



ETAT DE SYNTHÈSE
Situation au 31 Décembre 2022

SCR RETAKAFUL - COMMUNICATION FINANCIERE



ETAT DE SYNTHESE DU 31 DÉCEMBRE 2022

ACTIF

ACTIF	BRUT	EXERCICE		Exercice précédent
		Amort & Prov.	NET	
ACTIF IMMOBILISE				
IMMOBILISATIONS EN NON VALEUR				
* Frais préliminaires				
* Charges à répartir sur plusieurs exercices				
* Primes de remboursement des obligations				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
* Immobilisation en recherche et développement				
* Brevets, marques, droits et valeurs similaires				
* Fonds commercial				
* Autres immobilisations incorporelles				
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
* Terrains				
* Constructions				
* Installations techniques, matériel et outillage				
* Matériel transport				
* Mobilier, matériel de bureau et aménagements divers				
* Autres immobilisations corporelles				
* Autres immobilisations en cours				
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
Prêts immobilisés				
Parts des FPCT				
Avance Takaful accordée				
Autres créances financières				
Titres de participation				
Autres titres immobilisés				
PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS DE REASSURANCE				
Placements immobiliers				
Obligations, bons, certificats de sukuk et autres TCN				
Actions et parts sociales				
Prêts et effets assimilés				
Dépôts en comptes indisponibles				
Placements affectés aux contrats en UC et contrats d'invest. Takaful				
Dépôts auprès des cédants				
Autres placements				
ECARTS DE CONVERSION ACTIF				
* Diminution de créances immobilisées et des placements				
* Augmentation des dettes de financement et des provisions techniques				
ACTIF CIRCULANT (hors trésorerie)	975 711,83		975 711,83	
PARTS DES RETROCESSIONNAIRES DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES	71 034,18		71 034,18	
* Provisions pour primes non acquises				
* Provisions pour sinistres à payer	71 034,18		71 034,18	
* Provisions des assurances vie				
* Autres provisions techniques				
CREANCES DE L'ACTIF CIRCULANT	904 677,65		904 677,65	
* Cessionnaires et comptes rattachés débiteurs				
* Assurés, intermédiaires, cédants, coassureurs et comptes rattachés débiteurs	904 677,65		904 677,65	
* Personnel débiteur				
* Etat débiteur				
* Comptes d'associés débiteurs				
* Autres débiteurs				
* Comptes de régularisation - Actif				
TITRES VALEURS DE PLACEMENT (non affectés aux opérations de réassurance)				
ECARTS DE CONVERSION - ACTIF (Eléments circulants)				
TRESORERIE				
TRESORERIE - ACTIF				
* Chèques et valeurs à encaisser				
* Banques, TG et CCP				
* Caisse, Régies d'avances et accreditifs				
TOTAL GENERAL	975 711,83		975 711,83	

PASSIF

PASSIF	Exercice	Exercice précédent
FINANCEMENT PERMANENT	378 194,70	
CAPITAUX PROPRES	112 255,55	
* Capital social		
* à déduire : actionnaires, capital souscrit non appelé		
* Capital appelé, (dont versé.....)		
* Prime d'émission, de fusion, d'apport		
* Ecart de réévaluation		
* Réserve légale		
* Autres réserves		
* Report à nouveau		
* Résultat nets en instance d'affectation		
* Résultat net de l'exercice	112 255,55	
CAPITAUX PROPRES ASSIMILES		
* Provisions réglementées		
DETTES DE FINANCEMENT		
* Emprunts obligataires		
* Emprunts pour fonds d'établissement		
* Autres dettes de financement		
PROVISIONS DURABLES POUR RISQUES ET CHARGES		
* Provisions pour risques		
* Provisions pour charges		
PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES	265 939,15	
Provisions pour primes non acquises		
Provisions pour sinistres à payer	143 489,05	
Provisions des assurances vie		
Provisions de stabilité	122 450,10	
Provisions pour aléas financiers		
Provisions techniques des contrats en UC et contrats d'invest. Takaful		
Provisions pour ETF		
Provisions techniques sur placements		
Autres provisions techniques		
ECARTS DE CONVERSION - PASSIF		
* Augmentation des créances immobilisées et des placements		
* Diminution des dettes de financement et des provisions techniques		
PASSIF CIRCULANT (hors trésorerie)	597 517,13	
DETTES POUR ESPECES REMISES PAR LES RETROCESSIONNAIRES		
* Dettes pour espèces remises par les récessionnaires		
DETTES PASSIF CIRCULANT	597 517,13	
Cessionnaires et comptes rattachés créditeurs		
Assurés, intermédiaires, cédants, coassureurs et comptes rattachés créditeurs	377 159,00	
Personnel créateur		
Organismes sociaux créateurs		
Etat créateur	69 998,91	
Comptes d'associés créateurs		
Fonds Takaful et Entreprise Takaful créateurs		
Autres créanciers	150 359,22	
Comptes de régularisation-passif		
AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
ECARTS DE CONVERSION - PASSIF (Eléments circulants)		
TRESORERIE PASSIF		
TRESORERIE - Passif		
TOTAL GENERAL	975 711,83	

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (CPC) TECHNIQUE TAKAFUL FAMILLE

LIBELLE	EXERCICE			
	Exercice - Brut	Exercice - Cessions	Exercice - Net	Ex. Préc. - Net
1 PRIMES	904 677,65	377 159,00	527 518,65	
Primes émises	904 677,65	377 159,00	527 518,65	
Variation des provisions pour primes non acquises				
2 PRODUITS TECHNIQUES D'EXPLOITATION				
Rémunérations de Gestion Takaful				
Subventions d'exploitation				
Autres produits d'exploitation				
Reprises d'exploitation, transferts de charges				
3 PRESTATIONS ET FRAIS	265 939,15	71 034,18	194 904,97	
Prestations et frais payés				
Variation des provisions pour sinistres à payer	143 489,05	71 034,18	72 454,87	
Variation des provisions des assurances vie				
Variation des provisions de stabilité	122 450,10		122 450,10	
Variation des provisions pour aléas financiers				
Variation des provisions techniques des contrats en UC et contrats d'invest. Takaful				
Variation des provisions pour ETF				
Variation des autres provisions techniques				
4 CHARGES TECHNIQUES D'EXPLOITATION	154 430,27		154 430,27	
Charges d'acquisition des contrats				
Achats consommés de matières et fournitures				
Autres charges externes				
Impôts et taxes				
Rémunérations de l'opérateur gestionnaire Takaful	150 359,22		150 359,22	
Impôts et taxes	4 071,05		4 071,05	
Charges de personnel				
Autres charges d'exploitation				
Dotations d'exploitation				
5 PRODUITS DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS DE REASSURANCE				
Revenus des placements				
Gains de change				
Produits des différences sur prix de remboursement à percevoir				
Profits sur réalisation de placements				
Profits provenant de la réévaluation des placements affectés				
Intérêts et autres produits de placements				
Reprises sur charges de placement; transferts de charges				
6 CHARGES DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS DE REASSURANCE				
Charges d'intérêts				
Frais de gestion des placements				
Pertes de change				
Amortissement des différences sur prix de remboursement				
Pertes sur réalisation de placements				
Pertes provenant de la réévaluation des placements affectés				
Autres charges de placements				
Dotations sur placement				
RESULTAT TECHNIQUE (1+2-3-4+5-6)	484 308,23	306 124,82	178 183,41	

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (CPC) TECHNIQUE AUTRES COMPTES TAKAFUL

LIBELLE	EXERCICE			Exercice précédent
	Brut	Rétrocession	Net	
1 PRIMES				
Primes acceptées				
2 PRODUITS TECHNIQUES D'EXPLOITATION				
Produits techniques d'exploitation				
Reprises d'exploitation, transferts de charges				
3 PRESTATIONS ET FRAIS				
Prestations et frais payés				
Variation des provisions pour sinistres à payer				
Variation des provisions des assurances vie				
Variation des provisions pour fluctuation de sinistralité				
Variation des provisions pour aléas financiers				
Variation des provisions pour participations aux bénéfices				
Variation des autres provisions techniques				
4 CHARGES TECHNIQUES D'EXPLOITATION		NEANT		
Charges d'acquisition des contrats				
Achats consommés de matières et fournitures				
Autres charges externes				
Impôts et taxes				
Charges de personnel				
Autres charges d'exploitation				
Dotations d'exploitation				
5 PRODUITS DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS DE REASSURANCE				
Revenus des placements				
Gains de change				
Produits des différences sur prix de remboursement à percevoir				
Profits sur réalisation de placements				
Intérêts et autres produits de placements				
Reprises sur charges de placement; transferts de charges				
6 CHARGES DES PLACEMENTS AFFECTES AUX OPERATIONS DE REASSURANCE				
Charges d'intérêts				
Frais de gestion des placements				
Pertes de change				
Amortissement des différences sur prix de remboursement				
Pertes sur réalisation de placements				
Autres charges de placements				
Dotations sur placement				
RESULTAT TECHNIQUE (1+2-3-4+5-6)				

SCR RETAKAFUL - COMMUNICATION FINANCIERE



ETAT DE SYNTHESE DU 31 DÉCEMBRE 2022

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (CPC) RECAPITULATION

	Exercice	Exercice précédent
RESULTAT TECHNIQUE Takaful Famille	178 183,41	0,00
RESULTAT TECHNIQUE Autres comptes Takaful	0,00	0,00
RESULTAT NON TECHNIQUE	0,00	0,00
RESULTAT AVANT IMPOTS	178 183,41	0,00
IMPOTS SUR LES RESULTATS	65 927,86	0,00
RESULTAT NET	112 255,55	0,00
TOTAL DES PRODUITS Takaful FAMILLE	527 518,65	0,00
TOTAL DES PRODUITS Autres comptes Takaful	0,00	0,00
TOTAL DES PRODUITS NON TECHNIQUES	0,00	0,00
TOTAL DES PRODUITS	527 518,65	0,00
TOTAL DES CHARGES Takaful FAMILLE	349 335,24	0,00
TOTAL DES CHARGES Autres comptes Takaful	0,00	0,00
TOTAL DES CHARGES NON TECHNIQUES	0,00	0,00
IMPOTS SUR LES RESULTATS	65 927,86	0,00
TOTAL DES CHARGES	415 263,10	0,00
RESULTAT NET	112 255,55	0,00

ETAT DES SOLDES DE GESTION (E.S.G.)

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS (TFR)

	Exercice	Exercice Précédent
1 Primes acquises (1a - 1b)	904 677,65	
1a Primes émises	904 677,65	
1b Variation des provisions pour primes non acquises		
2 Variation des provisions mathématiques (60311+60317 + 6032 + 6033 + 60261+60267)		
3 Ajustement VARCUC		
4 Charges des prestations (4a + 4b)	265 939,15	
4a Prestations et frais payés (hors rubrique 9)		
4b Variation des provisions pour prestations et diverses	265 939,15	
A - Solde de souscription (Marge brute) (1 - 2 - 3 - 4)	638 738,50	
5 Charges d'acquisition		
6 Autres charges techniques d'exploitation	154 430,27	
7 Produits techniques d'exploitation		
B - Charges d'acquisition et de gestion nettes (5 + 6 - 7)	154 430,27	
C - Marge d'exploitation (A - B)	484 308,23	
8 Produits nets des placements (73 - 63) (hors ajustement VARCUC)		
9 Participations aux résultats et charges des intérêts crédités (60115,60316, 60125, 60266, 607)		
D - Solde financier (8 - 9)		
E - Résultat technique brut (C + D)	484 308,23	
10 Part des réassureurs dans les primes acquises	377 159,00	
11 Part des réassureurs dans les prestations payées		
12 Part des réassureurs dans les provisions	71 034,18	
F - Solde de réassurance (11 + 12 - 10)	-306 124,82	
G - Résultat technique net (E + F)	178 183,41	
13 Résultat non technique courant		
14 Résultat non technique non courant		
H - Résultat non technique (13 + 14)		
I - Résultat avant impôts (G + H)	178 183,41	
15 Impôts sur les sociétés	65 927,86	
J - Résultat net (I - 15)	112 255,55	
16 C' - Marge d'exploitation nette de réassurance (C + F)	178 183,41	

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT (CAF) - AUTOFINANCEMENT

Résultat net de l'exercice Bénéfice +	112 255,55
Perte -	
+ Dotations d'exploitation (1)	
+ Dotations sur placements (1)	
+ Dotations non techniques courantes	
+ Dotations non techniques non courantes	
- Reprises d'exploitation (2)	
- Reprises sur placements (2)	
- Reprises non techniques courantes	
- Reprises non techniques non courantes (2) (3)	
- Profits provenant de la réévaluation	
+ Pertes provenant de la réévaluation	
- Produits des cessions d'immobilisations	
+ Valeur nette d'amortissements des immobilisations cédées	
= CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	112 255,55
- Distribution de bénéfices	
= AUTOFINANCEMENT	112 255,55

(1) A l'exclusion des dotations relatives aux actifs et passifs circulants et à la trésorerie.
(2) A l'exclusion des reprises relatives aux actifs et passifs circulants et à la trésorerie.
(3) Y compris les reprises sur subventions.

ETAT DES DEROGATIONS

INDICATION DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE LA SITUATION FINANCIERE & LES RESULTATS
1° Dérogations aux principes comptables fondamentaux	NEANT	
2° Dérogations aux méthodes d'évaluation	NEANT	
3° Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NEANT	

ENGAGEMENTS FINANCIERS RECUS OU DONNES HORS OPERATIONS DE CREDIT BAIL

ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS DE L'EXERCICE	MONTANTS DE L'EXERCICE PRECEDENT
Avals & cautions		
Valeurs remises aux cédantes		
Autres engagements donnés	NEANT	NEANT
TOTAL		

ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS DE L'EXERCICE	MONTANTS DE L'EXERCICE PRECEDENT
Avals & cautions		
Valeurs remises par les retrocessionnaires		
Autres engagements reçus	NEANT	NEANT
TOTAL		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (CPC) NON TECHNIQUE

	OPERATIONS		TOTAUX
	PROPRES A L'EXERCICE	EXERCICES PRECEDENTS	EXERCICE
1 PRODUITS NON TECHNIQUES COURANTS			
Produits d'exploitation non techniques courants			
Intérêts et autres produits non techniques courants			
Autres produits non techniques courants			
Reprises non techniques, transferts de charges			
2 CHARGES NON TECHNIQUES COURANTES			
Charges d'exploitation non techniques courantes			
Charges financières non techniques courantes			
Autres charges non techniques courantes			
Dotations non techniques			
RESULTAT NON TECHNIQUE COURANT (1-2)			
3 PRODUITS NON TECHNIQUES NON COURANTS			
Produits des cessions d'immobilisations			
Subventions d'équilibre			
Autres produits non courants		NEANT	
Reprises non courantes, transferts de charges			
4 CHARGES NON TECHNIQUES NON COURANTES			
Valeurs nettes d'amortissements des immobilisations cédées			
Subventions accordées			
Autres charges non courantes			
Dotations non courantes			
Rappel et dégrèvements des impôts sur résultats			
RESULTAT NON TECHNIQUE NON COURANT (3-4)			
RESULTAT NON TECHNIQUE (1-2+3-4)			

TABLEAU DES TITRES DE PARTICIPATIONS

Raison sociale de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	participation au capital %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice	Produits inscrits au c.p.c de l'exercice
Date de clôture	Situation nette	Résultat net					
NEANT							
TOTAL							

TABLEAU DE FINANCEMENT DE L'EXERCICE

I. SYNTHESES DES MASSES DU BILAN	Exercice		Exercice précédent	Variation (a - b)	
	a	b		Emplois	Ressources
				c	d
(1) Financement permanent	112 255,55				112 255,55
(2) Moins actif immobilisé				0,00	
(3) FONDS DE ROULEMENT FONCTIONNEL (1-2) (A)	112 255,55				112 255,55
(4) Provisions techniques nettes de cessions	194 904,97				194 904,97
(5) Placements moins dépôts des réassureurs					
(6) BESOIN EN COUVERTURE (4-5) (B)	194 904,97			0,00	
(7) Actif circulant	904 677,65			904 677,65	0,00
(8) Moins Passif circulant	597 517,13			0,00	597 517,13
(9) BESOINS DE FINANCEMENT (7-8) (C)	307 160,52		0,00	904 677,65	-597 517,13
(10) TRÉSORERIE NETTE (ACTIF - PASSIF) (A + B - C)	0,00				

II. FLUX DE TRSORERIE	EXERCICE	Exercice précédent
I. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	112 255,55	
(+) Variation des provisions techniques nettes de cessions	194 904,97	
(-) Variation des frais d'acquisition reportés		
(-) Variation des amortissements et provisions (dotations moins reprises)		
(-) Variation des ajustements VARCUC (736 - 636)		
(-) ++ ou - valeurs provenant de la réévaluation d'éléments d'actif		
(-) + ou - valeurs réalisées sur cessions d'éléments d'actifs		
(-) Variations des créances et dettes techniques (341 + 342 - 441 - 442 - 42)	-527 518,65	

(-) Variation des créances pour espèces ou titres déposées (267)		
(-) Variation des débiteurs et créditeurs divers (343 à 348 - 443 à 448)	220 358,13	
(-) Autres variations (349 - 449)		
A- FLUX D'EXPLOITATION	0,00	
(+) Acquisitions - cessions d'immeubles (261)		

(+) Acquisitions - cessions d'obligations (262)		
(+) Acquisitions - cessions d'actions (263)		
(+) Autres Acquisitions - cessions du (26)		
(+) Autres Acquisitions - cessions (21 22 23 24 25 35)		
B- FLUX NET D'INVESTISSEMENT	0,00	
(-) Dividendes versés		
(+) Emissions/(remboursement) nets d'emprunts		
(+) Augmentation/(réduction) de capital et fonds d'établissement		
(+) Augmentation/(réduction) d'actions auto-détenues		

C- FLUX NET DE FINANCEMENT	0,00
D - IMPACT DE CHANGE (+17 - 27 37 + 47)	0,00
E - VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (A + B + C + D)	0,00
TRÉSORERIE DEBUT D'EXERCICE	0,00
TRÉSORERIE FIN D'EXERCICE	0,00

SCR RETAKAFUL - COMMUNICATION FINANCIERE



ETAT DE SYNTHESE DU 31 DÉCEMBRE 2022

TABLEAU DES PROVISIONS - ETAT B5 bis

NATURE	Montant début de l'exercice	Dotations			Reprises			Montant fin d'exercice
		d'exploitation Technique	Sur Placements	Non Techniques	d'exploitation Technique	Sur Placements	Non Techniques	
1. Provisions pour dépréciation de l'actif immobilisé								
2. Provisions réglementées								
3. Provisions durables pour risques et charges								
SOUS TOTAL (A)								
4. Provisions pour dépréciation de l'actif circulant								
5. Autres Provisions pour risques et charges								
6. Provisions pour dépréciation des comptes de de trésorerie								
SOUS TOTAL (B)								
TOTAL (A+B)								

TABLEAU DES PLACEMENTS

ELEMENTS D'ACTIF	Valeur brute	Valeur nette	Valeur de réalisation -1	Plus ou moins valeur latente
Terrains (2611, 2311, 2312, 2313, 2316)				
Constructions (2612, 2321, 2323, 2325, 2327)				
Parts et actions de sociétés immobilières (2613)				
Autres placements immobiliers (2618, 2318, 2328)				
Placements immobiliers en cours (2619, 2392)				
Total placements immobiliers				
Obligations d'Etat (26211, 26221)				
Bons du Trésor (26213, 26223)				
Obligations garanties par l'Etat (26215, 26225)				
Titres hypothécaires (2623)				
Titres de créances négociables (2624)				
Titres de créances échues (2625)				
Autres obligations et bons (26218, 26228, 2481, 3504, 3506, 3508)				
Total Obligations, bons et titres de créances négociables				
Titres de participation (2631, 2510)				
Actions cotées				
OPCVM Obligations				
OPCVM Actions				
OPCVM Divers				
Autres actions et parts sociales				
Total actions et titres de participation				
Prêts en première hypothèque (2641, 2411)				
Avances sur polices vie (2643)				
Prêts nantis par des obligations (2644)				
Autres prêts (2648, 2415, 2416, 2418, 2483, 2487, 2488, 2683, 2688)				
Total prêts et créances immobiliers				
Dépôts à terme (2651)				
OPCVM Monétaires (2653)				
Autres dépôts (2658, 2486)				
Valeurs remises aux cédantes (2672)				
Créances pour espèces remises aux cédantes (2675)				
Total Dépôts				
Placements immobiliers (2661)				
Obligations et bons (2662)				
Actions et parts autres que les OPCVM (2263)				
Parts et actions OPCVM (2664)				
Parts et actions autres OPCVM (2665)				
Autres placements (2668)				
Total Placements unités de comptes				
Autres placements (268)				
TOTAL				

(1) Valeur de réalisation au 31 décembre de l'exercice (cours de bourse, valeur de marché, valeur d'expertise...)

TABLEAU DES CREANCES

Créances	TOTAL	ANALYSE PAR ECHEANCE			AUTRES ANALYSES			
		Plus d'un an	Moins d'un an	Echues & non recouvrées	Montant en devises	Montant sur l'Etat & organismes publics	Montant sur entreprises liées	Montant représenté par des effets
DE L'ACTIF IMMOBILISE								
* Immobilisation financières + Prêts immobilisés + Autres créances financières								
* Placements affectés aux opérations de réassurance + Obligations, bons et TCN + Prêts & effet assimilés + Créances pour dépôts cédantes								
DE L'ACTIF CIRCULANT	904 677,65		904 677,65					
* Part rétro dans les provisions techniques * Cessionnaires et comptes rattachés débiteurs * Assurés, intermédiaires, cédants, coassureurs et comptes rattachés débiteurs * Personnel * Etat * Comptes d'associés * Autres débiteurs * Comptes de régularisation actif	904 677,65		904 677,65					
TOTAL	904 677,65		904 677,65					

TABLEAU DES DETTES

DETTES	TOTAL	ANALYSE PAR ECHEANCE			AUTRES ANALYSES			
		Plus d'un an	Moins d'un an	Echues & non payées	Montant en devises	Montant sur l'Etat et organismes publics	Montant sur les entreprises liées	Montant représenté par des effets
DE FINANCEMENT								
* Emprunt obligataires * Autres dettes de financement								
DU PASSIF CIRCULANT	377 159,00		377 159,00					
* Dettes pour dépôts rétrocessionnaires * Cessionnaires et comptes rattachés débiteurs * Assurés, intermédiaires, cédants, coassureurs et comptes rattachés débiteurs * Personnel * Organismes sociaux * Etat * Comptes d'associés * Autres créanciers * Comptes de régularisation passif	377 159,00		377 159,00					
TOTAL	377 159,00		377 159,00					

ETAT DES CHANGEMENTS DES METHODES

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE LA SITUATION FINANCIERE & LES RESULTATS
1° Changements affectant les méthodes d'évaluation		
2° Changements affectant les règles de présentation	NEANT	NEANT

TABLEAU DES PROVISIONS

NATURE	I- PROVISIONS TECHNIQUES								
	Montant au début de l'exercice			Variation de l'exercice			Montant à la fin de l'exercice		
	Acceptation	Rétrocession	Net	Acceptation	Rétrocession	Net	Acceptation	Rétrocession	Net
A* FOND SCRETAKAFUL				265 939,15	71 034,18	194 904,97	265 939,15	71 034,18	194 904,97
Provisions pour primes non acquises									
Provisions pour sinistres à payer				143 489,05	71 034,18	72 454,87	143 489,05	71 034,18	72 454,87
Provisions des assurances vie									
Provisions de stabilité				122 450,10		122 450,10	122 450,10		122 450,10
Provisions pour aléas financiers									
Provisions techniques des contrats en UC et contrats d'invest. Takaful									
Provisions pour ETF									
Provisions techniques sur placements									
Autres provisions techniques									
TOTAL				265 939,15	71 034,18	194 904,97	265 939,15	71 034,18	194 904,97

SURETES DONNEES OU RECUES

Tiers débiteurs ou tiers créditeurs	Montant couvert par la sûreté	Nature (a)	Date & lieu d'inscription	objet (b) ⊕	valeur comptable nette de la sûreté donnée à la date de clôture
1° SURETES DONNEES					
		NEANT			
TABLEAU II SURETES REELLES					
Tiers débiteurs ou tiers créditeurs	Montant couvert par la sûreté	Nature (a)	Date & lieu d'inscription	objet (b) ⊕	valeur comptable nette de la sûreté donnée à la date de clôture
2° SURETES RECUES					
PRETS AU LOGEMENT HYPOTHECAIRES	8 798 655,98	1			

a) 1- hypothèque 2- nantissement 3- mandat 4- page 5- adresse prioritaire
b) préciser si la sûreté est donnée au profit d'entreprises ou de personnes physiques
c) préciser si la sûreté reçue par la SCR provient de personnes tierces autres que le débiteur

ATTESTATION

mazars
MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101 boulevard Abdelmoumen
Casablanca
Maroc

COOPERS AUDIT
Coopers Audit Maroc S.A.
83 Avenue Hassan II
Casablanca

FONDS SCRETAKAFUL

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES COMPTES ANNUELS SOCIAUX PROVISOIRES

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2022

En application des dispositions de l'article 114 de la circulaire ACAPS n°01/AS/19 du 2 janvier 2019 telle que modifiée et complétée, relatives à la publication d'informations par les entreprises d'assurances et de réassurance, nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire du FONDS SCRETAKAFUL comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau de financement et les états d'informations complémentaires indiqués au niveau de la circulaire précitée, relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2022. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant MAD 112.255,55 dont un bénéfice net de MAD 112.255,55 relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation provisoire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation provisoire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine du FONDS SCRETAKAFUL au 31 décembre 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 22 mars 2023

Les Commissaires aux Comptes

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Boulevard Abdelmoumen
20360 Casablanca
Tél. : 0522 42 34 25
Fax : 0522 42 34 00

Taha FERDAOUS
Associé

COOPERS AUDIT MAROC S.A

COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Tél: 0522 42 34 25 - Fax: 0522 27 47 34

Hicham CHERKAOUI
Associé