PA23 Autres provisions	151, 152, 154, 156, 157 et 158	
<b>PA3 Provisions techniques brutes</b>		
PA310 Provision pour primes non acquises	312, 315	
PA320 Provision d'assurance takaful familial	300, 304	
PA330 Provision pour sinistres (takaful familial)	320, 324	
PA331 Provision pour sinistres (takaful général)	332, 333, 335	
PA350 Provision pour égalisation et équilibrage	34	
PA360 Autres provisions techniques (takaful familial)	350 et 354	
PA361 Autres provisions techniques (takaful général)	352 et 355	
<b>PA4 Provisions techniques des contrats en unités de Compte</b>	36	
<b>PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des Cessionnaires</b>	180, 181, 182	
<b>PA6 Autres dettes</b>		
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance takaful directe	402, 403, 404 et 408 Autres que 4080	Soldes créditeurs
PA62 Dettes nées d'opérations de rétakaful	41	Soldes créditeurs
PA621 Parts des réassureurs dans les créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	4080	Soldes créditeurs
PA622 Autres dettes		
PA63 Autres dettes		
PA631 Dépôts et cautionnements reçus	165	
PA632 Personnel	42	Soldes créditeurs
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités locales	43 et 453	Soldes créditeurs
PA634 Crédoeurs divers	44 et 45 autres que 453 et 456	Soldes créditeurs
PA64 Ressources spéciales	166	Soldes créditeurs
PA65 Surplus à distribuer	481	
<b>PA7 Autres passifs</b>		
PA71 Comptes de régularisation passif	474, 475, 4762 et 477	Soldes créditeurs
PA710 Report de commissions reçues des réassureurs	4741	
PA711 Estimation de réassurance rétrocession	479	
PA712 Autres comptes de régularisation Passif	475	
PA72 Ecart de conversion	4652	

## État de surplus ou déficit technique de l'assurance takaful et/ou de rétakaful général

		Opérations brutes N	Cessions et rétrocessions N
<b>PRG1 Primes acquises</b>			
PRG11	Primes émises et acceptées	702, 705,	7082, 7085,
PRG12	Variation de la provision pour primes non acquises	7092, 7095	70992, 70995
<b>PRG2 Produits de placements</b>		76 autre que 766	
<b>PRG3 Autres produits techniques</b>		722, 732, 742	
<b>PRG4 Plus-values non réalisées sur placements</b>		766	
<b>CHG1 Charge de sinistres</b>			
CHG11	Montants payés	602, 605,	6092, 6095, 6099,
CHG12	Variation de la provision pour sinistres	612, 615,	6192, 6195,
<b>CHG2 Variation des autres provisions techniques</b>		6212, 62182, 62185	62912, 629182, 629185
<b>CHG3 Frais d'exploitation</b>			
CHG31	Frais d'acquisition	63205. 63208	
CHG32	Variation du montant des frais d'acquisition reportés	63209	
CHG33	Frais d'administration à la charge des adhérents	6322	
CHG34	Commissions wakala reçues des Réassureurs		6392, 6395
<b>CHG4 Charges de gestion de placements</b>			
CHG41 Charges de gestion des placements			
CHG411 Commissions Moudharaba		650	
CHG412 Autres charges de gestion de placements		651,652 et 653	
CHG42 Correction de valeur sur placements		658 et 659 autre que 6598	
CHG43 Pertes provenant de la réalisation des placements		654, 655	
<b>CHG5 Autres charges techniques</b>		635	
<b>CHG6 Variation de la provision pour égalisation et équilibre</b>		624	6294
<b>CHG7 Moins values non réalisées sur placements</b>		656	
<b>Sous total (surplus ou</b>			
<b>S/DG</b>	<b>déficit technique de l'assurance et/ou de la réassurance général)</b>		

## État de surplus ou déficit technique de l'assurance takaful et/ou de rétakaful familial

	Opérations brutes N	Cessions et rétrocessions N
<b>PRF1 Primes</b>		
PRF11 Primes émises et acceptées	700, 704	7080, 7084
<b>sous total 1</b>		
<b>PRF2 Produits de placements</b>		
PRF21 Revenus des placements	760	
PRF22 Autres produits des placements	762	
<b>sous total 2a</b>		
PRF23 Reprise de corrections de valeur sur placements	768, 769, 7652	
PRF24 Profits provenant de la réalisation des placements	764, 7650	
<b>sous total 2</b>		
<b>PRF3 Plus values non réalisées sur placements</b>	766	
<b>PRF4 Autres produits techniques</b>	720, 730, 740	
<b>CHF1 Charge de sinistres</b>		
CHF11 Montants payés	600, 604,	6090, 6094,
CHF12 Variation de la provision pour sinistres	610, 614,	6190, 6194,
<b>sous total 3</b>		
<b>CHF2 Variation des autres provisions techniques</b>		
CHF21 Provision d'assurance takaful familial	620,	6290,
CHF22 Autres provisions techniques	6210	62910
CHF23 Provision pour contrat en unité de compte	623	6293
<b>sous total 4</b>		
<b>CHF3 Frais d'exploitation</b>		
CHF31 Frais d'acquisition	63005, 63008	
CHF32 Variation du montant des frais d'acquisition reportés	63009	
CHF33 Frais d'administration à la charge des adhérents	6302	
CHF34 Commissions wakala reçues des réassureurs	6390, 6394	
<b>sous total 5</b>		
<b>CHF4 Charges de gestion de placements</b>		
CHF41 Charges de gestion de placements		
CHF411 Commission moudharaba des placements	650,	
CHF412 autres charges de gestion de placements	651, 652, 653	
CHF42 Correction de valeur sur placements	658, 659 sauf 6598	
CHF43 Pertes provenant de la réalisation des placements	654, 655	
<b>CHF5 Autres charges techniques</b>	634	
<b>sous total 6</b>		
<b>CHF6 Variation de la provision pour égalisation et équilibrage</b>	624	6294
CHF7 Moins values non réalisées sur placements	656	
<b>S/DTF Sous total (résultat technique de l'assurance takaful et/ou de rétakaful familial)</b>		

**État de résultat de l'entreprise d'assurance Takaful et/ou Rétakaful**

	Notes	N	N-1
PR1 <b>Commission Wakala</b>	+	791	
PR2 <b>Commission Moudharaba</b>	+	792	
PR3 <b>Produits des placements</b>			
PR31 .Revenus des placements	+	760	
PR32 .Produits des autres placements		762	
<b>sous total 1a</b>			
PR33 .Reprise de corrections de valeur sur placements	+	768, 769, 7652	
PR34.Profits provenant de la réalisation des placements	+	764,7650	
<b>sous total 1</b>			
CH1 <b>Charges des placements</b>			
CH11 Charges de gestion des placements.	-	651, 652, 653	
CH12 Correction de valeur sur placements	-	658, 659 Sauf 6598	
CH13 Pertes provenant de la réalisation des placements	-	654, 655	
<b>sous total 2</b>			
CH 2 – <b>Dotations aux provisions et réductions de valeur sur Qardh Hassan</b>			
PR4 – <b>Reprise de provisions et récupérations de valeur sur Qardh Hassan</b>		750	
<b>Produit net sur activités de gestion des fonds Takaful</b>			
PR5 Autres produits d'exploitation		751	
CH3 Charges de personnel			
CH4 Charges générales d'exploitation			
CH5 Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations			
<b>Résultat d'exploitation avant impôt</b>			
CH7 <b>Impôts sur le résultat</b>	-	68	
<b>Résultat d'exploitation après impôts</b>			
PR6 <b>Gains extraordinaires</b>	+	77	
CH8 <b>Pertes extraordinaires</b>	-	67	
<b>Résultat extraordinaire</b>			
<b>Résultat net de l'exercice</b>			
CH9/PR7 <b>Effet des modifications comptables (nets d'impôt)</b>		+728+758+767- - 648-657-67-6598	
<b>Résultat net de l'exercice après modifications comptables</b>			

### Tableau des engagements reçus et donnés

	N	N-1
<b>HB1 Engagements reçus</b>	800	
<b>HB2 Engagements donnés</b>		
HB21 Avals, cautions et garanties de crédit donnés	8010	
HB22 Titres et actifs acquis avec engagement de revente	8012	
HB23 Autres engagements sur titres, actifs ou revenus	8013	
HB24 Autres engagements donnés	8014, 8015, 8016	
<b>HB3 Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et des rétrocessionnaires</b>	802, 803	
<b>HB4 Valeurs remises par des organismes réassurés avec caution solidaire ou de substitution</b>	804	
<b>HB5 Valeurs appartenant à des institutions de prévoyance</b>	805	
<b>HB6 Autres valeurs détenues pour compte de tiers</b>	806, 807, 808, 809	