



Société inscrite à l'Ordre des Experts
Comptable de Tunisie
9, Place Ibn Hafs, Mutuelle ville
1002 Tunis – Tunisie
Tél. : + 216 71 283 150
Fax. : + 216 71 289 827
Office mail : gac.audit@gnet.tn



**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES
ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES
AU 30 JUIN 2022**

AOUT 2022

SOMMAIRE

	I.	RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES	3
	II.	ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2022	5
	1.	Bilan combiné	6
	2.	Etat de résultat technique Vie combiné	8
	3.	Etat de résultat technique Non Vie combiné	9
	4.	Etat de résultat combiné	10
Familial	5.	Etat de surplus ou déficit du fonds Window RéTakaful	11
Général	6.	Etat de surplus ou déficit du fonds Window RéTakaful	12
	7.	Tableau des engagements reçus et donnés	13
	8.	Etat des flux de trésorerie	14
	9.	Notes aux états financiers	15

I- RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES DE Tunis Re AU 30 JUIN 2022

Introduction

Nous avons effectué l'examen limité des états financiers ci-joints de la Société Tunisienne de Réassurance (Tunis Re), comprenant le bilan combiné, l'état de résultat technique de l'assurance vie combiné, l'état de résultat technique de l'assurance non vie combiné, l'état de résultat combiné, l'état de surplus ou déficit du fonds Window RéTakaful Familial, l'état de surplus ou déficit du fonds Window RéTakaful Général, l'état des flux de trésorerie, le tableau des engagements reçus et donnés pour la période de six mois se terminant à cette date, ainsi que des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers intermédiaires, conformément au système comptable des entreprises. Il nous appartient, sur la base de notre examen limité, d'exprimer notre conclusion sur ces états financiers intermédiaires.

Les états financiers au 30 juin 2022, font apparaître un total net de bilan de 937 861 022 Dinars et un bénéfice net d'impôt de 13 334 997 Dinars.

Etendue de l'examen

Nous avons effectué cet examen selon la norme internationale d'examen limité ISRE 2410, "Examen de l'information financière intermédiaire accompli par l'auditeur indépendant de l'entité". Un examen limité de l'information financière intermédiaire consiste à prendre des renseignements, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables ainsi qu'à appliquer des procédures analytiques et autres aux données financières. L'étendue d'un examen limité est considérablement moindre que celle d'un audit effectué conformément aux normes internationales d'audit et par conséquent, il ne nous permet pas d'obtenir une assurance que nous nous rendions compte d'éléments significatifs qui pourraient être relevés par un audit. En conséquence, nous n'exprimons pas une opinion d'audit.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité nous n'avons pas eu connaissance ou relevé d'éléments qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne présentent pas sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la Société Tunis Re au 30 juin 2022, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 18 août 2022
La Générale d'Audit et Conseil
Selma LANGAR

II- ETATS FINANCIERS INTERMEDIARES AU 30 JUIN 2022

ACTIF DE BILAN COMBINE (en dinars)	NOTES	30/06/2022			30/06/2021	31/12/2021
		BRUT	AMORT/PROV	NET	NET	NET
AC1 ACTIFS INCORPORELS	(I)	6 844 926	1 639 842	5 205 085	3 917 657	4 654 637
AC11 Investissements de recherche & développement	(I-1)	3 979 618	-	3 979 618	2 510 057	3 338 439
AC12 Logiciels	(I-2)	2 865 308	1 639 842	1 225 467	1 407 600	1 316 198
AC2 ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION	(II)	3 169 996	1 652 364	1 517 631	1 474 870	1 335 796
AC21 Installations techniques & machines	(II-1)	2 708 326	1 319 201	1 389 125	1 317 790	1 196 803
AC22 Autres installations, outillage & mobilier	(II-2)	461 669	333 163	128 506	157 080	138 993
AC3 PLACEMENTS	(III)	461 747 786	9 255 019	452 492 768	412 963 056	443 293 043
AC31 Terrains & constructions	(III-1)	12 627 067	2 714 922	9 912 145	7 434 521	7 318 709
AC311 Terrains & constructions d'exploitation		9 013 621	1 446 782	7 566 838	5 006 784	4 932 526
AC312 Terrains & constructions hors exploitation		3 613 446	1 268 140	2 345 306	2 427 737	2 386 183
AC33 Autres placements financiers	(III-2)	337 404 529	6 540 096	330 864 433	301 611 134	327 953 176
Réassurance Ordinaire		326 052 428	6 540 096	319 512 332	291 055 304	317 149 316
Re Takaful		11 352 102	-	11 352 102	10 555 830	10 803 860
AC331 Actions, autres titres à revenu variable & parts dans des FCP		57 807 871	6 540 096	51 267 775	45 229 110	46 848 314
AC332 Obligations & autres titres à revenu fixe		216 034 880	-	216 034 880	201 322 640	222 888 640
Réassurance Ordinaire		209 799 880	-	209 799 880	195 337 640	216 818 640
Re Takaful		6 235 000	-	6 235 000	5 985 000	6 070 000
AC334 Autres prêts		1 323 496	-	1 323 496	1 244 289	1 319 302
AC336 Autres		62 238 282	-	62 238 282	53 815 095	56 896 920
Réassurance Ordinaire		57 121 180	-	57 121 180	49 244 265	52 163 060
Re Takaful		5 117 102	-	5 117 102	4 570 830	4 733 860
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	(III-3)	111 716 190	-	111 716 190	103 917 401	108 021 158
Réassurance Ordinaire		105 312 269	-	105 312 269	98 138 292	101 662 181
Re Takaful		6 403 921	-	6 403 921	5 779 109	6 358 977
SOUS TOTAL 1		471 762 708	12 547 225	459 215 484	418 355 582	449 283 476
AC5 PARTS DES REASSUREURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES	(IV)	228 922 463	-	228 922 463	254 685 590	233 411 479
AC510 Provision pour primes non acquises	(IV-1)	39 515 489	-	39 515 489	45 978 109	48 318 232
Réassurance Ordinaire		39 368 758	-	39 368 758	44 808 120	48 099 742
Re Takaful		146 731	-	146 731	1 169 989	218 490
AC531 Provision pour sinistres	(IV-2)	189 406 974	-	189 406 974	208 707 481	185 093 247
Réassurance Ordinaire		184 975 411	-	184 975 411	202 520 341	181 107 353
Re Takaful		4 431 563	-	4 431 563	6 187 140	3 985 894
AC6 CREANCES	(V)	147 960 785	7 617 682	140 343 103	136 961 887	143 065 425
AC65 Créances nées des opérations d'acceptation	(V-1)	80 112 936	7 120 937	72 991 999	54 863 133	62 457 350
Réassurance Ordinaire		70 024 037	7 070 300	62 953 738	46 979 015	55 556 989
Re Takaful		10 088 898	50 637	10 038 261	7 884 118	6 900 361
AC66 Créances nées des opérations de rétrocession	(V-2)	53 651 944	496 745	53 155 199	71 875 487	65 476 238
Réassurance Ordinaire		51 460 532	496 745	50 963 787	69 623 015	63 342 912
Re Takaful		2 191 412	-	2 191 412	2 252 472	2 133 327
AC63 Autres créances	(V-3)	14 195 905	-	14 195 905	10 223 267	15 131 837
Réassurance Ordinaire		10 823 101	-	10 823 101	6 960 858	11 790 908
Re Takaful		3 372 804	-	3 372 804	3 262 409	3 340 929
AC631 Personnel		227 474	-	227 474	26 278	56 428
AC632 Etat, organismes de sécurité sociales & collectivités publiques		5 384 201	-	5 384 201	3 467 128	7 145 036
Réassurance Ordinaire		5 158 862	-	5 158 862	3 328 326	6 926 572
Re Takaful		225 339	-	225 339	138 802	218 464
AC633 Débiteurs divers		4 097 295	-	4 097 295	4 536 305	5 154 580
Réassurance Ordinaire		949 830	-	949 830	1 412 699	2 032 115
Re Takaful		3 147 465	-	3 147 465	3 123 606	3 122 465
AC635 FPC		4 486 935	-	4 486 935	2 193 556	2 775 793
SOUS TOTAL 2		376 883 248	7 617 682	369 265 566	391 647 477	376 476 904
AC7 AUTRES ELEMENTS D'ACTIF	(VI)	109 379 972	-	109 379 972	109 835 012	86 603 692
AC71 Avoir en banques, chèques & caisse	(VI-1)	6 180 359	-	6 180 359	10 405 348	9 931 414
Réassurance Ordinaire		2 616 483	-	2 616 483	5 070 621	6 264 502
Re Takaful		3 563 876	-	3 563 876	5 334 726	3 666 912
AC72 Charges reportées	(VI-2)	17 173 748	-	17 173 748	16 505 107	18 823 116
Réassurance Ordinaire		16 241 956	-	16 241 956	15 828 123	17 939 072
Re Takaful		931 792	-	931 792	676 983	884 044
AC73 Comptes de régularisation Actif	(VI-3)	50 662 349	-	50 662 349	52 626 775	27 563 112
Réassurance Ordinaire		46 986 156	-	46 986 156	50 215 542	25 927 610
Re Takaful		3 676 193	-	3 676 193	2 411 233	1 635 502
AC731 Intérêts acquis non échus		6 948 989	-	6 948 989	7 749 873	5 557 157
Réassurance Ordinaire		6 673 858	-	6 673 858	7 546 364	5 300 761
Re Takaful		275 131	-	275 131	203 508	256 396
AC732 Estimations d'éléments techniques-Acceptation		32 543 378	-	32 543 378	35 433 136	12 833 320
Réassurance Ordinaire		29 421 076	-	29 421 076	33 507 764	11 689 359
Re Takaful		3 122 302	-	3 122 302	1 925 372	1 143 962
AC733 Autres comptes de régularisation		11 169 982	-	11 169 982	9 443 766	9 172 635
Réassurance Ordinaire		10 891 222	-	10 891 222	9 161 413	8 937 491
Re Takaful		278 760	-	278 760	282 353	235 145
AC74 Ecart de conversion	(VI-4)	35 363 516	-	35 363 516	30 297 783	30 286 048
Réassurance Ordinaire		30 671 354	-	30 671 354	25 482 322	25 784 132
Re Takaful		4 692 162	-	4 692 162	4 815 461	4 501 912
SOUS TOTAL 3		109 379 972	-	109 379 972	109 835 012	86 603 692
TOTAL DE L'ACTIF		958 025 928	20 164 906	937 861 022	919 838 071	912 364 073

	NOTES	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS DE BILAN COMBINE (en dinars)				
CAPITAUX PROPRES	(I)			
CP1 Capital social	(I-1)	100 000 000	100 000 000	100 000 000
CP2 Réserves & primes liées au capital	(I-2)	88 138 010	84 479 876	84 226 357
CP3 Rachats d'actions propres	(I-3)	- 223 825	- 223 825	- 223 825
CP5 Résultat reporté	(I-4)	28 858 498	23 180 535	23 189 665
Réassurance Ordinaire		35 029 960	28 135 680	28 144 809
Re Takaful		- 6 171 462	- 4 955 144	- 4 955 144
Total capitaux propres avant résultat de l'exercice		216 772 683	207 436 586	207 192 197
Réassurance Ordinaire		222 944 145	212 391 730	212 147 342
Re Takaful		- 6 171 462	- 4 955 144	- 4 955 144
CP6 Résultat de l'exercice	(I-5)	13 334 997	12 906 747	16 723 879
Réassurance Ordinaire		12 569 353	12 955 220	17 940 197
Re Takaful		765 644	- 48 473	- 1 216 317
Total capitaux propres avant affectation		230 107 680	220 343 333	223 916 077
PASSIFS				
PA2 PROVISIONS POUR AUTRES RISQUES & CHARGES	(II)	6 970 745	7 282 739	7 753 652
PA22 Provisions pour impôts		100 000	100 000	100 000
PA23 Autres provisions		3 170 745	4 532 739	3 953 652
Réassurance Ordinaire		719 124	1 582 895	1 087 178
Re Takaful		2 451 622	2 949 844	2 866 474
PA24 Provisions pour risques		3 700 000	2 150 000	3 700 000
Réassurance Ordinaire		3 000 000	1 450 000	3 000 000
Re Takaful		700 000	700 000	700 000
PA25 Provisions sur Augmentation Légales		-	500 000	-
PA3 PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES	(III)	446 208 876	437 742 132	415 674 038
PA310 Provisions pour primes non acquises	(III-1)	92 113 444	84 496 498	92 239 818
Réassurance Ordinaire		87 248 506	80 466 441	88 012 774
Re Takaful		4 864 938	4 030 057	4 227 043
PA331 Provisions pour sinistres	(III-2)	354 095 431	353 245 634	323 434 220
Réassurance Ordinaire		333 114 010	333 408 100	305 476 265
Re Takaful		20 981 421	19 837 534	17 957 955
PA361 Autres provisions techniques	(III-3)	-	-	-
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des rétrocessionnaires	(IV)	119 466 383	132 775 734	138 799 209
Réassurance Ordinaire		116 523 565	128 406 725	135 244 341,827
Re Takaful		2 942 817	4 369 009	3 554 867,655
PA6 AUTRES DETTES	(V)	80 097 293	69 887 005	79 112 303
PA621 Dettes nées d'opérations d'acceptation	(V-1)	29 155 473	23 849 502	33 026 663
Réassurance Ordinaire		28 827 120	22 417 162	31 867 618
Re Takaful		328 353	1 432 340	1 159 045
PA622 Dettes nées d'opérations de rétrocession	(V-2)	34 409 880	37 792 628	31 351 199
Réassurance Ordinaire		22 442 593	27 353 073	20 810 033
Re Takaful		11 967 287	10 439 555	10 541 166
PA63 Autres dettes	(V-3)	16 531 940	8 244 875	14 734 440
Réassurance Ordinaire		15 834 236	7 616 952	14 019 221
Re Takaful		697 704	627 924	715 219
PA632 Personnel		779 813	926 116	844 671
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		6 373 607	822 110	6 255 819
Réassurance Ordinaire		5 916 478	390 694	5 743 353
Re Takaful		457 129	431 416	512 466
PA634 Crédeurs divers		4 886 740	4 298 249	4 853 313
Réassurance Ordinaire		4 646 166	4 101 742	4 650 560
Re Takaful		240 574	196 508	202 753
PA635 FGIC Crédeurs		4 844	4 844	4 844
PA636 FPC		4 486 935	2 193 556	2 775 793
PA7 AUTRES PASSIFS	(VI)	55 010 044	51 807 128	47 108 794
PA71 Comptes de régularisation Passif	(VI-1)	22 817 273	26 042 084	20 776 397
PA710 Report de commissions reçues des réassureurs		8 912 137	8 787 147	9 070 364
Réassurance Ordinaire		8 908 920	8 776 861	9 058 908
Re Takaful		3 217	10 286	11 455
PA711 Estimation d'éléments techniques		3 697 832	5 707 794	1 840 047
Réassurance Ordinaire		3 622 877	5 581 868	1 748 115
Re Takaful		74 954	125 926	91 931
PA712 Autres comptes de régularisation Passif		10 207 305	11 547 142	9 865 986
Réassurance Ordinaire		1 253 525	2 602 146	2 724 914
Re Takaful		8 953 780	8 944 997	7 141 073
PA72 Ecart de conversion	(VI-2)	32 192 771	25 765 044	26 332 397
Réassurance Ordinaire		29 952 231	23 899 427	24 696 954
Re Takaful		2 240 540	1 865 617	1 635 443
Total passif		707 753 340	699 494 738	688 447 995
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIF		937 861 022	919 838 071	912 364 073

SOCIETE TUNISIENNE DE REASSURANCE

Tunis Re

RESULTAT TECHNIQUE - VIE (en dinars)	NOTES	30/06/2022			30/06/2021	31/12/2021
		ACCEPTATION	RETROCESSION	NET	NET	NET
PRV1 PRIMES ACQUISES	(I)	3 254 168	101 950	3 152 218	2 676 474	8 662 129
<i>PRV11 Primes</i>	<i>(I-1)</i>	<i>4 662 264</i>	<i>101 950</i>	<i>4 560 314</i>	<i>4 951 010</i>	<i>11 406 710</i>
PRV111 Primes Ordinaire		4 188 152	91 856	4 096 296	3 592 301	9 116 002
PRV112 Primes Re Takaful		474 112	10 094	464 019	1 358 708	2 290 708
<i>PRV12 Variation de la provision pour primes non acquises</i>	<i>(I-2)</i>	<i>- 1 408 096</i>	<i>-</i>	<i>- 1 408 096</i>	<i>- 2 274 535</i>	<i>- 2 744 581</i>
PRV121 Variation PPNA Ordinaire		- 1 546 323	-	- 1 546 323	- 2 156 288	- 2 444 106
PRV122 Variation PPNA Re Takaful		138 227	-	138 227	- 118 247	- 300 475
PRV4 AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	(III)	36 406	-	36 406	235 754	261 982
PRV41 Autres produits techniques Ordinaire		18 050	-	18 050	211 204	204 906
PRV42 Autres produits techniques Re Takaful		18 355	-	18 355	24 550	57 075
CHV1 CHARGES DE SINISTRES	(IV)	1 273 084	-	1 273 084	1 385 519	7 214 142
<i>CHV11 Sinistres payés</i>	<i>(IV-1)</i>	<i>851 807</i>	<i>-</i>	<i>851 807</i>	<i>1 273 083</i>	<i>6 447 588</i>
CHV111 Sinistres payés Ordinaire		828 366	-	828 366	227 677	4 994 283
CHV112 Sinistres payés Re Takaful		23 442	-	23 442	1 045 406	1 453 305
<i>CHV12 Variation de la provision pour sinistres</i>	<i>(IV-2)</i>	<i>421 277</i>	<i>-</i>	<i>421 277</i>	<i>112 436</i>	<i>766 554</i>
CHV12 Variation de la provision pour sinistres Ordinaire		294 606	-	294 606	185 165	735 982
CHV12 Variation de la provision pour sinistres Re Takaful		126 671	-	126 671	- 72 729	30 573
CHV4 FRAIS D'EXPLOITATION	(V)	2 421 854	137 758	2 284 095	1 811 559	3 828 723
<i>CHV41 Frais d'acquisition</i>	<i>(V-1)</i>	<i>2 058 149</i>	<i>-</i>	<i>2 058 149</i>	<i>1 615 749</i>	<i>3 390 149</i>
CHV411 Frais d'acquisition Ordinaire		1 989 073	-	1 989 073	1 338 262	3 065 799
CHV412 Frais d'acquisition Re Takaful		69 075	-	69 075	277 487	324 350
<i>CHV43 Frais d'administration</i>	<i>(V-2)</i>	<i>363 705</i>	<i>-</i>	<i>363 705</i>	<i>471 806</i>	<i>880 549</i>
CHV431 Frais d'administration Ordinaire		225 906	-	225 906	195 725	438 348
CHV432 Frais d'administration Re Takaful		137 799	-	137 799	276 081	442 201
<i>CHV44 Commissions reçues des rétrocessionnaires</i>	<i>(V-3)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
CHV441 Commissions Ordinaire		-	-	-	-	-
CHV442 Commissions Re Takaful		-	-	-	-	-
<i>CHV45 Wakala</i>	<i>(V-3)</i>	<i>-</i>	<i>137 758</i>	<i>- 137 758</i>	<i>- 275 996</i>	<i>- 441 975</i>
CHV5 AUTRES CHARGES TECHNIQUES	(VI)	- 61 454	-	- 61 454	206 230	351 514
CHV51 Autres charges techniques Ordinaire		- 71 872	-	- 71 872	169 936	287 443
CHV52 Autres charges techniques Re Takaful		10 418	-	10 418	36 293	64 071
PRNT3 PRODUITS DE PLACEMENTS ALLOUES, TRANSFERES DE L'ETAT DE RESULTAT	(II)	40 906	-	40 906	42 850	334 289
PRNT31 Ordinaire		36 618	-	36 618	18 249	305 561
PRNT32 Re Takaful		4 288	-	4 288	24 601	28 728
RTV RESULTAT TECHNIQUE VIE		- 302 004	- 35 808	- 266 196	- 448 230	- 2 135 980
RTV Résultat technique vie Ordinaire		- 569 582	- 45 902	- 523 680	- 175 305	- 1 897 517
RTV Résultat technique vie Re Takaful		267 578	10 094	257 484	- 272 926	- 238 463

SOCIETE TUNISIENNE DE REASSURANCE

Tunis Re

RESULTAT TECHNIQUE - NON VIE (en dinars)	NOTES	30/06/2022			30/06/2021	31/12/2021
		ACCEPTATION	RETROCESSION	NET	NET	NET
PRNV1 PRIMES ACQUISES	(I)	88 021 322	29 034 092	58 987 230	42 933 707	87 717 689
<i>PRNV11 Primes</i>	<i>(I-1)</i>	<i>86 486 853</i>	<i>20 231 349</i>	<i>66 255 504</i>	<i>55 645 456</i>	<i>105 362 589</i>
PRNV111 Primes Ordinaire		78 284 554	19 284 508	59 000 045	50 869 727	95 079 620
PRNV112 Primes Re Takaful		8 202 299	946 841	7 255 458	4 775 729	10 282 969
<i>PRNV12 Variation de la provision pour primes non acquises</i>	<i>(I-2)</i>	<i>1 534 469</i>	<i>8 802 743</i>	<i>- 7 268 274</i>	<i>- 12 711 749</i>	<i>- 17 644 900</i>
PRNV121 Variation PPNA Ordinaire		2 310 592	8 730 984	- 6 420 392	- 12 183 087	- 16 149 980
PRNV122 Variation PPNA Re Takaful		- 776 122	71 759	- 847 881	- 528 662	- 1 494 920
PRNT3 PRODUITS DE PLACEMENTS ALLOUES, TRANSFERES DE L'ETAT DE RESULTAT	(II)	1 076 372	-	1 076 372	930 707	4 328 858
PRNT31 Ordinaire		906 198		906 198	768 962	3 951 965
PRNT32 Re Takaful		170 175		170 175	161 745	376 893
PRNV4 AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	(III)	1 092 981	-	1 092 981	7 131 548	7 924 946
PRNV41 Autres produits techniques Ordinaire		537 729		537 729	6 388 911	6 198 420
PRNV42 Autres produits techniques Re Takaful		555 253		555 253	742 638	1 726 526
CHNV1 CHARGES DE SINISTRES	(IV)	41 255 096	11 015 081	30 240 015	23 770 320	50 183 926
<i>CHNV11 Sinistres payés</i>	<i>(IV-1)</i>	<i>11 015 161</i>	<i>6 701 353</i>	<i>4 313 808</i>	<i>9 088 030</i>	<i>42 352 935</i>
CHNV111 Sinistres payés Ordinaire		10 151 714	6 522 565	3 629 149	8 796 545	38 837 450
CHNV112 Sinistres payés Re Takaful		863 447	178 789	684 658	291 485	3 515 485
<i>CHNV12 Variation de la provision pour sinistres</i>	<i>(IV-2)</i>	<i>30 239 935</i>	<i>4 313 727</i>	<i>25 926 208</i>	<i>14 682 290</i>	<i>7 830 991</i>
CHNV12 Variation de la provision pour sinistres Ordinaire		27 343 140	3 868 057	23 475 082	12 862 343	5 792 679
CHNV12 Variation de la provision pour sinistres Re Takaful		2 896 795	445 670	2 451 125	1 819 947	2 038 312
CHNV4 FRAIS D'EXPLOITATION	(V)	29 946 609	5 173 028	24 773 580	16 402 291	34 679 450
<i>CHNV41 Frais d'acquisition</i>	<i>(V-1)</i>	<i>23 087 665</i>	<i>-</i>	<i>23 087 665</i>	<i>20 165 095</i>	<i>34 870 843</i>
CHNV411 Frais d'acquisition Ordinaire		20 834 738		20 834 738	18 043 176	31 090 947
CHNV412 Frais d'acquisition Re Takaful		2 252 927		2 252 927	2 121 919	3 779 896
<i>CHNV43 Frais d'administration</i>	<i>(V-2)</i>	<i>6 858 943</i>	<i>-</i>	<i>6 858 943</i>	<i>6 298 204</i>	<i>13 190 418</i>
CHNV431 Frais d'administration Ordinaire		5 226 197		5 226 197	4 889 264	10 361 693
CHNV432 Frais d'administration Re Takaful		1 632 746		1 632 746	1 408 940	2 828 724
<i>CHNV44 Commissions reçues des rétrocessionnaires</i>	<i>(V-3)</i>	<i>-</i>	<i>3 541 524</i>	<i>- 3 541 524</i>	<i>- 8 654 637</i>	<i>- 10 559 928</i>
CHNV441 Commissions Ordinaire			3 492 511	- 3 492 511	- 7 701 862	- 9 420 770
CHNV442 Commissions Re Takaful			49 012	- 49 012	- 952 775	- 1 139 158
<i>CHNV45 Wakala</i>	<i>(V-3)</i>	<i>-</i>	<i>1 631 505</i>	<i>- 1 631 505</i>	<i>- 1 406 373</i>	<i>- 2 821 883</i>
CHNV5 AUTRES CHARGES TECHNIQUES	(VI)	- 2 184 306	-	- 2 184 306	6 055 365	10 102 056
CHNV51 Autres charges techniques Ordinaire		- 2 499 441		- 2 499 441	4 957 489	8 163 907
CHNV52 Autres charges techniques Re Takaful		315 135		315 135	1 097 876	1 938 149
RNTV RESULTAT TECHNIQUE NON VIE		21 173 278	12 845 983	8 327 295	4 767 987	5 006 061
RNTV Résultat technique non vie Ordinaire		20 982 724	12 500 854	8 481 870	5 403 928	7 076 000
RNTV Résultat technique non vie Re Takaful		190 554	345 129	- 154 575	- 635 942	- 2 069 939

SOCIETE TUNISIENNE DE REASSURANCE

Tunis Re

ETAT DE RESULTAT COMBINE (en dinars)	NOTES	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
RTNV RESULTAT TECHNIQUE NON VIE		8 327 295	4 767 987	5 006 061
Réassurance Ordinaire		8 481 870	5 403 928	7 076 000
Re Takaful	-	154 575	635 942	2 069 939
RTV RESULTAT TECHNIQUE VIE		266 196	448 230	2 135 980
Réassurance Ordinaire	-	523 680	175 305	1 897 517
Re Takaful	-	257 484	272 926	238 463
PRNT1 PRODUITS DES PLACEMENTS	(I)	12 912 996	12 786 157	26 259 993
Réassurance Ordinaire		12 531 935	12 482 882	25 612 423
Re Takaful		381 060	303 275	647 570
PRNT11 Revenus des placements	(I-1)	12 187 149	10 738 919	23 989 023
Réassurance Ordinaire		11 806 089	10 435 644	23 341 453
Re Takaful		381 060	303 275	647 570
PRNT12 Produits des autres placements	(I-1)	-	-	-
Réassurance Ordinaire				
Re Takaful				
S/Total 1a		12 187 149	10 738 919	23 989 023
Réassurance Ordinaire		11 806 089	10 435 644	23 341 453
Re Takaful		381 060	303 275	647 570
PRNT13 Reprise de correction de valeur sur placements	(I-2)	594 067	224 195	373 425
PRNT14 Profits provenant de la réalisation des placements	(I-3)	131 779	1 823 043	1 897 545
S/Total 1		725 847	2 047 238	2 270 970
PRNT3 Produits des placements alloués, transférés de l'état de résultat technique vie	(II)	40 906	42 850	334 289
Réassurance Ordinaire	-	36 618	18 249	305 561
Re Takaful	-	4 288	24 601	28 728
CHNT1 CHARGES DES PLACEMENTS	(III)	1 007 917	746 920	1 311 826
CHNT11 Charges de gestion des placements y compris les charges d'intérêt	(III-1)	-	-	-
CHNT12 Correction de valeur sur placement	(III-2)	891 893	558 949	1 116 976
CHNT13 Pertes provenant de réalisation des placements	(III-3)	116 024	187 971	194 851
CHNT2 Produits des placements alloués, transférés de l'état de résultat technique non vie		1 076 372	930 707	4 328 858
Réassurance Ordinaire	(IV)	906 198	768 962	3 951 965
Re Takaful	-	170 175	161 745	376 893
PRNT2 AUTRES PRODUITS NON TECHNIQUES		11 801 823	14 136 086	12 743 073
Réassurance Ordinaire	(V)	8 843 370	10 378 260	8 930 429
Re Takaful		2 958 453	3 757 826	3 812 644
CHNT3 AUTRES CHARGES NON TECHNIQUES		12 390 354	15 432 710	17 145 189
Réassurance Ordinaire	(VI)	9 888 037	12 418 351	14 182 680
Re Takaful		2 502 316	3 014 359	2 962 509
RESULTAT PROVENANT DES ACTIVITES ORDINAIRES	(VI)	18 260 369	14 088 811	18 752 986
Réassurance Ordinaire		17 494 725	14 137 284	19 969 304
Re Takaful		765 644	48 473	1 216 318
CHNT4 IMPOTS SUR LE RESULTAT	(VII)	4 536 246	1 088 465	1 864 311
Réassurance Ordinaire		4 536 246	1 088 465	1 864 311
Re Takaful		-	-	-
RESULTAT PROVENANT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOTS		13 724 122	13 000 346	16 888 675
Réassurance Ordinaire		12 958 479	13 048 819	18 104 993
Re Takaful		765 644	48 473	1 216 318
PRNT4 GAINS EXTRAORDINAIRES		-	-	-
Réassurance Ordinaire				
Re Takaful				
CHNT5 PERTES EXTRAORDINAIRES	(VIII)	389 126	93 599	164 800
Réassurance Ordinaire		389 126	93 599	164 800
Re Takaful		-	-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		13 334 997	12 906 747	16 723 875
Réassurance Ordinaire		12 569 353	12 955 220	17 940 193
Re Takaful		765 644	48 473	1 216 318
CHNT6/PRNT5 Effets des modifications comptables (nets d'impôts)		-	-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		13 334 997	12 906 747	16 723 879
Réassurance Ordinaire		12 569 353	12 955 220	17 940 197
Re Takaful		765 644	48 473	1 216 317

SOCIETE TUNISIENNE DE REASSURANCE

Tunis Re

ETAT DE SURPLUS OU DEFICIT DU FONDS RE TAKAFUL FAMILIAL (en dinars)	NOTES	30/06/2022			30/06/2021	31/12/2021
		ACCEPTATION	RETROCESSION	NET	NET	NET
PRF 1 PRIMES ACQUISES	(I)	612 340	10 094	602 246	1 240 462	1 990 233
PRF11 Primes émises et acceptées	(I-1)	474 112	10 094	464 019	1 358 708	2 290 708
PRF12 Variation de la provision pour primes non acquises	(I-2)	138 227	-	138 227	- 118 247	- 300 475
PRF 2 PRODUITS DE PLACEMENTS		4 288	-	4 288	24 601	28 728
PRF21 Revenus des placements		4 288		4 288	24 601	28 728
PRF22 Produits des autres placements				-	-	-
Sous total 1		4 288	-	4 288	24 601	28 728
PRF23 Reprise de corrections de valeur sur placements				-	-	-
PRF24 Profits provenant de la réalisation des placements et de change				-	-	-
Sous total 2		-	-	-	-	-
PRF 3 PLUS-VALUES NON REALISEES SUR PLACEMENTS				-	-	-
PRF 4 AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	(III)	18 355		18 355	24 550	57 075
CHF 1 CHARGES DE SINISTRES	(IV)			-	-	-
CHF11 Montants payés	(IV-1)	23 442	-	23 442	1 045 406	1 453 305
CHF12 Variation de la provision pour sinistres	(IV-2)	126 671	-	126 671	- 72 729	30 573
Sous total 3		150 113	-	150 113	972 677	1 483 878
CHF 2 Variation des autres provisions techniques				-	-	-
CHF 3 FRAIS D'EXPLOITATION	(V)			-	-	-
CHF31 Frais d'acquisition	(V-1)	69 075		69 075	277 487	324 350
CHF33 Frais d'administration à la charge du fonds des adhérents	(V-2)	137 799		137 799	276 081	442 201
CHF34 commissions reçues des réassureurs Re Takaful	(V-3)		-	-	-	-
Sous total 5		206 875	-	206 875	553 568	766 550
CHF 4 CHARGES DE GESTION DES PLACEMENTS		1 457	-	1 457	1 832	7 663
CHF41 Charges de gestion des placements		1 457	-	1 457	1 832	7 663
CHF411 Commissions Moudharaba		1 396		1 396	1 491	3 245
CHF412 Autres charges de gestion de placements		62		62	342	4 418
CHF42 Correction de valeur sur placements				-	-	-
CHF43 Pertes provenant de la réalisation des placements				-	-	-
CHF 5 AUTRES CHARGES TECHNIQUES	(VI)	8 960		8 960	34 461	56 408
Sous total 6		10 418	-	10 418	36 293	64 071
CHF6 Variation de la provision pour égalisation et équilibrage				-	-	-
CHF7 Moins-values non réalisées sur placements				-	-	-
RTF Surplus ou déficit de l'assurance Re Takaful Familial		267 578	10 094	257 484	- 272 926	- 238 463

SOCIETE TUNISIENNE DE REASSURANCE

Tunis Re

ETAT DE SURPLUS OU DEFICIT DU FONDS RE TAKAFUL GENERAL (en dinars)	NOTES	30/06/2022			30/06/2021	31/12/2021
		ACCEPTATION	RETROCESSION	NET	NET	NET
PRG1 PRIMES ACQUISES	(I)	7 426 177	1 018 600	6 407 577	4 247 067	8 788 050
PRG11 Primes émises et acceptées	(I-1)	8 202 299	946 841	7 255 458	4 775 729	10 282 969
PRG12 Variation de la provision pour primes non acquises	(I-2)	- 776 122	71 759	- 847 881	- 528 662	- 1 494 920
PRG2 PRODUITS DE PLACEMENTS		725 427	-	725 427	904 383	2 103 419
PRG21 Revenus des placements	(II)	170 175		170 175	161 745	376 893
PRG22 Produits des autres placements				-	-	-
Sous total 1		170 175	-	170 175	161 745	376 893
PRG23 Reprise de corrections de valeur sur placements				-	-	-
PRG24 Profits provenant de la réalisation des placements et de change				-	-	-
PRG3 AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	(III)	555 253		555 253	742 638	1 726 526
PRG4 PLUS-VALUES NON REALISEES SUR PLACEMENTS				-	-	-
Sous total 1a		555 253	-	555 253	742 638	1 726 526
CHG1 CHARGES DE SINISTRES		3 760 242	624 458	3 135 784	2 111 431	5 553 797
CHG11 Montants payés	(IV-1)	863 447	178 789	684 658	291 485	3 515 485
CHG12 Variation de la provision pour sinistres	(IV-2)	2 896 795	445 670	2 451 125	1 819 947	2 038 312
CHG2 Variation des autres provisions techniques				-	-	-
Sous total 2		3 760 242	624 458	3 135 784	2 111 431	5 553 797
CHG3 FRAIS D'EXPLOITATION		3 885 673	49 012	3 836 661	2 578 084	5 469 462
CHG31 Frais d'acquisition	(V-1)	2 252 927		2 252 927	2 121 919	3 779 896
CHG33 Frais d'administration à la charge du fonds des adhérents	(V-2)	1 632 746		1 632 746	1 408 940	2 828 724
CHG34 commissions reçues des réassureurs Re Takaful	(V-3)		49 012	- 49 012	- 952 775	- 1 139 158
CHG4 CHARGES DE GESTION DES PLACEMENTS		44 082	-	44 082	55 427	231 819
CHG41 Charges de gestion des placements		44 082	-	44 082	55 427	231 819
CHG411 Commissions Moudharaba		42 220		42 220	45 096	98 160
CHG412 Autres charges de gestion de placements		1 862		1 862	10 331	133 659
CHG42 Correction de valeur sur placements				-	-	-
CHG43 Pertes provenant de la réalisation des placements				-	-	-
CHG5 AUTRES CHARGES TECHNIQUES	(VI)	271 052		271 052	1 042 449	1 706 330
CHG6 Variation de la provision pour égalisation				-	-	-
Sous total 3		315 135	-	315 135	1 097 876	1 938 149
CHG7 Moins values non réalisées sur placements				-	-	-
RTG Surplus ou déficit de l'assurance Re Takaful Général		190 554	345 129	- 154 575	- 635 942	- 2 069 939

SOCIETE TUNISIENNE DE REASSURANCE

Tunis Re

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
TBLEAU DES ENGAGEMENTS RECUS & DONNES (en dinars)			
HB1 Engagements reçus	-	-	-
HB2 Engagements donnés	-	-	-
HB21 Avals, cautions et garanties de crédit données			
HB22 Titres et actifs acquis avec engagement de revente			
HB23 Autres engagements sur titres, actifs ou revenus			
HB24 Autres engagements donnés			
HB3 Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et des rétrocessionnaires	-	-	-
HB4 Valeurs remises par des organismes réassurés avec caution solidaire ou de substitution	-	-	-
HB5 Valeurs appartenant à des institutions de prévoyance	-	-	-
HB6 Autres valeurs détenues pour compte de tiers	-	-	-

SOCIETE TUNISIENNE DE REASSURANCE

Tunis Re

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE COMBINE (en dinars)	NOTES	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
I- FLUX DE TRESORERIE LIES A L'EXPLOITATION :	X			
Encaissements des cédantes	X-1	30 590 705	31 615 551	66 042 017
Versements aux cédantes	X-2	- 10 309 974	- 18 164 141	- 31 315 731
Encaissements des rétrocessionnaires	X-3	1 236 082	13 073 607	31 528 747
Versements aux rétrocessionnaires	X-4	- 14 480 294	- 19 818 315	- 38 157 907
Encaissements liés à la cession de placements financiers	X-5	197 595 133	135 575 786	456 728 617
Décaissements liés à l'acquisition de placements financiers	X-6	- 196 970 285	- 125 180 348	- 462 870 125
Produits financiers reçus	X-7	8 440 172	3 414 125	14 987 422
Encaissements des fournisseurs & du personnel	X-8	1 132 712	15 317 733	28 003 188
Décaissements aux fournisseurs & au personnel	X-9	- 8 258 135	- 25 549 640	- 53 078 411
Décaissements à l'Etat au titre des impôts & taxes	X-10	- 3 872 887	- 2 960 167	- 6 348 660
Flux provenant de la Gestion des Fonds		1 321 799	-	927 871
Flux provenant de l'exploitation		6 425 029	7 324 192	6 447 029
Flux affectés à l'exploitation		-	-	-
II- FLUX DE TRESORERIE LIES AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	XI			
Encaissements provenant de la cession des imm. corporelles	XI-1	16 000	18 000	18 126
Décaissements provenant de l'acquisition des imm. corporelles	XI-2	- 323 918	- 372 292	- 462 880
Encaissements provenant de la cession des imm. financières	XI-3	-	600 000	-
Encaissements des revenus sur immob. financières	XI-4	-	-	-
Décaissements provenant de l'acquisition des imm. financières	XI-5	- 3 181 537	- 1 000 000	-
Décaissements provenant de l'acquisition des imm. Incorporelles	XI-6	-	-	-
Flux de Trésorerie affectés aux activités d'investissement		-	-	-
Flux de Trésorerie provenant des activités d'investissement		- 3 489 455	- 754 292	- 444 754
III- FLUX DE TRESORERIE LIES AUX ACTIVITES DE FINANCEMENTS	XII			
Encaissements suite à l'émission d'actions	XII-1	-	-	-
Décaissements suite à l'augmentation du capital	XII-2	-	-	-
Dividendes & autres distributions	XII-3	- 6 999 995	- 4 900 000	- 4 898 159
Flux provenant des activités de financements		-	-	-
Flux affectés aux activités de financements		- 6 999 995	- 4 900 000	- 4 898 159
IV- INCIDENCE DES VARIATIONS DES TAUX DE CHANGE SUR LES LIQUIDITES	XIII	313 366	286 319	378 169
VARIATION DE TRESORERIE	XIV-XV	3 751 055	1 956 218	1 482 285
Trésorerie au début de l'exercice		9 920 758	8 438 473	8 438 473
Trésorerie à la clôture de l'exercice		6 169 702	10 394 691	9 920 757

NOTES AUX ETATS FINANCIERS ARRETES AU 30/06/2022 (montants exprimés en dinars)

1 PRESENTATION DE Tunis Re

1.1 Création

La Société Tunisienne de Réassurance Tunis Re, une société anonyme au capital social de 100.000.000 dinars dont le siège social, 12 Avenue du Japon Montplaisir 1002 Tunis, a été créée en 1981 à l'initiative des pouvoirs publics et avec l'adhésion des compagnies d'assurances et des banques.

1.2 *Objet social*

Tunis Re a pour activité principale les opérations de réassurance dans toutes les catégories, dans tous les risques et en tous lieux.

Cette activité consiste à accepter de couvrir des risques cédés ou rétrocédés par une entreprise d'assurance ou de réassurance moyennant le paiement par la cédante ou la rétro-cédante d'une prime appelée « prime de réassurance » et l'engagement du réassureur ou du rétrocessionnaire à apporter son concours financier en cas de réalisation du risque, c'est à dire en cas de survenance de sinistres.

Sur les risques acceptés, Tunis Re conserve des parts pour son propre compte et rétrocède la fraction qui dépasse sa capacité déterminée en fonction de la nature du risque accepté et de la structure de son portefeuille.

A côté des opérations de réassurance, elle a pour objet :

1. La réalisation des opérations de réassurance, de rétrocession, de rétakaful et de rétrotakaful de toutes natures, dans toutes les branches, dans tous les risques et en tous lieux.
2. La reprise, sous quelque forme que ce soit, de traités, contrats ou engagements de Réassurance et Rétakaful de tous organismes, entreprises, sociétés, compagnies ou associations tunisiennes ou étrangères.
3. L'étude, la constitution, le contrôle et l'expertise de toutes sociétés d'assurance, de takaful, de réassurance ou de rétakaful.
4. L'étude, le contrôle et l'expertise de tous contrats, conventions et engagements d'assurance, de takaful, de réassurance, de rétakaful, de rétrocession ou de rétrotakaful.
5. L'étude, le contrôle et l'expertise de tous risques et sinistres et de toute indemnisation.

6. La création, l'acquisition, la location, la prise à bail et la gestion de tout fonds de quelque nature et de quelque forme qu'ils soient, organismes, sociétés ou compagnies, associations, groupements et généralement toutes entreprises d'assurances, de takaful, de réassurance, de rétakaful ou de garantie.
7. La participation de la société par tous moyens, à toutes entreprises créées, notamment par voie de création de sociétés nouvelles, d'apport, fusions, alliances, souscriptions, ou achats de titres et droits sociaux, ou encore en association, en participation quelconque et se rattachant à l'objet de la Société et généralement, toutes opérations industrielles, commerciales ou financières, mobilières ou immobilières se rattachant directement ou indirectement à l'objet Social, ainsi que toutes opérations annexes ou connexes pouvant présenter de l'utilité pour la Société, favoriser ou développer ses intérêts.

Le modèle Rétakaful choisi est le modèle Wakala qui consiste dans la collecte et la gestion des primes sur la base de deux contrats distincts :

- ✓ Un contrat d'agent Wakala sous lequel l'opérateur gèrera les fonds et recevra un honoraire fixe (frais de wakalah). Il ne participera pas au bénéfice dégagé.
- ✓ Un contrat Tabarrou ou Ta'awoun par lequel les adhérents acceptent de réserver une partie de leurs primes en donation dans un fonds spécifique, qui permettra d'appliquer le concept d'entraide mutuelle et couvrira les pertes engendrées par un événement survenu à l'un des participants.

Le capital alloué ou « Seed Capital » à cette activité est de 1 MD placé selon les règles de la Shariaa.

1.3 Mission

Depuis sa création, Tunis Re s'est penchée sur le développement du marché de réassurance en Tunisie répondant au besoin du marché local en réassurance en créant un courant d'affaires avec l'étranger. Par ailleurs, elle s'est vue assignée, depuis sa création, plusieurs missions au niveau national et international notamment :

- ⇒ Réduire les flux de transfert de la réassurance à l'étranger pour alléger les charges du poste « Assurances » de la balance des paiements ;
- ⇒ Favoriser l'exportation des services ;
- ⇒ Contribuer à la mise en place et au développement des Pools de Réassurance nationaux dont la finalité est d'augmenter la rétention du marché.

1.4 Effectif et charges salariales

L'effectif employé par Tunis Re au cours de l'exercice 2022 se présente par catégorie comme suit :

Catégorie I	45
Catégorie II	28
Catégorie III	8
Catégorie IV	3
Catégorie V	1
STAGIAIRE SIVP	1
Total	86

Les frais de personnel au titre de la même période ont atteint le montant de 3 776 394 dinars.

1.5 Autres informations

Tunis Re gère pour le compte de l'Etat les Fonds de Péréquation de Change depuis 1999 et ce en vertu d'une convention avec le Ministère des finances fixant les conditions et les rémunérations de cette gestion et les Fond de Garantie des Assurés depuis 2011 et ce pour le remboursement des dégâts occasionnés par les mouvements populaires survenus entre le 17 décembre 2010 et le 28 février 2011.

2 LES FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE 2021 :

Les sinistres majeurs ayant touché :

❖ **Marché Tunisien**

En DT			
RISQUE	DATE	PAYS	PART TUNIS RE
INCENDIE			
SANIMED	08/05/2022	TUNISIE	1 433 669
TRANSPORTS			
OM EL KHIR	05/05/2022	TUNISIE	897 300

❖ **Marché Etranger :**

Quant au marché Etranger, il a vu sa sinistralité augmenter mais très légèrement (1%) et a affiché au terme des six premiers mois de l'année actuelle une charge sinistre de **23,182 MDT**.

Cependant, le ratio de sinistralité S/P a enregistré une variation inverse à celle de la charge sinistre c'est-à-dire une baisse de **6 points** pour revenir à **49%** en Juin 2022 après 55% en Juin 2021.

En DT			
RISQUE	DATE	PAYS	PART TUNIS RE
INCENDIE			
MALL OF DHAHRAN	13/05/2022	ARABIE SAOUDITE	1 200 511
TOUTES BRANCHES			
TROPICAL STORM ANA	24/01/2022	MOZAMBIQUE	1 009 678

❖ Retakaful

En DT			
RISQUE	DATE	PAYS	PART TUNIS RE
INCENDIE			
MALL OF DHAHRAN	13/05/2022	ARABIE SAOUDITE	1 010 907

3 PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES

3.1 Cadre comptable

Les états financiers présentés au titre de la période allant du 01/01/2021 au 30/06/2022 sont établis conformément :

- aux règles prévues par la norme comptable générale NC01 (telle qu'approuvée par l'arrêté du Ministre des finances du 30 décembre 1996) ;
- aux normes comptables sectorielles relatives aux opérations spécifiques aux entreprises d'assurances et/ou de réassurances (telles qu'approuvées par l'arrêté du Ministre des finances du 26 juin 2000) ;
- aux normes comptables sectorielles relatives aux opérations spécifiques aux entreprises d'assurances Takaful et Retakaful (NCT N° 43 et 44) entrées en vigueur le 1^{er} janvier de l'exercice 2020 ;
- les conventions, méthodes et dérogations comptables généralement admises pour les entreprises de réassurance.

Pour l'arrêté des états financiers au 30/06/2022, la société a procédé à :

- la présentation du résultat technique consolidé (Ordinaire et Retakaful) par catégorie d'assurances vie et non vie.
- l'affectation des produits de placement alloués, transférés de l'état de résultat.

3.2 *Les règles comptables :*

- Tous les produits et les charges relatifs à l'exercice 2022 sont comptabilisés dans ce même exercice sans décalage.
- Les éléments comptables manquants relatifs aux acceptations de l'exercice 2022 font l'objet d'estimation lorsque les informations disponibles permettent de le faire. Les soldes positifs dégagés de ces estimations sont neutralisés par l'utilisation du compte de sinistres à payer. Cette charge est alors désignée « Provision de neutralisation ».
- Les soldes positifs des acceptations dont les comptes de l'année sont incomplets et qui n'ont pas fait l'objet d'estimation, ont été neutralisés en utilisant le compte de sinistres à payer. Cette charge est alors désignée « Provision de blanchiment ».
- La provision pour primes non acquises est calculée brute de charges d'acquisition ou de commissions de rétrocession lesquelles ont été reportées en inscrivant les premières à l'actif du bilan sous l'intitulé « Frais d'acquisition reportés » et les secondes au passif du bilan sous l'intitulé « Report de commissions reçues des rétrocessionnaires ».
- Dans le calcul et la détermination des provisions pour sinistres à payer, il a été tenu compte d'un chargement à titre de frais de gestion égal à 5% pour le marché tunisien, et de 7% pour le marché étranger.
- Tunis Re applique les règles de comptabilisation des opérations en monnaies étrangères telles qu'elles sont prévues par la norme comptable NC15 relative aux opérations en monnaies étrangères. Les modalités de conversion de ces opérations en dinars tunisien se traduisent par l'application des règles suivantes :
 - Les opérations comptabilisées au cours d'un mois sont intégrées en monnaie originale et converties en dinars tunisien sur la base du dernier cours moyens de change du mois précédent.
 - Une différence de change de ces opérations est calculée mensuellement sur la base des parités des mois M et M-1.
 - Les cours de change retenus pour l'exercice 2022 sont ceux publiés par la Banque Centrale de Tunisie pour les monnaies cotées et par la

banque en ligne **boursorama.com** pour les monnaies non cotées en Tunisie.

3.3 Les modes et les méthodes d'évaluation appliquées aux états financiers de l'exercice 2022 :

3-3-1 Actifs incorporels :

Sont inscrits au bilan à la valeur d'acquisition ou au coût de production pour les logiciels développés en interne, ils sont amortis sur 3 et 10 ans.

3-3-2-Actifs corporels d'exploitation :

Les immobilisations corporelles d'exploitation figurent au bilan à leur coût d'acquisition et elles ont fait l'objet d'un amortissement linéaire appliqué sur la base des taux suivants :

Matériel de transport (amortis sur 5 ans)	20%
Aménagements et Installations (amortis sur 10 ans)	10%
Mobilier et matériel de bureau (amortis sur 10 ans)	10%
Matériel électrique et électronique (amortis sur 8 ans)	12,5%
Matériel informatique (amortis sur 7 ans)	15%
Matériel de rayonnage (amortis sur 20 ans)	5%

3-3-3-Les placements :

Les placements figurant au bilan sont composés des :

Placements immobiliers :

Les placements immobiliers se composent des terrains et constructions d'exploitation et hors exploitation inscrits à l'actif du bilan au prix d'acquisition.

Une expertise réalisée au cours de l'année 2020 par l'expert immobilier M. Mouhddine DJERAD, a fait ressortir une juste valeur de 19,430 MD soit une plus-value estimée sur ces placements de 9.518 MD

L'amortissement des constructions est pratiqué au taux de 2,5 %.

Placements financiers :

Les placements financiers se composent des :

- ❖ Participations ;
- ❖ Actions cotées ;
- ❖ Emprunts obligataires
- ❖ Parts d'OPCVM ;
- ❖ Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers ;

- ❖ Les créances pour espèces déposées auprès des cédantes en représentation des engagements techniques ;
- ❖ Prêts au personnel à plus d'un an.

Les placements sont inscrits au bilan pour leur valeur d'acquisition. Leur évaluation à la clôture de l'exercice est effectuée selon la nature de chaque type de placement.

Les titres cotés de même nature ont été évalués au cours boursier moyen du mois de juin 2022 et les titres non cotés sont évalués à leur valeur d'usage correspondant à celle déterminée sur la base des états financiers les plus récents. La valeur des autres types de placements est déterminée par référence à leur valeur de remboursement.

L'évaluation du portefeuille placements financiers à la clôture de l'exercice a dégagé des plus-values non comptabilisées de 22,27 MDT et des moins-values provisionnées de 6,54 MDT.

Catégorie	Moins-Value	Plus-Value
Participations	0,85	21,52
Actions cotées	5,37	0,35
OPCVM	0,08	0,31
FCPR	0,24	0,09
Total	6,54	22,27

Les créances pour espèces déposées auprès des cédantes et les dettes pour espèces retenues sur les soldes des rétrocessionnaires en représentation des engagements techniques figurent au bilan pour leur valeur d'inventaire exprimée en monnaie originale et convertie selon les cours de change retenus pour l'exercice 2022.

Les intérêts sur les dépôts auprès des cédantes sont comptabilisés dans l'état de résultat technique vie et non vie sous la rubrique « Produits de placement alloués » et ceux découlant des opérations de rétrocession figurent dans la rubrique « Autres charges techniques ».

3-3-4-Les provisions techniques

Il s'agit des montants constitués pour constater le report de la portion de primes ne se rapportant pas à la période de l'arrêté des états financiers ou bien pour régler, ultérieurement à ladite période, des sinistres relatifs à des événements réalisés antérieurement à la date de l'arrêté des états financiers.

Les provisions techniques constatées au 30/06/2022 comprennent :

- ✓ Les provisions pour primes non acquises PPNA : c'est la portion de primes qui, ultérieurement à la date du 30/06/2022, continue à garantir le risque jusqu'à la prochaine échéance ;
- ✓ La provision mathématique vie enregistrée au 30/06/2022 ;
- ✓ Les provisions pour sinistres à payer PSAP qui correspondent aux montants des sinistres non payés à la date du 30/06/2022 ;
- ✓ Les provisions pour risque d'exigibilité : il s'agit des moins-values calculées sur les valeurs des placements.

Le calcul de ces provisions s'effectue comme suit :

- Les PPNA et les provisions mathématiques vie sont systématiquement enregistrées pour les montants communiqués par les cédantes. A défaut de cette information, on procède à leur calcul sur la base des caractéristiques des traités et en appliquant la méthode de prorata temporis pour les acceptations facultatives. Le calcul s'effectue sur les primes acceptées.
- Les PSAP communiquées par les cédantes sont systématiquement comptabilisées. Pour les sinistres survenus et non comptabilisés à la clôture de ladite période, on procède à leur inventaire par des estimations calculées sur la base des informations disponibles les concernant tout en tenant compte de l'expérience du passé des acceptations sinistrées chaque fois où les résultats paraissent pouvoir être remis en cause par des liquidations dans le futur.
- Les provisions techniques des acceptations sont portées au passif du bilan sous la rubrique « PROVISIONS TECHNIQUES ACCEPTATIONS » ; la quote-part des rétrocessionnaires dans ces provisions est portée à l'actif du bilan sous la rubrique « PARTS DES REASSUREURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES »

3-3-5-Ecarts de conversion

Les actifs et les passifs en monnaies étrangères relatifs à des exercices antérieurs et figurant au Bilan au 30 juin 2022, sont actualisés sur la base des cours de change retenus pour l'exercice 2022 (note 3.2).

Les différences de change constatées sont constituées des écarts de conversion figurant au bilan sous la rubrique « AUTRES ELEMENTS D'ACTIFS » pour un montant de 35,364 MD et sous la rubrique « AUTRES PASSIFS » pour un montant de 32,193 MD.

3-3-6-Les produits techniques

Les produits techniques sont constitués :

- Des primes acceptées augmentées ou diminuées de la variation des provisions pour primes non acquises ;
- Des intérêts sur dépôts reçus des cédantes ;
- Des commissions reçues des rétrocessionnaires ;
- Des produits de placement alloués à l'activité technique. Ces produits sont calculés sur la base de la rémunération des flux de trésorerie net de l'activité technique par le taux de rendement moyen des placements ;
- Des plus-values de changes.

3-3-7-Les charges techniques

Les charges techniques sont constituées :

- Des charges de sinistres ;
- Des frais d'exploitation ;
- Des autres charges techniques.

Les charges de sinistres se composent des sinistres payés augmentées ou diminuées de la variation des provisions pour sinistres à payer.

Les frais d'exploitation comprennent les charges d'acquisition versées aux cédantes et les charges d'administration initialement enregistrées par nature. Les charges par nature sont comptabilisées aux comptes de la classe 9 avant de les affecter aux comptes de la classe 6 ventilées en charges techniques et charges non techniques.

Les autres charges techniques sont constituées des intérêts sur dépôt payés aux rétrocessionnaires, des charges de placement allouées à l'activité technique et des moins-values de change.

Par soucis d'affinement d'affectation des charges et des produits en éléments techniques et non techniques, une nouvelle méthode d'affectation des frais de gestion a été adoptée pour l'arrêté des états financiers au 30/06/2022. Cette méthode consiste en l'affectation de tous les frais de gestion techniques sur les employés avant de les déverser sur les destinations et sur les catégories d'assurance. Ce traitement s'effectue en quatre séquences :

1ère Séquence :

Affectations des frais de gestion par employé, directement si possible, sinon en fonction de clés d'affectation à savoir :

- ✓ Effectif ;
- ✓ Masse salariale ;

- ✓ Superficie occupée, et
- ✓ Parc informatique.

2ème Séquence :

Déversement du total des charges des employés fonctionnels sur les employés opérationnels en fonction de la clé effectif opérationnel.

3ème Séquence :

Répartition des charges des employés opérationnels sur les destinations analytiques, en fonction des comptes rendus d'activité.

4ème Séquence :

Affectation des destinations analytiques par catégorie d'assurances moyennant des clés d'affectation à savoir :

- ✓ Primes acceptées ;
- ✓ Primes rétrocédées ;
- ✓ Primes nettes de rétrocession ;
- ✓ Sinistres réglés acceptation ;
- ✓ Sinistres réglés rétrocession ;
- ✓ Nombre de traités acceptés ;
- ✓ Nombre de comptes transformés ;
- ✓ Nombre de comptes transformés pondéré par montant ;
- ✓ Nombre de comptes affectés ;
- ✓ Nombre de comptes affectés pondéré par montant ;
- ✓ Nombre d'acceptations facultatives ;
- ✓ Nombre de traités de rétrocession, et
- ✓ Nombre de notes de couverture.

LES CENTRES DE TRAVAIL ET LEURS NATURE D'ACTIVITE

CENTRES DE TRAVAIL	NATURE D'ACTIVITE
<ul style="list-style-type: none"> • Direction Générale <ul style="list-style-type: none"> + Direction Générale. + Bureau d'ordre central + <i>Direction des Fonds.</i> 	<p>Fonctionnelle/Opérationnelle Fonctionnelle Autres activités</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Département Audit et ERM <ul style="list-style-type: none"> + Direction Audit Interne et Organisation + ERM + Conformité 	<p>Fonctionnelle Fonctionnelle Fonctionnelle</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Département Window Tunis Retakaful 	<p>Opérationnelle</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Département Développement et Production <ul style="list-style-type: none"> + Direction Acceptations conventionnelles Tunisie. + Direction Acceptations conventionnelles Etranger + Direction Acceptations facultatives + Direction Marketing et statistiques 	<p>Opérationnelle Opérationnelle Opérationnelle Fonctionnelle</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Département Exploitation et Rétrocession <ul style="list-style-type: none"> + <i>Direction de Rétrocession</i> + Direction de Recouvrement + Direction Gestion des Comptes : souscriptions conventionnelles 	<p>Opérationnelle Opérationnelle Opérationnelle</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Département Support Fonctionnel <ul style="list-style-type: none"> + Direction du Système d'Information + Direction Gestion des Ressources Humaines & des biens + Direction Financières & Comptable + Direction Contrôle de Gestion 	<p>Fonctionnelle Fonctionnelle Fonctionnelle/Opérationnelle Fonctionnelle</p>

3-3-8-Les Comptes de l'état de résultat

Les produits de placement affectés à l'activité technique sont venus en déduction dans le compte de résultat.

Une partie des charges par nature est imputée en **Autres Charges non techniques**. Il s'agit de la quote-part des charges par nature affectée à la gestion du Fonds FPC, des charges non incorporables et des dotations sur les provisions des éléments d'actif.

Une partie des produits est imputée en **Autres Produits non techniques** tel que les reprises sur provisions, la commission de gestion des fonds et les gains extraordinaires.

Les gains et les pertes extraordinaires dégagés des cessions d'éléments d'actif.

3-3-9-Les comptes hors bilan

Il n'existe aucun engagement donné ou reçu au cours de l'exercice 2022.

4 RESULTATS

4.1 *Résultat technique*

Le résultat des opérations techniques relatif à l'exercice 2022 arrêté au 30/06/2022 est soldé par un bénéfice de 8,061 MD représentant 13% des primes acquises nettes.

4.2 *Résultat de l'exercice*

Après intégration des éléments de la gestion financière, le résultat de l'exercice génère un bénéfice provenant des activités ordinaires de 18,260 MD. Conformément à la loi de finance et après la contribution conjoncturelle, le bénéfice net de l'exercice est de 13,335 MD dégagant un taux de 13,33% de rentabilité du capital social.

5 Transition aux normes IFRS

Tunis Re continue à avancer activement tout en respectant les délais règlementaires attribués aux travaux et préparatifs de mise en place des normes IFRS,

Dans ce cadre, il est à rappeler que les phases finalisées concernent la fixation des choix, la simulation des impacts et l'élaboration d'un plan de mise en œuvre du projet ;

Aujourd'hui les retraitements des données de 2021 en norme IFRS ont été finalisés et font ressortir un impact positivement modéré.

En parallèle, Tunis Re a démarré les travaux de diagnostic pour le passage à la norme IFRS17 qui est prévue pour 2023.

6 NOTE SUR LES EVENEMENTS POSTERIEURS

Ces états financiers sont autorisés pour la publication par le conseil d'administration du 18/08/2022. Par conséquent, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

ANALYSE DES ETATS FINANCIERS EXERCICE 30/06/2022 (Les montants sont exprimés en dinars)

NOTE I- ACTIFS INCORPORELS :

Le montant net des immobilisations incorporelles au 30/06/2022 est de 5 205 085 dinars contre un montant net au 30/06/2021 de 3 917 657 dinars soit une augmentation de 1 287 428 DT détaillée comme suit :

DESIGNATION	SOLDE AU 30/06/2022	SOLDE AU 30/06/2021	VARIATIONS	SOLDE AU 31/12/2021
Recherche et Développement	3 979 618	2 510 057	1 469 562	3 338 439
Logiciel	2 865 308	2 862 059	3 249	2 864 118
TOTAL BRUT	6 844 926	5 372 116	1 472 811	6 202 556
Amortissement logiciel	1 639 842	1 454 459	185 383	1 547 919
TOTAL AMORTISSEMENTS	1 639 842	1 454 459	185 383	1 547 919
VALEUR COMPTABLE NETTE	5 205 085	3 917 657	1 287 428	4 654 637

NOTE II- ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION :

Le montant net des actifs corporels d'exploitation au 30/06/2022 est de 1 517 631 dinars contre un montant net au 30/06/2021 de 1 474 870 dinars soit une augmentation de 42 762 dinars.

Désignation	Installations techniques & machines	Autres installations, outillage & mobilier	Total
Valeur brute au 01/01/2022	2 403 840	454 964	2 858 804
Acquisitions de la période	345 179	15 274	360 452
Cessions de la période	40 693	8 568	49 261
Valeur brute au 30/06/2022	2 708 326	461 669	3 169 996
Amortissement au 01/01/2022	1 207 037	315 971	1 523 008
Dotation	153 037	17 192	170 229
Cessions et régularisation	40 873	-	40 873
Amortissement au 30/06/2022	1 319 201	333 163	1 652 364
VCN au 01/01/2022	1 196 803	138 993	1 335 796
VCN au 30/06/2022	1 389 125	128 506	1 517 631

Note II-1 : Installations techniques & machines :

Désignation	Installations & aménagement	Matériel de transport	Matériel électrique & électronique	Matériel inform.	Autres	Total
Valeur brute au 01/01/2022	233 308	594 334	319 505	1 254 746	1 947	2 403 840
Acquisitions de la période	-	323 918	4 603	4 800	11 858	345 179
Cessions de la période	-	40 499	194	-	-	40 693
Valeur brute au 30/06/2022	233 308	877 753	323 914	1 259 546	13 806	2 708 326
Amortissement au 01/01/2022	134 797	286 314	76 986	708 181	760	1 207 037
Dotation	10 036	54 464	17 714	68 697	2 126	153 037
Cessions et régularisation	-	40 499	-	371	2	40 873
Amortissement au 30/06/2022	144 832	300 279	94 699	776 507	2 884	1 319 201
VCN au 01/01/2022	98 511	308 021	242 519	546 565	1 187	1 196 803
VCN au 30/06/2022	88 476	577 474	229 215	483 039	10 922	1 389 125

Note II-2 : Autres installations, outillage & mobilier

Désignation	Mobilier de bureau	Autres installations & outillage	Total
Valeur brute au 01/01/2022	446 632	8 332	454 964
Acquisitions de la période	15 274	-	15 274
Cessions de la période	8 568	-	8 568
Valeur brute au 30/06/2022	453 338	8 332	461 669
Amortissement au 01/01/2022	308 922	7 049	315 971
Dotation	17 119	73	17 192
Cessions et régularisation	-	-	0
Amortissement au 30/06/2022	326 041	7 122	333 163
VCN au 01/01/2022	137 711	1 282	138 993
VCN au 30/06/2022	127 297	1 209	128 506

NOTE III- PLACEMENTS :

Les placements totalisent au 30/06/2022, un montant brut de 461 747 786 dinars contre un montant brut au 30/06/2021 de 421 255 369 dinars soit une variation de 40 492 418 dinars détaillée comme suit :

Désignation	Note	Au 30/06/2022	Au 30/06/2021	Variation	Au 31/12/2021
Terrains & constructions	III-1	12 627 067	9 919 708	2 707 359	9 919 708
Autres placements financiers	III-2	337 404 529	307 418 260	29 986 269	334 182 381
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	III-3	111 716 190	103 917 401	7 798 789	108 021 158
Total		461 747 786	421 255 369	40 492 418	452 123 246

Note III-1 Terrains & constructions :

Les terrains et constructions totalisent au 30/06/2022 un montant net de 9 912 145 DT, contre un montant de 7 434 521 DT au 30/06/2021, soit une variation de 2 477 624 DT détaillée comme suit :

III-1-1 Terrains & constructions d'exploitation :

DESIGNATION	SOLDE AU 30/06/2022	SOLDE AU 30/06/2021	VARIATIONS	SOLDE AU 31/12/2021
Terrains et Constructions	9 013 621	6 306 261	2 707 359	6 306 261
Amortissements des constructions	1 446 782	1 299 477	147 305	1 373 735
VCN	7 566 838	5 006 784	2 560 054	4 932 526

III-1-2 Terrains & constructions hors exploitation :

DESIGNATION	SOLDE AU 30/06/2022	SOLDE AU 30/06/2021	VARIATIONS	SOLDE AU 31/12/2021
Terrains et Constructions	3 613 446	3 613 446	-	3 613 446
Amortissements des constructions	1 268 140	1 185 709	82 431	1 227 263
VCN	2 345 306	2 427 737	- 82 431	2 386 183

Note III-2 AUTRES PLACEMENTS FINANCIERS :

Les autres placements financiers totalisent au 30/06/2022 un montant brut de 337 404 529 DT contre un montant brut de 307 418 260 DT au 30/06/2021 soit une variation positive de 29 986 269 DT.

Il est à noter que Tunis Re n'a pas de participation dans des parties liées ou des entreprises avec lien de participation.

Les autres placements financiers se détaillent comme suit :

Désignation	Note	Au 30/06/2022	Provisions	Risque d'exigibilité
Actions & autres titres à revenus variables	III-2-1	57 807 871	6 540 096	-
Obligations & autres titres à revenus fixes	III-2-2	216 034 880		
Prêts aux personnels	III-2-3	1 323 496	-	
Autres	III-2-5	62 238 282		
Total		337 404 529	6 540 096	-

III-2-1 Actions & autres titres à revenus variables :

La rubrique « Actions et autres titres à revenus variables » se détaille au 30/06/2022 comme suit :

Désignation	Note	Au 30/06/2022			Au 30/06/2021		
		Coût d'acquisition	Provisions	Risque d'exigibilité	Coût d'acquisition	Provisions	Risque d'exigibilité
Actions cotées	A	19 295 828	5 374 332		15 967 845	4 821 534	
OPCVM obligataires	A	8 437 145	52 528		5 993 493	31 374	
OPCVM mixtes	A	7 044 628	23 931		7 044 628	43 092	
FCPR	A	7 030 000	242 205		6 030 000	64 026	
Participations étrangères	B	11 286 994	-		11 286 994	-	
Participations tunisiennes	C	4 713 276	847 100		4 713 276	847 100	
Total		57 807 871	6 540 096	-	51 036 236	5 807 126	-

A. Actions cotées et titres d'OPCVM :

Cette rubrique fait ressortir une provision d'un montant total de 5 692 996 dinars. La plus-value latente non comptabilisée est de 751 855 dinars.

B. Participations étrangères :

Cette rubrique est détaillée au 30/06/2022 comme suit :

Titre	Siège social	Capital social en USD	Montant investi	Part	Juste valeur	Provisions	Plus value latente
Africa Re	Plot 1679 Karimu Kotun Street, Victoria Island - Lagos - Nigéria	300 000 000	5 410 159	1,00%	17 049 747	-	11 639 588
Arab Re	Maad Street, Beirut Central District, Liban	75 000 000	2 185 887	2,39%	10 533 445		8 347 558
Titre	Siège social	Capital social en EUR	Montant investi	Part	Juste valeur	Provisions	Plus value latente
Aveni Re	Immeuble CRRAE-UMOA Côte d'Ivoire	24 391 843	3 690 948	6,25%	4 953 912		1 262 964
TOTAL			11 286 994		32 537 104	-	21 250 111

Cette rubrique fait ressortir une plus-value latente non comptabilisée au 30/06/2022 d'un montant de 21 250 111 dinars.

C. Participations Tunisiennes :

Cette rubrique est détaillée au 30/06/2022 comme suit :

Titre	Siège social	Capital social	Montant investi	Part	Juste valeur	Provisions	Plus value latente
Al AMANA TAKAFUL	13, rue borjine Montplaisir Tunis	15 000 000	900 000	6,00%	900 000	-	
Attakafoulya	15, rue de jérusalem Tunis	10 000 000	800 000	8,00%	440 000	360 000	
COTUNACE	14, rue borjine Montplaisir Tunis	26 500 000	1 476 176	6,53%	1 745 195	-	269 019
I-CTAMA	3, rue Fatma Ennachi Menzah V Ariana	5 000 000	1 000 000	20,00%	950 000	50 000	
SDA	13, rue lénine Imm Maghrebia Tunis	219 050	7 500	3,42%	-	7 500	
BTS	56, Avenue Mohamed V Tunis	40 000 000	100 000	0,25%	100 000	-	
STAR PAPIER	3, rue Bab Laalouj Tunis	880 000	144 600	16,43%	-	144 600	
AGRO FRESH	Masjed Issa Route de sahline Monastir	572 000	285 000	49,83%	-	285 000	
TOTAL			4 713 276		4 135 195	847 100	269 019

Cette rubrique enregistre une moins-value provisionnée pour un montant de 847 100 dinars et une plus-value latente non comptabilisée de 269 019 dinars.

Les provisions et les plus-values latentes se détaillent comme suit :

CATEGORIE	PROVISIONS	REPRISE SUR PROVISIONS	DOTATION AUX PROVISIONS	plus value latente
Actions cotées	5 374 332	575 448	839 871	354 385
participation Tunisienne	847 100	-	-	269 019
Participation étrangère	-	-	-	21 250 111
OPCVM Mixtes	23 931	5 554	-	165 862
OPCVM Obligataires	52 528	-	52 022	146 020
FCPR	242 205	-	-	85 588
TOTAL	6 540 096	581 002	891 893	22 270 985

III-2-2 Obligations & autres titres à revenus fixes :

La rubrique « Obligations & autres titres à revenus fixes » se détaille au 30/06/2022 comme suit :

Désignation	Au 30/06/2022	Au 30/06/2021	Variation	Au 31/12/2021
ORDINAIRE				
Emprunts Obligataires	74 731 420	60 159 180	14 572 240	69 715 180
BTA	5 378 460	5 378 460	-	5 378 460
Comptes à Terme court et moyen Terme	103 190 000	91 300 000	11 890 000	115 225 000
Comptes à Terme Long Terme	26 500 000	38 500 000	-12 000 000	26 500 000
Total ORDINAIRE	209 799 880	195 337 640	14 462 240	216 818 640
RE TAKAFUL				
Titre participatif	800 000	800 000	-	800 000
Placements conformes aux normes charaïques	5 435 000	5 185 000	250 000	5 270 000
Total RE TAKAFUL	6 235 000	5 985 000	250 000	6 070 000
TOTAL GENERAL	216 034 880	201 322 640	14 712 240	222 888 640

Pour l'activité Retakaful, la défalcation entre adhérents et opérateur se présente comme suit :

RUBRIQUES	Adhérents	Opérateur	Combiné
Titres participatifs	500 000	300 000	800 000
Placements conformes aux normes charaïques	2 140 000	3 295 000	5 435 000
Total	2 640 000	3 595 000	6 235 000

III-2-3 Prêts au personnel :

Les prêts au personnel totalisent au 30/06/2022 un montant de 1 323 496 DT se détaillant comme suit :

Désignation	Au 30/06/2022
Solde des Prêts aux Personnels non échus au 31-12-2021	1 319 302
Prêts accordés en 2022	162 500
Remboursement de prêts effectués en 2022	158 306
Solde des Prêts aux Personnels non échus au 30-06-2022	1 323 496

III-2-4 Autres :

Les autres placements totalisent au 30/06/2022 un montant de 62 238 282 DT et se détaille comme suit :

Désignation	Au 30/06/2022	Au 30/06/2021	Variation	Au 31/12/2021
Placements interbancaires en devises	57 117 280	49 237 778	7 879 502	52 159 160
Cautionnement	3 900	6 487	- 2 587	3 900
Placements interbancaires en devises RE TAKAFUL	5 117 102	4 570 830	546 272	4 733 860
Total	62 238 282	53 815 095	8 423 187	56 896 920

Les placements interbancaires en devises Retakaful sont affectés pour leur totalité au fonds des Adhérents.

III-3 : Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes :

Totalisent au 30/06/2022 un montant de	111 716 190
contre un montant au 30/06/2021 de	103 917 401
soit une variation de	7 798 789

Le détail de ces créances est comme suit :

Par nature :

Désignation	Au 30/06/2022
ORDINAIRE	
Prime non acquise	34 154 160
Sinistre à payer	69 512 051
Autres	1 646 059
Sous total ORDINAIRE	105 312 269
RE TAKAFUL	
Prime non acquise	1 546 703
Sinistre à payer	4 857 218
Autres	-
Sous total RE TAKAFUL	6 403 921
TOTAL	111 716 190

Par monnaie

Désignation	Au 30/06/2022
ORDINAIRE	
TND	78 021 909
Autres monnaies	27 290 360
Sous total ORDINAIRE	105 312 269
RETAKAFUL	
TND	1 335 521
Autres monnaies	5 068 400
Sous total RETAKAFUL	6 403 921
TOTAL	111 716 190

Par zone :

Désignation	Au 30/06/2022
ORDINAIRE	
Tunisie	78 213 006
Etranger	27 099 264
Sous total ORDINAIRE	105 312 269
RETAKAFUL	
Tunisie	4 480 023
Etranger	1 923 898
Sous total RETAKAFUL	6 403 921
TOTAL	111 716 190

Les créances pour espèce déposées auprès des entreprises cédantes Retakaful sont affectées pour leurs totalités au fonds des Adhérents.

ANNEXE 8
MOUVEMENTS AYANT AFFECTE LES ELEMENTS DE L'ACTIF
30/06/2022

EN DINARS

Désignation	Valeur brute				Amortissements & provisions								V.C.N à la clôture
	A l'ouverture	Acquisitions	Cessions	A la clôture	A l'ouverture		Augmentation		Diminution		A la clôture		
					Amort	Prov	Amort	Prov	Amort	Prov	Amort	Prov	
ACTIFS INCORPORELS	6 202 556	642 370	-	6 844 926	1 547 919	-	91 922	-	40 873	-	1 639 842	-	5 205 085
Invest. de recherche & développement	3 338 439	641 179	-	3 979 618	-	-	-	-	-	-	-	-	3 979 618
Logiciel	2 864 118	1 191	-	2 865 308	1 547 919	-	91 922	-	-	-	1 639 842	-	1 225 467
ACTIFS CORPORELS	2 858 804	360 452	49 261	3 169 996	1 523 008	-	170 229	-	40 873	-	1 652 364	-	1 517 631
Inst. générales agenc. & aménagement	229 921	-	-	229 921	134 548	-	9 951,533	-	-	-	144 499	-	85 422
Rayonnage métallique	3 387	-	-	3 387	249	-	83,973	-	-	-	333	-	3 054
Matériel de transport	594 334	323 918	40 499	877 753	286 314	-	54 464	-	40 499	-	300 279	-	577 474
Matériel électrique & électronique	319 505	4 603	194	323 914	76 986	-	17 714	-	-	-	94 699	-	229 215
Matériel informatique	1 254 746	4 800	-	1 259 546	708 181	-	68 697	-	371	-	776 507	-	483 039
Autres	1 947	11 858	-	13 806	760	-	2 126	-	2	-	2 884	-	10 922
Mobilier	446 632	15 274	8 568	453 338	308 922	-	17 119	-	-	-	326 041	-	127 297
Climatisation	8 224	-	-	8 224	7 027	-	67,833	-	-	-	7 095	-	1 129
MATERIELS & OUTILLAGES INDUSTRIELS	108	-	-	108	22	-	5,336	-	-	-	27	-	81
PLACEMENTS	452 123 246	260 526 546	250 902 006	461 747 786	8 830 204	-	1 005 817	-	581 002	-	9 255 019	-	452 492 768
Terrains & const. d'exploit. et hors exploit.	9 919 708	2 707 359	-	12 627 067	2 600 999	-	113 924	-	-	-	2 714 922	-	9 912 145
Autres placements financiers	334 182 381	200 294 434	197 072 286	337 404 529	6 229 205	-	891 893	-	581 002	-	6 540 096	-	330 864 433
Actions, autres titres à revenu variable	53 077 519	9 903 786	5 173 433	57 807 871	6 229 205	-	891 893	-	581 002	-	6 540 096	-	51 267 775
Obligations & autres titres à revenu fixe	222 888 640	157 835 000	164 688 760	216 034 880	-	-	-	-	-	-	-	-	216 034 880
Autres prêts	1 319 302	162 500	158 306	1 323 496	-	-	-	-	-	-	-	-	1 323 496
Autres	56 896 920	32 393 149	27 051 787	62 238 282	-	-	-	-	-	-	-	-	62 238 282
Créances pour espèces déposées	108 021 158	57 524 753	53 829 721	111 716 190	-	-	-	-	-	-	-	-	111 716 190
TOTAL	461 184 607	261 529 369	250 951 267	471 762 708	11 901 130	-	1 267 969	-	621 875	-	12 547 225	-	459 215 484

ANNEXE 10 - WINDOW RETAKAFUL
ETAT DES MOUVEMENTS SUR LES ELEMENTS DE L'ACTIF
30/06/2022

EN DINARS

Désignation	Valeur brute				Amortissements & provisions								V.C.N à la clôture
	A l'ouverture	Acquisitions	Cessions	A la clôture	A l'ouverture		Augmentation		Diminution		A la clôture		
					Amort	Prov	Amort	Prov	Amort	Prov	Amort	Prov	
ACTIFS INCORPORELS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIFS CORPORELS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PLACEMENTS	17 162 837	9 879 736	9 286 550	17 756 022	-	-	-	-	-	-	-	-	17 756 022
Terrains & const. d'exploit. et hors exploit.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres placements financiers	10 803 860	4 859 415	4 311 173	11 352 102	-	-	-	-	-	-	-	-	11 352 102
Actions, autres titres à revenu variable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuks, et autres titres à revenu assimilé	6 070 000	2 885 000	2 720 000	6 235 000	-	-	-	-	-	-	-	-	6 235 000
Autres prêts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres plac. conformes aux normes sharaïques	4 733 860	1 974 415	1 591 173	5 117 102	-	-	-	-	-	-	-	-	5 117 102
Créances pour espèces déposées	6 358 977	5 020 322	4 975 377	6 403 921	-	-	-	-	-	-	-	-	6 403 921
TOTAL	17 162 837	9 879 736	9 286 550	17 756 022	-	-	-	-	-	-	-	-	17 756 022

ANNEXE 9
ETAT RECAPITULATIF DES PLACEMENTS
30/06/2022

EN DINARS

Catégorie	Valeur brute	Valeur nette	Juste valeur	Plus ou moins value latente
Placements Immobiliers et placements immobiliers en cours	12 627 067	9 912 145	19 429 819	9 517 675
Actions et autres titres à revenu variable autres que les OPCVM	35 296 098	29 074 667	50 948 185	21 873 519
Parts d'OPCVM détenant uniquement des titres à revenu fixe	8 437 145	8 384 617	8 530 637	146 020
Autres parts d'OPCVM	14 074 628	13 808 491	14 059 942	251 450
Obligations et autres titres à revenu fixe	216 034 880	216 034 880	216 034 880	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Autres prêts et effets assimilés	1 323 496	1 323 496	1 323 496	-
Dépôts auprès des cédantes	111 716 190	111 716 190	111 716 190	-
Autres dépôts	62 238 282	62 238 282	62 238 282	-
Actifs représentatifs de contrats en unités de comptes	-	-	-	-
TOTAL	461 747 786	452 492 768	484 281 432	31 788 664
Dont montant de ces placements qui est admis à la représentation des	NA	NA	NA	NA
Autres actifs affectables à la représentation des provisions techniques	NA	NA	NA	NA

ANNEXE 11 - WINDOW RETAKAFUL
ETAT RECAPITULATIF DES PLACEMENTS
30/06/2022

EN DINARS

Catégorie	Valeur brute	Valeur nette	Juste valeur	Plus ou moins value latente	Origine des fonds
Placements Immobiliers et placements immobiliers en cours					Adhérents
Actions et autres titres à revenu variable autres que les FCP					Adhérents
Parts dans les FCP islamiques dét. des titres à revenu fixe					Adhérents
Autres parts des FCP islamiques					Adhérents
Sukuks, bons et autres titres à revenu assimilé	2 640 000	2 640 000	2 640 000		Adhérents
Sukuks, bons et autres titres à revenu assimilé	3 595 000	3 595 000	3 595 000		Opérateur
Autres prêts et effets assimilés					Adhérents
Dépôts auprès des cédantes	5 117 102	5 117 102	5 117 102		Adhérents
Autres dépôts	6 403 921	6 403 921	6 403 921		Adhérents
Actifs représentatifs de contrats en unités de comptes					Adhérents
TOTAL	17 756 022	17 756 022	17 756 022	-	
Dont montant de ces placements qui est admis à la représentation des provisions techniques	NA	NA	NA	NA	
Autres actifs affectables à la représentation des provisions techniques autres que les placements ou la part des réassureurs dans les provisions techniques	NA	NA	NA	NA	

NOTE IV- PARTS DES REASSUREURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES :

Les parts des réassureurs dans les provisions techniques totalisent au 30/06/2022 un montant de 228 922 463 DT contre un montant de 254 685 590 DT au 30/06/2021 soit une variation de -25 763 127 DT détaillée comme suit :

Rubrique	30/06/2022	30/06/2021	Variation	31/12/2021
Provision pour primes non acquises	39 515 489	45 978 109	-6 462 620	48 318 232
Provision pour sinistres	189 406 974	208 707 481	-19 300 507	185 093 247
Totaux	228 922 463	254 685 590	-25 763 127	233 411 479

Les provisions pour Primes Non Acquises et pour Sinistres Retakaful sont des éléments techniques et sont affectés à 100% au fonds des Adhérents.

Note IV-1 Provisions pour Primes Non Acquises :

Désignation	Au 30/06/2022
ORDINAIRE	
Incendie	4 551 201
Accident et risques divers	602 905
Risques techniques	28 302 837
Transport	203 628
Aviation	5 708 187
Vie	-
Sous total ORDINAIRE	39 368 758
RE TAKAFUL	
Incendie	75 254
Accident et risques divers	7 372
Risques techniques	64 104
Transport	-
Aviation	-
Sous total RE TAKAFUL	146 731
TOTAL	39 515 489

Note IV-2 Provisions pour sinistres :

Désignation	Au 30/06/2022
ORDINAIRE	
Incendie	115 722 950
Accident et risques divers	3 675 046
Risques techniques	13 655 370
Transport	38 812 761
Aviation	13 109 284
Sous total ORDINAIRE	184 975 411
RE TAKAFUL	
Incendie	1 765 901
Accident et risques divers	1 315 317
Risques techniques	1 247 341
Transport	103 004
Sous total RE TAKAFUL	4 431 563
TOTAL	189 406 974

NOTE V- CREANCES :

Les créances totalisent au 30/06/2022 un montant net de 140 343 103 DT contre un montant net de 136 961 887 DT au 30/06/2021 soit une variation de 3 381 216 DT détaillée comme suit :

Désignation	Note	Au 30/06/2022			VCN au 30/06/2021
		Brut	Provisions	VCN	
Créances nées des opérations d'acceptation					
Créances sur les cédantes		77 087 685	7 070 300	70 017 385	52 312 961
Avances sur acceptations (soldes débiteurs)		3 025 251	50 637	2 974 614	2 550 172
Sous total 1	V-1	80 112 936	7 120 937	72 991 999	54 863 133
Créances nées des opérations de rétrocession					
Créances sur les rétrocessionnaires		53 517 452	496 745	53 020 707	74 196 589
Avances sur rétrocessions (soldes débiteurs)		134 492		134 492	-2 321 102
Sous total 2	V-2	53 651 944	496 745	53 155 199	71 875 487
Autres créances					
Personnel		227 474		227 474	26 278
Etat, organismes de sécurité sociales & collectivités Publiques		5 384 201		5 384 201	3 467 128
Débiteurs divers		4 097 295		4 097 295	4 536 305
FPC		4 486 935		4 486 935	2 193 556
Sous total 3	V-3	14 195 905	-	14 195 905	10 223 267
TOTAL		147 960 785	7 617 682	140 343 103	136 961 887

V-1 Créances nées des opérations d'acceptations :

ORDINAIRE

Désignation		Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
Créances sur les cédantes		60 538 823			60 538 823
Tunisiennes	Brut	27 349 285			27 349 285
	Provisions				-
Etrangères	Brut	40 259 838			40 259 838
	Provisions	- 7 070 300			- 7 070 300
					-
Avances sur acceptations		2 414 915			2 414 915
Tunisiennes		- 162 904			- 162 904
Etrangères		2 577 819			2 577 819
TOTAL		62 953 738	-	-	62 953 738

RETAKAFUL

Désignation		Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
Créances sur les cédantes		9 427 925			9 427 925
Tunisiennes	Brut	748 256			
	Provisions	-			
Etrangères	Brut	8 730 306			
	Provisions	- 50 637			
Avances sur acceptations (soldes débiteurs)		610 337			610 337
Tunisiennes		-			
Etrangères		610 337			
TOTAL		10 038 261	-	-	10 038 261

Les créances nées des opérations d'acceptation Retakaful sont des éléments techniques et sont affectés à 100% au fonds des Adhérents.

V-2 Créances nées des opérations de rétrocession :

Désignation		Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
Créances sur les rétrocessionnaires		53 020 707			53 020 707
Tunisiennes	Brut	1 611 650			1 611 650
	Provisions	-			-
Etrangères	Brut	51 905 802			51 905 802
	Provisions	- 496 745			- 496 745
Avances sur rétrocessions (soldes débiteurs)		134 492			134 492
Tunisiennes		- 333 127			- 333 127
Etrangères		467 619			467 619
TOTAL		53 155 199	-	-	53 155 199

V-3 Autres créances :

ORDINAIRE

Désignation	Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
Personnel	227 474			227 474
Etat, impôt et taxe organismes de sécurité sociale & collectivité publiques	5 158 862			5 158 862
Etat retenue à la source : IS	5 158 862			5 158 862
Autres impôts et taxes	-			-
Débiteurs divers	949 830			949 830
Brut	949 830			949 830
Provisions	-			-
FPC	4 486 935			4 486 935
TOTAL	10 823 101	-	-	10 823 101

RE TAKAFUL

Désignation	Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
Etat, impôt et taxe organismes de sécurité sociale & collectivité publiques	225 339			225 339
Etat retenue à la source : IS	225 339		-	225 339
Autres impôts et taxes	-			-
Débiteur divers	3 147 465	-	-	3 147 465
Brut	3 147 465			3 147 465
Provision				-
				-
TOTAL	3 372 804	-	-	3 372 804

Les autres Créances Retakaful se défalquent entre Adhérents et opérateur comme suit :

RUBRIQUES	Adhérents	Opérateur	Combiné
Etat, organismes de sécurité sociales & collectivités publiques	290 433	- 65 094	225 339
Débiteurs divers	44 940	3 102 525	3 147 465
TOTAL	335 373	3 037 431	3 372 804

NOTE VI- AUTRES ELEMENTS D'ACTIF :

Les autres éléments d'actifs totalisent au 30/06/2022 un montant de 109 379 972 DT contre un montant de 109 835 012 DT au 30/06/2021 soit une variation de -455 040 DT. Les autres éléments d'actifs se détaillent comme suit :

Rubrique	30/06/2022	30/06/2021	Variation	31/12/2021
Avoirs en banques, TGT, chèques & caisse	6 180 359	10 405 348	- 4 224 989	9 931 414
Charges reportées	17 173 748	16 505 107	668 641	18 823 116
Comptes de régularisation actif	50 662 349	52 626 775	- 1 964 426	27 563 112
Ecart de conversion	35 363 516	30 297 783	5 065 734	30 286 048
Totaux	109 379 972	109 835 012	- 455 040	86 603 692

Note VI-1 Avoirs en banques, TGT, chèques & caisse :

Désignation	Au 30/06/2022	Au 30/06/2021	Variation
NON TAKAFUL			
Avoirs en Caisse en TND	1 109	322	788
Avoirs en Caisse en XAF	-	-	
Avoirs en Banques en TND	1 027 832	769 998	257 834
Avoirs en banques en USD	436 883	3 340 277	- 2 903 393
Avoirs en banques en EUR	492 044	640 808	- 148 763
Avoirs en banques en GBP	647 958	308 561	339 397
Avoirs en banques XAF	-	-	-
Chèques Remis à l'Encaissement	10 657	10 657	-
Sous total non Takaful	2 616 483	5 070 621	- 2 454 138
Takaful			
Avoirs en Banques en TND	740 712	775 859	- 35 146
Avoirs en banques en USD	1 852 356	4 073 830	- 2 221 474
Avoirs en banques en EUR	970 807	485 038	485 769
Sous total Takaful	3 563 876	5 334 726	- 1 770 851
TOTAL	6 180 359	10 405 348	- 4 224 989

La différence du solde de la trésorerie figurant au bilan 6 180 359 avec celui de l'Etat de Flux 6 169 702 représente le montant des chèques remis à l'encaissement 10 657 Ce montant n'est pas pris en compte dans l'Etat de Flux, puisqu'il n'est pas réellement encaissé au 30/06/2022

Les Avoir en banques, CCP, chèques & caisse Retakaful se défalquent entre adhérents et opérateur comme suit :

RUBRIQUES	Adhérents	Opérateur	Combiné
Avoir en banques, CCP, chèques & caisse	3 546 861	17 015	3 563 876

Note VI-2 Charges reportées :

Elles représentent les frais d'acquisition reportés relatifs aux PNA.

Les charges reportées ont atteint 17 173 748 dinars au 30/06/2022 contre 16 505 107 DT à la même période en 2021 soit une variation de 668 641 DT détaillé comme suit :

Désignation	Au 30/06/2022	Au 30/06/2021	Variation	Au 31/12/2021
ORDINAIRE				
Frais d'acquisition reportés	16 241 956	15 828 123	413 832	17 939 072
Autres charges à répartir	-	-	-	-
Sous total ORDINAIRE	16 241 956	15 828 123	413 832	17 939 072
RE TAKAFUL				
Frais d'acquisition reportés	931 792	676 983	254 808	884 044
Autres charges à répartir	-	-	-	-
Sous total Re Takaful	931 792	676 983	254 808	884 044
TOTAL	17 173 748	16 505 107	668 641	18 823 116

Les charges reportées Retakaful sont des éléments techniques et sont affectées à 100% au fonds des Adhérents.

Note VI-3 Comptes de régularisation actif :

Le détail de ces comptes se présente comme suit :

- **Activité ORDINAIRE**

Désignation	Au 30/06/2022
Intérêts acquis et non échus sur placements	6 673 858
Estimation d'éléments techniques acceptation	29 421 076
Estimation d'éléments techniques rétrocession	-
Autres comptes de régularisation	10 891 222
Produits à recevoir	10 891 222
Charges constatées d'avance	-
TOTAL	46 986 156

- **Activité RETAKAFUL**

Désignation	Adhérents	Opérateur	combiné
Loyers acquis & non échus	94 992	180 139	275 131
Estimations d'éléments techniques (Acceptation)	3 122 302		3 122 302
Autres comptes de régularisation	-	278 760	278 760
Produits à recevoir	-	278 760	278 760
Charges constatées d'avance	-	-	-
TOTAL	3 217 294	458 899	3 676 193

A. Estimation d'éléments techniques acceptation :

LIBBRE	Prime nette Ordinaire	Prime nette ReTakaful	Prime nette Globale
INCENDIE	13 498 398	1 432 906	14 931 304
ACC. RISQUES DIVERS	3 670 546	316 222	3 986 768
RISQUE TECHNIQUES	5 303 061	375 030	5 678 090
TRANSPORTS	4 229 294	383 562	4 612 856
AVIATION	479 396	315	479 711
VIE	2 240 382	614 267	2 854 649
Total	29 421 076	3 122 302	32 543 378

VI-4 Ecart de conversion :

Désignation	30/06/2022	30/06/2021	Ecart	2021
ORDINAIRE	30 671 354	25 482 322	5 189 032	25 784 132
RE TAKAFUL	4 692 162	4 815 461	- 123 298	4 501 917
Total général	35 363 516	30 297 783	5 065 734	30 286 048

Le détail de ces écarts se présente comme suit :

- **Activité ORDINAIRE :**

Désignation	2022	2021	Ecart
Avances acceptation	1 316 012	938 891	377 121
Avances rétrocession	27 054	11 566	15 488
Soldes à reporter acceptation	24 484 407	21 546 278	2 938 129
Soldes à reporter rétrocession	4 843 882	3 267 964	1 575 918
Dépôts espèces	-	19 433	- 19 433
TOTAL	30 671 354	25 784 132	4 887 223

- **Activité RETAKAFUL :**

Désignation	2022	2021	Ecart
Avances acceptation	149 672	136 396	13 275
Avances rétrocession	-	-	-
Soldes à reporter acceptation	4 542 490	4 365 520	176 970
Soldes à reporter rétrocession	-	-	-
Dépôts espèces	-	-	-
TOTAL	4 692 162	4 501 917	190 245

Les écarts de conversion Retakaful sont des éléments techniques et sont affectés à 100% au fonds des Adhérents.

Le total des actifs arrêté au 30/06/2022 est de 937 861 022 dinars contre 919 838 071 dinars au 30/06/2021 soit une augmentation de 18 022 951 dinars (2%).

Composition des actifs en monnaie étrangère

Actif :	devise :	montant :	contre-valeur :
AC336- AUTRES PLACEMENTS			62 238 282
PLACEMENT DEVISE USD	USD	12 200 000	37 950 540
PLACEMENT DEVISE EUR	EURO	5 900 000	19 166 740
PLACEMENT DEVISE GBP	GBP	-	-
PLACEMENT DEVISE USD TAKAFUL	USD	1 645 000	5 117 102
PLACEMENT DEVISE EUR TAKAFUL	EURO	-	-
CAUTIONNEMENTS	TND	3 900	3 900
AC34-CREANCES POUR ESPECES DEPOSEES AUPRES DES CEDANTES			111 716 190
	XAF	730 335 743	3 635 611
	DZD	132 809 805	2 800 959
	SYP	125 988 125	155 721
	GNF	117 459 076	41 815
	TND	82 501 932	82 501 932
	MGA	12 911 858	9 839
	BIF	9 827 354	14 829
	EGP	8 166 298	1 348 174
	KRW	5 225 936	12 500
	USD	4 711 477	14 656 031
	MRO	4 111 296	34 905
	MAD	2 674 854	817 034
	CFA	2 443 691	1 216 457
	LYD	1 701 842	1 091 051
	SDG	637 251	4 335
	AED	509 838	427 903
	GBP	285 833	1 067 617
	IRT	172 042	12 614
	VND	147 040	20
	OMR	126 289	1 018 548
	FNG	125 369	4 464
	KES	119 603	3 152
	JOD	101 590	444 919
	EUR	80 140	260 353
	NOK	66 000	20 635
	MRU	56 173	4 769
	KWD	10 683	106 695
	INR	9 000	354
	JPY	4 873	110
	TRY	3 632	676
	SAR	2 126	1 747
	BHD	687	5 624
	PHP	621	35
	YER	123	2
	CNY	31	15
	AUD	14	32
	BDT	12	0
	BRL	5	3
	CHF	-	0
	FRF	-	0
	DEM	- 51	- 86
	ITL	- 558	- 1
	ETB	- 87 716	- 5 204

AC51 PART DES REASS. DANS LES PROV. TECHNIQUES		-	228 922 463
AC510 PNA		-	39 515 489
	TND	45 978 109	45 978 109
AC531 PROVISIONS SINISTRES		-	189 406 974
	CAD	5 459	13 068
	USD	9 125 646	28 387 148
	XAF	247 500	1 232
	FRF	84	39
	GBP	150 830	563 367
	EUR	111 509	362 247
	TND	160 079 873	160 079 873
AC65 CREANCES NEES DES OPERATIONS D'ACCEPTATION		-	80 112 936
COMPTES COURANTS		-	77 087 685
	AED	5 715 945	4 797 336
	AOK	36 536	-
	BDT	5 172 127	172 754
	BGT	44 262	160 998
	BHD	6 013	49 170
	BIF	238 821	360
	BWP	158 257	40 142
	CAD	- 5 034	- 12 050
	CFA	3 729 691	1 856 622
	CHF	- 261	- 845
	DAL	49 139	103 634
	DEM	8 507	14 211
	DJF	415 199	7 252
	DKK	2 468	1 073
	DZD	133 502 216	2 815 562
	EGP	2 124 962	350 810
	ETB	40 067 838	2 377 225
	EUR	653 215	2 122 033
	FNG	1 104 002	39 308
	FRF	57 182	26 914
	GBP	- 118 068	- 440 995
	GHC	25 653 925	1 001
	GHS	484	188
	GMD	58 630	3 369
	GNF	68 387 798	24 346
	GRD	331 429	3 178
	INR	501 650	19 733
	IQD	45 363 986	95 990
	IRT	2 564 364	188 019
	ITL	- 2 734 274	- 4 613
	JOD	486 844	2 132 159
	JPY	1 083 808	24 423
	KES	8 842 550	233 045
	KWD	149 744	1 495 438
	LBP	200 855	410
	LKR	6 367 412	54 925
	LSM	113	22
	LYD	3 296 004	2 113 068
	MAD	1 317 754	402 508
	MGA	65 528 222	49 933
	MRO	41 839 936	355 221

	MRU	6 384 923	542 080
	MUR	5 582 195	386 042
	MVR	278 267	66 465
	MWK	54 591 065	165 957
	MYR	7 371	5 201
	MZM	5 992 114	312
	MZN	2 547 045	132 721
	NAD	621 282	121 636
	NGN	12 497 017	93 478
	NLG	57	84
	NNI	10 312	7 713
	NOK	2	1
	NPR	28 716 689	712 059
	OMR	23 788	191 858
	PHP	7 400	417
	PKR	48 179 448	729 774
	QAR	572 309	481 656
	RWF	24 801 716	75 050
	SAR	2 520 382	2 070 670
	SDD	132 896	9
	SDG	92 640 864	630 143
	SDP	135 320	1
	SFR	1 868	359
	SGD	155	346
	SOS	489 131	2 624
	SYP	120 302 751	148 694
	SZL	1 029	200
	TAS	45 829	61 026
	THB	27 319	2 412
	TND	25 752 067	25 752 067
	TRL	44 680	-
	TRY	13 349 468	2 482 587
	TZS	586 377 987	781 055
	UGS	4 923 363	4 072
	USD	4 622 395	14 378 883
	VND	20 493 303	2 746
	VTD	2 009 892	268 566
	XAF	950 223 998	4 730 215
	YER	14 078 995	174 664
	ZBK	- 376	- 7
	ZMK	2 552	0
	ZMW	1 162 243	209 970
AVANCES			3 025 251
	EUR	22 723	73 817
	GBP	282	1 052
	TND	154 786	154 786
	USD	898 703	2 795 596
AC66 CREANCES NEES DES OPERATIONS DE RETROCESSION			53 651 944
COMPTES COURANTS			53 517 452
	BEL	- 16 634	- 1 347
	EUR	141 783	460 595
	FRF	- 13 451	- 6 331
	GBP	370 848	1 385 155
	LYD	17 584	11 273

	TND	49 148 122	49 148 122
	USD	810 102	2 519 985
AVANCES			134 492
	EUR	- 0	- 1
	TND	- 318 772	- 318 772
	USD	145 711	453 264
AC71 AVOIR EB BANQUES, CHEQUES ET CAISSE			6 180 359
<i>DEPOTS EN DINARS</i>			<i>1 769 653</i>
<i>DEPOTS EN DEVISES</i>			<i>4 400 049</i>
	USD	735 924	2 289 240
	EUR	450 302	1 462 851
	GBP	173 478	647 958
CHEQUES A ENCAISSER			10 657
		10 657	10 657
		-	-
		-	-
AC731 INTERETS ACQUIS ET NON ECHUS			6 948 989
	USD	105 863	329 307
	GBP		
	EUR	41 022	133 264
	TND	6 486 418	6 486 418
AC733 AUTRES COMPTES DE REGULARISATION			11 169 982
	USD		
	EUR		
	GBP		
	TND	11 169 982	11 169 982

CAPITAUX PROPRES & PASSIFS

CAPITAUX PROPRES :

NOTE I CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT

Les capitaux propres avant résultat au 30/06/2022 totalisent un montant de 216 772 683 DT contre un montant de 207 436 586 DT au 30/06/2021, soit une augmentation de 9 764 347 DT.

Le tableau ci-après résume les mouvements des capitaux propres & réserves avant affectation du résultat :

Désignation	30/06/2022	30/06/2021	Variation	31/12/2021	Variation
I-1 Capital social :					
Capital social	100 000 000	100 000 000	-	100 000 000	-
I-2 Réserves et primes liées au capital :					
Réserve légale	14 617 151	12 621 473	1 995 677	12 621 473	1 995 677
Réserve générale	12 975 000	11 975 000	1 000 000	11 975 000	1 000 000
Réserves pour réinv. Exon.	7 333 562	6 721 568	611 994	6 721 568	611 994
Fonds social	2 707 920	2 657 457	50 463	2 403 938	303 981
Rachats d'actions propres	-223 825	-223 825	-	-223 825	-
Prime d'émission	50 504 378	50 504 378	-	50 504 378	-
I-3 Résultat reporté :					
Résultat reporté	28 858 499	23 180 535	5 677 964	23 189 665	5 668 834
TOTAL AVANT RESULTAT	216 772 683	207 436 586	9 336 097	207 192 197	9 580 486
I-4 Résultat de l'exercice :					
Résultat de l'exercice	13 334 997	12 906 747	428 250	16 723 879	- 3 388 882
TOTAL	230 107 680	220 343 333	9 764 347	223 916 077	6 191 603

NOTE I-1

Le capital social au 30/06/2022 est de 100 000 000 dinars divisés en 20 000 000 actions ordinaires de valeur nominale 5 dinars chacune.

NOTE I-2

Le fonds social enregistre en 2022 une augmentation de 50 463 dinars, résultat des mouvements suivants :

Désignation	Montant
Ressources	
Disponible de l'exercice 2021	2 403 938
Dotation de l'exercice	450 000
Intérêts sur prêts	14 303
Total ressources	2 868 241
Emplois	
Restauration	65 026
Subvention de garderie	7 320
Prime d'assurance auto	8 976
Cadeaux employé exemplaire	1 000
Cadeaux départ à la retraite	3 000
Amicale de Tunis Re	75 000
Total emplois	160 321
SOLDES AU 30/06/2022	2 707 920

NOTE I-3

Suite à l'introduction en bourse des titres « Tunis Re », un contrat de régulation du cours a été finalisé et sa gestion a été confiée à l'intermédiaire en bourse « BNA Capitaux ».

Au 30/06/2022, la situation de ce contrat fait ressortir un solde de 44 765 actions « Tunis Re » représentant 0.22% du nombre d'actions en circulation Tunis Re.

Il est à noter que durant l'exercice 2022, aucune opération de rachat ou de revente d'action propres n'a été réalisée dans le cadre de ce contrat.

NOTE I-4

Le résultat reporté enregistre une augmentation de 5 677 965 dinars résultant de l'affectation du résultat 2021.

Le résultat reporté de l'activité Retakaful se décompose entre adhérents et opérateur comme suit :

Rubrique	Adhérent	Opérateur	Combiné
Déficit des adhérents des exercices antérieurs reportés	- 9 374 235	-	- 9 374 235
Résultat reporté	-	3 202 773	3 202 773
Total	- 9 374 235	3 202 773	- 6 171 462

NOTE I-5

Le résultat de l'exercice clos au 30/06/2022 est bénéficiaire de 13 334 997 dinars contre 12 906 747 dinars en 2021, soit une augmentation de 428 250 DT, sa défalcation entre ORDINAIRE et RETAKAFUL est la suivante :

RUBRIQUES	30/06/2022	30/06/2021	VARIATION	31/12/2021
Activité ordinaire	12 569 353	12 955 220	- 385 866	17 940 197
Activité Re-Takaful	765 644	- 48 473	814 117	- 1 216 317
RESULTAT GLOBAL	13 334 997	12 906 747	428 250	16 723 879

Le résultat de l'activité Retakaful se décompose comme suit :

Rubrique	Adhérent	Opérateur	Combiné
Surplus ou déficit de l'exercice	102 908	-	102 908
Résultat de l'exercice	-	662 736	662 736
Total	102 908	662 736	765 644

Le capital de Tunis Re est composé de 20.000.0000 actions d'une valeur nominale de cinq dinars chacune. Le résultat par action au 30/06/2022 est de 0,667 dinars pour chaque action constituant le capital social

Les capitaux propres totalisent avant affectation du résultat 230 107 680 dinars contre 220 343 333 dinars au 30/06/2021 Soit une augmentation de 9 764 347 dinars (4,43%).

Le tableau de variation des capitaux propres au 30/06/2022, se présente ainsi :

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES
30/06/2022

EN DINARS

DESIGNATION	Capital Social	Réserves Légales	Réserves Générales	Réserves pour reinv. Exon.	Primes d'Emission	Fonds Social	Rachat Actions Propres	Résultat Reporté	Résultat de l'Exercice	Total Capitaux Propres
Solde au 31/12/2017	100 000 000	7 649 637	7 975 000	4 780 000	50 504 378	1 941 101	- 223 825	8 467 485	12 285 742	193 379 517
Affectation du résultat 31/12/2017	-	1 232 043	1 000 000	750 000	-	450 000	-	8 853 699	- 12 285 742	-
Distribution des dividendes 2017								- 10 000 000	-	- 10 000 000
Correction rachat actions propres										-
Rachat actions propres								22 383		22 383
Mouvements Fonds Social						- 326 616				- 326 616
Augmentation de capital										-
Résultat au 31/12/2018									17 102 916	17 102 916
Solde au 31/12/2018	100 000 000	8 881 680	8 975 000	5 530 000	50 504 378	2 064 485	- 223 825	7 343 566	17 102 916	200 178 199
Affectation du résultat 31/12/2018	-	1 037 661	1 000 000	-	-	450 000	-	14 615 254	- 17 102 916	-
Distribution des dividendes 2018								- 11 000 000	-	- 11 000 000
Correction rachat actions propres										-
Rachat actions propres								24 621		24 621
Mouvements Fonds Social						- 361 432				- 361 432
Augmentation de capital										-
Résultat au 31/12/2019									11 654 742	11 654 742
Solde au 31/12/2019	100 000 000	9 919 342	9 975 000	5 530 000	50 504 378	2 153 052	- 223 825	10 983 441	11 654 742	200 496 130
Affectation du résultat 31/12/2019	-	1 131 909	1 000 000	-	-	450 000	-	9 072 833	- 11 654 742	-
Distribution des dividendes 2019										-
Correction rachat actions propres										-
Rachat actions propres										-
Mouvements Fonds Social						- 322 666				- 322 666
Augmentation de capital										-
Résultat au 31/12/2020									12 234 214	12 234 214
Solde au 31/12/2020	100 000 000	11 051 251	10 975 000	5 530 000	50 504 378	2 280 386	- 223 825	20 056 274	12 234 214	212 407 678
Affectation du résultat 31/12/2020	-	1 570 222	1 000 000	1 191 568	-	450 000	-	8 022 423	- 12 234 214	-
Distribution des dividendes 2020								- 4 900 000	-	- 4 900 000
Correction rachat actions propres								10 967		10 967
Rachat actions propres										-
Mouvements Fonds Social						- 326 448				- 326 448
Augmentation de capital										-
Résultat au 30/06/2021									16 723 879	16 723 879
Solde au 31/12/2021	100 000 000	12 621 473	11 975 000	6 721 568	50 504 378	2 403 938	- 223 825	23 189 665	16 723 879	223 916 077
Affectation du résultat 31/12/2021	-	1 995 677	1 000 000	611 994	-	450 000	-	12 666 208	- 16 723 879	-
Distribution des dividendes 2021								- 7 000 000	-	- 7 000 000
Correction rachat actions propres								2 626		2 626
Rachat actions propres										-
Mouvements Fonds Social						- 146 019				- 146 019
Augmentation de capital										-
Résultat au 30/06/2022									13 334 997	13 334 997
Solde au 30/06/2022	100 000 000	14 617 151	12 975 000	7 333 562	50 504 378	2 707 920	- 223 825	28 858 498	13 334 997	230 107 680

ANNEXE 8 - WINDOW RETAKAFUL
TABLEAU DE VARIATION DES ACTIFS NETS DU FONDS DES ADHERENTS
30/06/2022

EN DINARS

	Actifs nets N-1 avant affectation	Affectations et imputations	Distributions	Surplus ou déficit N	Actifs nets N avant affectation
Déficit ou surplus des adhérents des exercices antérieurs	- 7 065 833	- 2 308 402			- 9 374 235
Provisions d'équilibrage pour fonds des adhérents	-				-
Qardh Hassan non remboursé	-				-
Surplus ou déficit de l'exercice N-1	- 2 308 402	2 308 402			-
Surplus ou déficit de l'exercice N				102 908	102 908
TOTAL	- 9 374 235	-	-	102 908	- 9 271 327

ANNEXE 9 - WINDOW RETAKAFUL
TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES DE L'OPERATEUR
30/06/2022

EN DINARS

	Capitaux propres N-1	Affectations et imputations	Distributions	Surplus ou déficit N	Actifs nets N avant affectation
Capital social					-
Primes liés au capital	-				-
Réserves légales	-				-
Autres réserves	-				-
Résultats reportés	2 110 689	1 092 085			3 202 773
Résultat de l'exercice N-1	1 092 085	- 1 092 085			-
Résultat de l'exercice N				662 736	662 736
TOTAL	3 202 773	-	-	662 736	3 865 509

PASSIFS :

Cette rubrique totalise au 30/06/2022 un montant de 707 753 340 DT contre un montant de 699 494 738 DT au 30/06/2021 soit une augmentation de 8 258 602 DT expliquée par les notes suivantes :

NOTE II- PROVISIONS POUR AUTRES RISQUES & CHARGES :

Les provisions pour autres risques et charges totalisent au 30/06/2022 un montant de 6 970 745 DT contre un montant de 7 282 739 DT au 30/06/2021 soit une variation de -311 994 DT.

Rubrique	30/06/2022	30/06/2021	VARIATION	31/12/2021
Provisions pour litiges	100 000	100 000	-	100 000
Ordinaire	100 000	100 000	-	100 000
Re Takaful	-	-	-	-
Provisions pour pertes et charges	3 170 745	4 532 739	- 1 361 994	3 953 652
Ordinaire	719 124	1 582 895	- 863 771	1 087 178
Re Takaful	2 451 622	2 949 844	- 498 222	2 866 474
Provisions pour impôts	3 700 000	2 150 000	1 550 000	3 700 000
Ordinaire	3 000 000	1 450 000	1 550 000	3 000 000
Re Takaful	700 000	700 000	-	700 000
Provisions sur augmentation légale	-	500 000	- 500 000	-
Ordinaire	-	500 000	- 500 000	-
Re Takaful	-	-	-	-
Totaux	6 970 745	7 282 739	- 311 994	7 753 652

La provision pour pertes et charges a été constituée au titre de la différence positive des écarts de conversion actif & passif

Les provisions pour risques et charges se décomposent entre opérateur et adhérents Retakaful comme suit :

RUBRIQUES	Adhérents	Opérateur	Combiné
Autres provisions	-	2 451 622	2 451 622
Provisions pour risques	700 000	-	700 000
Total	700 000	2 451 622	3 151 622

NOTE III- PROVISIONS TECHNIQUES ACCEPTATIONS :

Les provisions techniques acceptations totalisent au 30/06/2022 un montant de 446 208 876 DT contre un montant de 437 742 132 DT au 30/06/2021 soit une variation de 8 466 744 DT.

Le détail de ces provisions se présente comme suit :

Rubriques	30/06/2022	30/06/2021	variation	31/12/2021
Provisions pour primes non acquises	92 113 444	84 496 498	7 616 946	92 239 818
Provisions pour sinistres	354 095 431	353 245 634	849 798	323 434 220
Autres provisions techniques	-	-	-	-
Total	446 208 876	437 742 132	8 466 744	415 674 038

Note III-1 Provisions pour Primes Non Acquises :

Les provisions pour primes non acquises se présentent comme suit :

Désignation	Au 30/06/2022
Incendie	22 765 201
Accident et risques divers	4 864 119
Risques techniques	36 710 801
Transport	4 398 180
Aviation	6 526 933
Vie	11 983 271
Sous total ORDINAIRE	87 248 506
Incendie	2 358 874
Accident et risques divers	585 331
Risques techniques	682 269
Transport	322 758
Aviation	438
Vie	915 269
Sous total RE TAKAFUL	4 864 938
TOTAL	92 113 444

Les provisions pour primes non acquises Retakaful sont des éléments techniques et sont affectés à 100% au fonds des Adhérents.

Note III-2 Provisions pour Sinistres :

Le détail des provisions pour sinistres par branche au 30/06/2022 se présente ainsi :

Désignation	Au 30/06/2022
Incendie	173 833 955
Accident et risques divers	43 808 503
Risques techniques	31 218 691
Transport	59 328 280
Aviation	19 807 953
Vie	5 116 627
Sous total ORDINAIRE	333 114 010
Incendie	5 246 455
Accident et risques divers	9 040 554
Risques techniques	2 825 822
Transport	1 954 046
Aviation	9
Vie	1 914 535
Sous total RE TAKAFUL	20 981 421
TOTAL	354 095 431

Les Provisions pour Sinistres Retakaful sont des éléments techniques et sont affectés à 100% au fonds des Adhérents.

Compte tenu du comportement de la sinistralité de la période, Tunis Ré a procédé à un renforcement des provisions techniques complémentaires en prenant en compte un historique de 5 ans et en effectuant une projection sur une période de 3 ans.

NOTE IV- DETTES POUR DEPOTS EN ESPECES RECUS DES RETRO-CESSIONNAIRES :

Cette rubrique totalise au 30/06/2022 un montant de 119 466 383 DT contre 132 775 734 DT en 2021 et se détaille comme suit :

ORDINAIRE :	
SOLDE DEBITEUR :	135 684 288
- DEPOT PRIMES LIBERES	15 884 759
- DEPOT SINISTRES LIBERES	119 799 529
SOLDE CREDITEUR :	252 207 853
- SOLDE D'OUVERTURE	135 244 342
- DEPOT PRIMES CONSTITUES	9 823 122
- DEPOT SINISTRES CONSTITUES	107 140 389
Solde au 30/06/2022	116 523 565

RE TAKAFUL :	
SOLDE DEBITEUR :	3 554 287
- DEPOT PRIMES LIBERES	164 220
- DEPOT SINISTRES LIBERES	3 390 067
SOLDE CREDITEUR :	6 497 104
- SOLDE D'OUVERTURE	3 554 868
- DEPOT PRIMES CONSTITUES	18 936
- DEPOT SINISTRES CONSTITUES	2 923 301
Solde au 30/06/2022	2 942 817

Les Dettes pour dépôts en espèce reçus des rétrocessionnaires Retakaful sont des éléments techniques et sont affectés à 100% au fonds des Adhérents.

NOTE V- AUTRES DETTES :

Les autres dettes totalisent au 30/06/2022 un montant de 80 097 293 DT contre un montant de 69 887 005 DT au 30/06/2021 soit une variation de 10 210 287 DT.

Les autres dettes sont détaillées comme suit :

RUBRIQUES		30/06/2022	30/06/2021	Variation	31/12/2020
Dettes nées des opérations d'acceptation					
Dettes sur les cédantes		25 374 341	20 819 154	4 555 187	30 308 095
Avances sur acceptations (soldes créditeurs)		3 781 132	3 030 348	750 784	2 718 569
Sous total 1	V-1	29 155 473	23 849 502	5 305 971	33 026 663
Dettes nées des opérations de rétrocession					
Dettes sur les rétrocessionnaires		36 756 526	37 684 261	- 927 735	34 543 598
Avances sur rétrocessions (soldes débiteurs)				-	-
Avances sur rétrocessions (soldes créditeurs)		- 2 346 646	108 367	- 2 455 014	- 3 192 399
Sous total 2	V-2	34 409 880	37 792 628	- 3 382 748	31 351 199
Dettes diverses					
Personnel		779 813	926 116	- 146 303	844 671
Etat, organismes de sécurité sociales & collectivités Publiques		6 373 607	822 110	5 551 497	6 255 819
Créditeurs divers		4 886 740	4 298 249	588 491	4 853 313
FGIC créditeurs		4 844	4 844	-	4 844
FPC		4 486 935	2 193 556	2 293 379	2 775 793
Sous total 3	V-3	16 531 940	8 244 875	8 287 065	14 734 440
TOTAL		80 097 293	69 887 005	10 210 287	79 112 303

V-1 Dettes nées des opérations d'acceptation :

ORDINAIRE				
Désignation	Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
Dettes sur les cédantes	24 455 120			24 455 120
Tunisiennes	3 336 865			3 336 865
Etrangères	21 118 256			21 118 256
Avances sur acceptations (soldes créditeurs)	4 372 000			4 372 000
Tunisiennes	1 923 939			1 923 939
Etrangères	2 448 060			2 448 060
TOTAL	28 827 120	-	-	28 827 120

RE TAKAFUL				
Désignation	Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
Dettes sur les cédantes	919 221			919 221
Tunisiennes	33 056			33 056
Etrangères	886 165			886 165
Avances sur acceptations (soldes créditeurs)	- 590 868			- 590 868
Tunisiennes	3 501			3 501
Etrangères	- 594 369			- 594 369
TOTAL	328 353	-	-	328 353

Les Dettes nées des opérations d'acceptations Retakaful sont des éléments techniques et sont affectés à 100% au fonds des Adhérents.

V-2 Dettes nées des opérations de rétrocession :

GLOBAL				
Désignation	Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
Dettes sur les rétrocessionnaires	36 756 526			36 756 526
Tunisiennes	11 916 195	-		11 916 195
Etrangères	24 840 331			24 840 331
Avances sur rétrocessions (soldes créditeurs)	- 2 346 646			- 2 346 646
Tunisiennes	174 136			174 136
Etrangères	- 2 520 782			- 2 520 782
TOTAL	34 409 880	-	-	34 409 880

Les Dettes nées des opérations de rétrocession Retakaful sont des éléments techniques et sont affectés à 100% au fonds des Adhérents.

V-3 Autres dettes :

Désignation	Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
ACTIVITE ORDINAIRE				
PA632 Personnel	779 813	-	-	779 813
AVANCES SUR SALAIRES	-	-	-	-
AMICALE DE PERSONNEL DE TUNIS-RE	-	-	-	-
RETENUE AMICALE	26 437			26 437
RETENUE ASSURANCE GROUPE	18 823			18 823
DETTES PROVISIONNEES POUR CONGES A PAYER	734 553	-	-	734 553
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	5 916 478	-	-	5 916 478
ETAT RETENUE A LA SOURCE: IMPOTS/STES	4 892 650	-	-	4 892 650
CONTRIBUTION SOCIALE SOLIDAIRE	9 750	-	-	9 750
IMPOT SUR LE REVENU	301 654	-	-	301 654
AUTRES ETAT, IMPOTS & TAXES	393 821	-	-	393 821
ETAT RETENUE A LA SOURCE SUR TIERS	115 351	-	-	115 351
TVA DEDUCTIBLES	-	-	-	-
TVA COLLECTEE	203 252	-	-	203 252
REPORT TFP	-	-	-	-
PA634 Crédeurs divers	4 646 166	-	-	4 646 166
FOURNISSEURS - AVANCES ET ACOMPTES VERSE	- 75 217	-	-	- 75 217
DIVIDENDES	130	-	-	130
DIVIDENDES C.I	3	-	-	3
TANTIEMES	73 544	-	-	73 544
CAVIS	48 117	-	-	48 117
RETRAITE COMPLEMENTAIRE	27 611	-	-	27 611
ASSURANCE GROUPE	0	-	-	0
Assurance Vie Collective	-	-	-	-
C.P.S (CNAM)	10 852	-	-	10 852
RETENUE DEPASSEMENT PORTABLE	4 095	-	-	4 095
AUTRES COMPTES CREDITEURS	3 896 167	-	-	3 896 167
AUTRES COMPTES CREDITEURS CHARGES D'EXPL	660 863	-	-	660 863
FGIC SEMINAIRES	4 844	-	-	4 844
F.P.C	4 486 935	-	-	4 486 935
TOTAL ACTIVITE ORDINAIRE	15 834 236	-	-	15 834 236
ACTIVITE RETAKAFUL				
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	457 129	-	-	457 129
ETAT RETENUE A LA SOURCE: IMPOTS/STES	388 587	-	-	388 587
ETAT RETENUE A LA SOURCE : INT./RETRO. S	68 542	-	-	68 542
PA634 Crédeurs divers	240 574	-	-	240 574
AUTRES COMPTES CREDITEURS	240 574	-	-	240 574
TOTAL ACTIVITE RETAKAFUL	697 704	-	-	697 704
TOTAL GENERAL	16 531 940	-	-	16 531 940

Les Autres dettes Retakaful se décomposent comme suit :

RUBRIQUES	Adhérents	Opérateur	Combiné
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	213	456 917	457 129
Créditeurs divers	75 321	165 253	240 574
Total	75 534	622 170	697 704

NOTE VI- AUTRES PASSIFS :

Les autres passifs totalisent au 30/06/2022 un montant de 55 010 044 DT contre un montant de 51 807 128 DT au 30/06/2021 soit une variation de 3 202 917 DT détaillés comme suit :

Rubrique	30/06/2022	30/06/2021	Variation	31/12/2021
Comptes de régularisation passif	22 817 273	26 042 084	- 3 224 811	20 776 397
Écart de conversion	32 192 771	25 765 044	6 427 727	26 332 397
Totaux	55 010 044	51 807 128	3 202 917	47 108 794

Note VI-1 Comptes de régularisation passif :

Les comptes de régularisations présentent un total au 30/06/2022 un montant de 22 817 273 DT détaillé comme suit

ORDINAIRE	30/06/2022
Report de commissions reçues des réassureurs	8 908 920
Estimation d'éléments techniques	3 622 877
Autres comptes de régularisation passif	1 253 525
Sous total ORDINAIRE	13 785 323
RE TAKAFUL	
Report de commissions reçues des réassureurs	3 217
Estimation d'éléments techniques	74 954
Autres comptes de régularisation passif	8 953 780
Sous total RE TAKAFUL	9 031 951
TOTAL	22 817 273

Les Comptes de régularisation passif Retakaful se décomposent entre adhérents et opérateur comme suit :

RUBRIQUES	Adhérents	Opérateur	Combiné
Report de commissions reçues des réassureurs	3 217	-	3 217
Estimation d'éléments techniques	74 954	-	74 954
Autres comptes de régularisation Passif	8 835 374	118 406	8 953 780
Total	8 913 545	118 406	9 031 951

Note VI-2 Ecart de conversion

Le détail de ces écarts se présente comme suit :

- **Activité ORDINAIRE :**

Désignation	2022	2021	Ecart
Avances acceptation	2 139 572	1 602 308	537 264
Avances rétrocession	303 567	99 563	204 004
Soldes à reporter acceptation	23 212 884	20 136 203	3 076 682
Soldes à reporter rétrocession	4 110 423	2 777 800	1 332 623
Dépôts espèces	185 784	81 080	104 704
TOTAL	29 952 231	24 696 954	5 255 277

- **Activité RETAKAFUL :**

Désignation	2022	2021	Ecart
Avances acceptation	176 698	93 426	83 272
Avances rétrocession	-	-	-
Soldes à reporter acceptation	2 063 842	1 542 017	521 825
Soldes à reporter rétrocession	-	-	-
Dépôts espèces	-	-	-
TOTAL	2 240 540	1 635 443	605 097

L'Ecart de conversion Retakaful est un élément technique et il est affecté à 100% au fonds de l'opérateur.

Le total des capitaux propres & des passifs s'élève au bilan du 30/06/2022 à 937 861 022 dinars contre 919 838 071 dinars au 30/06/2021 soit une augmentation de 18 022 951 DT (2%).

Composition des passifs en monnaie étrangères

Passif :	devise :	montant :	contre-valeur :
PA3 PROVISIONS TECHNIQUES ACC			446 208 876
PA310 PNA			92 113 444
	AED	524 588	440 282
	AUD	15	32
	BDT	12	0
	BHD	688	5 624
	BRL	5	3
	CFA	657 059	327 081
	CHF	0	0
	CNY	32	15
	DEM	10	16
	DZD	22 516 396	474 871
	EGP	4 200 997	693 543
	EUR	72 277	234 800
	FRF	1	0
	GBP	97 189	363 012
	GNF	28 695 069	10 215
	IRT	197 896	14 510
	ITL	7 632	13
	JOD	105 904	463 813
	JPY	4 874	110
	KES	236 005	6 220
	KRW	8 384 676	20 056
	KWD	11 260	112 453
	LBP	10	0
	LKR	1 470 695	12 686
	LYD	979 483	627 947
	MAD	562 046	171 677
	MGA	13 966 992	10 643
	MRO	4 537 928	38 527
	MRU	157 492	13 371
	MUR	530 338	36 676
	MVR	24 727	5 906
	MWK	7 183 966	21 839
	MZN	103 953	5 417
	OMR	46 360	373 903
	PHP	621	35
	PKR	4 846 509	73 410
	SAR	116 044	95 339
	SDG	24 383 005	165 853
	SYP	64 572 641	79 812
	TND	81 778 921	81 778 921
	TRY	1 853 216	344 641
	TZS	52 262 189	69 613
	USD	1 450 184	4 511 087
	VND	147 040	20
	XAF	97 866 993	487 182
	YER	1 619 624	20 093
	ZMW	12 062	2 179

PA331 SAP		-	354 095 431
	AED	13 810 070	11 590 654
	BDT	18 984 404	634 098
	BEL	- 9 496	- 769
	BHD	6 182	50 552
	BWP	889	226
	CAD	5 503	13 175
	CFA	1 786 632	889 376
	CHF	779	2 522
	DEM	99	165
	DZD	183 571 152	3 871 516
	EGP	13 673 246	2 257 316
	ETB	9 132 198	541 813
	EUR	942 259	3 061 022
	FNG	125 369	4 464
	FRF	1 816	855
	GBP	1 690 492	6 314 158
	GNF	88 764 007	31 600
	INR	10 484 108	412 413
	IQD	118 301 686	250 326
	ITL	2 641 157	4 456
	JMD	60	1
	JOD	1 091 493	4 780 247
	KES	2 177 898	57 398
	KWD	544 716	5 439 864
	LBP	239 200	488
	LKR	1 614 398	13 926
	LYD	2 466 183	1 581 070
	MAD	2 647 040	808 538
	MGA	13 135 692	10 009
	MRO	2 509 467	21 305
	MRU	3 564 300	302 609
	MUR	2 339 591	161 797
	MZN	1 400 000	72 951
	NNI	139 532	104 365
	OMR	229 647	1 852 147
	PKR	30 269 511	458 492
	QAR	1 878 443	1 580 897
	SAR	1 107 512	909 898
	SCR	413	100
	SDG	18 139 759	123 387
	SGD	170	380
	SYP	79 096 918	97 764
	TND	151 736 890	151 736 890
	TRY	9 199 260	1 710 777
	TZS	340 464 098	453 498
	USD	45 216 290	140 654 314
	XAF	2 255 014 655	11 225 463
	XPF	110	4
	YER	544 652	6 757
	ZMW	875	158
PA331 AUTRES PROVISIONS TECHNIQUES			
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des rétrocessionnaires	TND	119 466 383	119 466 383
PA621 DETTES NEES DES OPERATIONS D'ACCEPTATION		-	29 155 473

COMPTE COURANTS ACC		-	25 374 341
	AED	1 335 658	1 121 004
	BHD	2 206	18 040
	BIF	- 7 215 234	- 10 888
	CAD	23 035	55 146
	CFA	39 338	19 582
	DEM	3 119	5 210
	DKK	- 0	- 0
	DZD	15 777 353	332 744
	EGP	1 427 795	235 715
	ESP	736 273	14 457
	ETB	2 215 334	131 436
	EUR	- 39 433	- 128 102
	FRF	345 816	162 765
	GBP	168 085	627 813
	GHC	- 8 473 852	- 330
	GNF	- 10 237 500	- 3 645
	GNS	4 780 874	4 733
	IDR	111 701	23
	INR	8 917 092	350 772
	ITL	1 018 770	1 719
	JMD	632	13
	JOD	35 913	157 281
	JPY	1 401 214	31 575
	KES	32 284 553	850 859
	KRW	94 218 431	225 370
	KWD	85 071	849 568
	LKR	162 871	1 405
	LYD	3 883 574	2 489 759
	MAD	21 174	6 468
	MGA	- 839 685 960	- 639 841
	MGR	11 521 329	877 845
	MRO	- 16 487 031	- 139 975
	MRU	- 829 844	- 70 454
	MTP	- 306	- 1 293
	MUR	274 502	18 983
	MWK	243 750	741
	MZN	156 478	8 154
	NGN	897 687	6 715
	NLG	2 337	3 464
	NOK	168	53
	NPR	4 722 703	117 104
	OMR	114 544	923 817
	PKR	110 572	1 675
	PTE	212 283	3 460
	QAR	545 874	459 407
	RWF	- 163 487	- 495
	SAR	188 242	154 654
	SDD	- 282 671	- 19
	SDG	- 6 169	- 42
	SGD	19 991	44 697
	SUR	444	0
	SYP	81 942 645	101 281
	TAS	50 527	67 282
	TND	3 651 854	3 651 854

	TRY		42 831		7 965
	TZS		201 261 267		268 080
	USD		3 385 168		10 530 242
	USH		330		273
	XAF		276 141 204		1 374 631
	YER		2 325 435		28 849
	ZMW		136 944		24 740
	ZWD		15 950 435		-
AVANCES SUR ACC			-		3 781 132
	EUR	-	389 521	-	1 265 398
	FRF	-	64 611	-	30 411
	GBP		14 466		54 030
	TND		3 489 898		3 489 898
	USD		492 819		1 533 012
PA622 DETTES NEES DES OPERATIONS DE RETROCESSION			-		34 409 880
COMPTES COURANTS RETRO			-		36 756 526
	FR BELGE		1 798		146
	DIN ALGE		15 054 475		317 499
	EURO		256 650		833 754
	FR FRANC		35 042		16 493
	LIV STER	-	221 839	-	828 589
	DIN LIBY		3 693		2 368
	DIN TUN		30 158 346		30 158 346
	DOL USA		2 011 287		6 256 510
			-		
AVANCES SUR RETRO			-	-	2 346 646
	EUR		66 020		214 471
	GBP		27 293		101 941
	TND	-	5 513 024	-	5 513 024
	USD		916 181		2 849 966

ANALYSE DE L'ETAT DE RESULTAT TECHNIQUE.

NOTE I - PRIMES ACQUISES :

Les primes acquises nettes ont augmenté de 16 529 267 DT soit 36% passants de 45 610 181 DT à 62 139 448 DT.

Note I-1 Primes :

Les primes acceptées ont atteint 91 149 117 DT contre 79 830 569 DT au 30/06/2021, soit une variation de 14,2%. La répartition par marché se présente comme suit :

	30/06/2022	Struct	30/06/2021	Struct	Evolution
Tunisie	41 631 993	46%	40 164 755	47%	3,7%
Maghreb	6 309 847	7%	13 537 072	7%	-53,4%
Pays arabes	22 527 795	25%	11 561 768	27%	94,8%
Afrique	10 933 195	12%	8 912 220	11%	22,7%
Europe	656 762	1%	558 892	0%	0,0%
Asie & reste du monde	9 089 525	10%	5 095 859	8%	0,0%
TOTAL	91 149 117	100%	79 830 569	100%	14,2%

Les primes rétrocedées sont de 20 333 299 dinars contre un montant de 19 234 103 dinars au 30/06/2021, soit une diminution de 6%. La répartition par branches se présente comme suit :

	Au 30/06/2022	Struct	Au 30/06/2021	Struct	Evolution
INCENDIE	12 943 631	64%	11 398 438	59%	14%
ARD	1 194 072	6%	1 143 879	6%	4%
RISQUES TECHNIQUES	4 423 876	22%	5 462 751	28%	-19%
TRANSPORTS	1 398 366	7%	1 061 831	6%	32%
AVIATION	271 405	1%	22 354	0%	0%
VIE	101 950	1%	144 850	1%	-30%
Total	20 333 299	100%	19 234 103	100%	6%

Le montant des primes nettes sont de 70 815 818 dinars contre 60 596 465 dinars en 2021 soit une augmentation de 17%.

Note I-2 Variation de la Provision pour Primes Non Acquises :

La variation de la provision pour Primes Non Acquises nette est de -8 676 370 dinars contre -14 986 284 DT en 2021. Cette variation s'explique par ce qui suit :

	30/06/2022	30/06/2021	VARIATION	31/12/2021
Provisions pour primes non acquises acceptation				
Ordinaire	764 268	2 354 469	- 1 590 201	- 5 191 864
Retakaful	- 637 895	858 682	- 1 496 577	661 695
Total	126 373	3 213 151	- 3 086 777	- 4 530 169
Parts des réassureurs dans les provision pour primes non acquises				
Ordinaire	8 730 984	16 693 844	- 7 962 860	13 402 222
Retakaful	71 759	1 505 591	- 1 433 832	2 457 090
Total	8 802 743	18 199 435	- 9 396 692	15 859 312
Provisions pour primes non acquises nettes				
Ordinaire	- 7 966 716	- 14 339 375	6 372 659	- 18 594 086
Retakaful	- 709 654	- 646 909	- 62 745	- 1 795 395
Total	- 8 676 370	- 14 986 284	6 309 914	- 20 389 481

NOTE II - PRODUITS DE PLACEMENT ALLOUES TRANSFERE DE L'ETAT DE RESULTAT :

Les produits de placement alloués totalisent un montant total de 1 117 278 DT au 30/06/2022 contre un montant de 973 557 DT au 30/06/2021 soit une variation de 143 721 DT.

Ce montant se détaille comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	Variation	31/12/2021
ORDINAIRE	942 816	787 211	155 605	4 257 526
INTERET SUR LES DEPOTS CEDANTES	200 662	267 604	- 66 942	2 433 926
PRODUIT FINANCIER DE L'ACTIVITEE TECHNIQUE	742 154	519 607	222 547	1 823 600
REVENUS DES COMPTES EN DEVISES	586 957	413 826	173 131	943 288
REMUNERATION DES FLUX TECHNIQUE	155 197	105 781	49 416	880 313
RETAKAFUL	174 462	186 346	- 11 884	405 621
INTERET SUR LES DEPOTS CEDENTES	40 476	33 821	6 655	108 351
PRODUIT FINANCIER DE L'ACTIVITEE TECHNIQUE	133 986	152 525	- 18 539	297 269
REVENUS DES COMPTES EN DEVISES	32 919	38 890	- 5 971	71 062
REMUNERATION DES FLUX TECHNIQUE	101 067	113 635	- 12 567	226 207
TOTAL	1 117 278	973 557	143 721	4 663 146

NOTE III - AUTRES PRODUITS TECHNIQUES :

Les autres produits techniques sont composés des produits de changes qui représentent un produit affecté à l'activité technique.

Ces produits totalisent 1 129 387 DT et se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	VARIATION	31/12/2021
Produits de changes Ordinaire	555 779	6 600 114	- 6 044 335	6 403 326
Produits de changes Retakaful	573 608	767 188	- 193 580	1 783 601
Total	1 129 387	7 367 302	- 6 237 915	8 186 928

NOTE IV - CHARGES DE SINISTRES :

Les charges de sinistres ont augmenté de 6 357 260 DT passant de 25 155 839 DT à 31 513 099 DT.

Note IV-1 Sinistres payés :

Les sinistres payés des acceptations ont passé de 17 319 307 DT en 2021 à 11 866 968 DT au 30/06/2022 d'où une variation de -5 452 399 DT.

Les sinistres payés à la charge des rétrocessionnaires ont passé de 6 958 194 DT en 2021 à 6 701 353 DT en 2022 d'où une variation de -256 841 DT.

Les sinistres payés nets sont passés de 10 361 113 dinars à 5 165 615 DT en 2022 d'où une variation de -5 195 498 DT.

Note IV-2 Variation de la Provision pour Sinistres A Payer :

La variation de la provision pour sinistres nette est de 26 347 484 DT en 2022 contre 14 794 726 DT en 2021 soit une variation de 11 552 758 DT soit 78% qui s'expliquent par ce qui suit :

La Variation de la Provision pour Sinistres à Payer à l'acceptation au 30/06/2022 est de 30 661 211 dinars contre 25 393 523 dinars au 30/06/2021.

La variation des parts des rétrocessionnaires dans les provisions pour sinistres à payer de 4 313 727 dinars contre 10 598 797 dinars au 30/06/2021.

Etat des règlements et des provisions pour sinistres à payer 2022 :

ANNEE D'INVENTAIRE	2017 et antérieur	2018	2019	2020	2021	2022
Règlements cumulés	2 553 060	- 691 581	1 616 097	3 634 824	3 941 755	812 813
Provisions pour sinistres	1 347 729	2 871 046	- 3 831 660	3 684 921	817 968	25 771 207
Total des Charges des Sinistres	3 900 789	2 179 465	- 2 215 563	7 319 745	4 759 723	26 584 021
Primes acquises	1 718 339	- 148 636	1 324 769	1 706 634	37 106 811	49 567 574
% Sinistres/Primes Acquises	227%	-1466%	-167%	429%	13%	54%

Etat des règlements et des provisions pour sinistres à payer 2021 :

ANNEE D'INVENTAIRE	2016 et Ant	2017	2018	2019	2020	2021
Règlements cumulés	4 565 937	391 338	3 583 009	4 794 935	4 343 155	- 359 067
Provisions pour sinistres	- 1 908 667	2 553 782	- 1 698 192	- 1 449 941	2 629 317	25 267 223
Total des Charges des Sinistres	2 657 271	2 945 120	1 884 817	3 344 994	6 972 472	24 908 156
Primes acquises	1 689 596	- 2 933	2 279 318	- 1 128 482	37 838 096	42 368 124
% Sinistres/Primes Acquises	157%	-100413%	83%	-296%	18%	59%

Etat des règlements et des provisions pour sinistres à payer 2020 :

ANNEE D'INVENTAIRE	2015 et antérieur	2016	2017	2018	2019	2020
Règlements cumulés	5 708 379	- 203 716	2 461 677	3 278 769	5 087 718	2 633 626
Provisions pour sinistres	- 8 849 541	162 602	- 2 546 861	1 172 165	- 625 822	44 526 752
Total des Charges des Sinistres	- 3 141 162	- 41 114	- 85 184	4 450 934	4 461 896	47 160 378
Primes acquises	1 340 621	814 416	2 359 290	1 251 629	35 209 784	43 554 958
% Sinistres/Primes Acquises	-234%	-5%	-4%	356%	13%	108%

NOTE V - FRAIS D'EXPLOITATION :

Note V-1 Frais d'acquisition :

Les frais d'acquisition composées des commissions, courtages & participations bénéficiaires ont atteint au 30/06/2022, 25 145 814 DT contre 21 780 844 DT en 2021 d'où une variation de 3 364 970 DT soit 15%.

Note V-2 Frais d'administration :

Le total des charges par nature soit 7 222 648 dinars se répartit comme suit :

Ordinaire	
TOTAL DES FRAIS DE FONCTIONNEMENT	6 850 733
Charges non incorporables	361 759
RESTE A AFFECTER	6 488 973
Frais de gestion du fonds FPC	215 218
Frais de gestion retakaful opérateur	682 033
Frais de gestion des placements	139 620
Frais d'administration Ordinaire	5 452 103
Retakaful	
Commission WAKALA	1 769 263
Frais bancaires adhérents	1 282
Frais d'administration Retakaful	1 770 545
Total des frais d'administration	7 222 648

Les charges non incorporables et les frais de gestion des fonds FPC et Retakaful sont des charges non techniques et figurent parmi les autres charges non techniques (poste CHNT3)

Les frais d'administration au 30/06/2022 sont défalqués par nature comme suit :

NATURE DE COMPTE COMPTABLE	Frais d'administration des contrats	Frais de gestions des placements	TOTAL	CLES D'AFFECTATION
SERVICES EXTERIEURS	808 024	18 244	826 268	Combinaison de clé
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	1 380 607	30 206	1 410 814	Combinaison de clé
CHARGES DIVERS ORDINAIRES	-	-	-	Combinaison de clé
CHARGES DE PERSONNEL	2 731 232	78 778	2 810 010	Combinaison de clé
IMPÔTS, TAXES & VERSEMENTS ASSIMILES	279 145	6 539	285 684	Combinaison de clé
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS & AUX PROVISIONS RELATIVES A L'EXPLOITATION	253 096	5 852	258 947	Combinaison de clé
INTÉRÊTS SUR DÉPÔTS RÉTRO	-	51 799	51 799	Affectation directe
PERTES DE CHANGES	-	2 762 731	2 762 731	Affectation directe
TOTAL ORDINAIRE	5 452 103	2 571 312	2 880 791	
WAKALA	1 769 263	-	1 769 263	Affectation directe
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	1 282	-	1 282	Combinaison de clé
MOUDHARABA	-	43 616	43 616	Affectation directe
INTÉRÊTS SUR DÉPÔTS RÉTRO	-	1 924	1 924	Affectation directe
PERTES DE CHANGES	-	280 013	280 013	Affectation directe
TOTAL RETAKAFUL	1 770 545	325 552	2 096 097	
TOTAL	7 222 648	2 245 760	7 575 742	

Pour la consultation de la combinaison des clés, se référer à la note 3-3-7 de la partie présentation.

Note V-3 Commissions reçues des rétrocessionnaires :

Les commissions reçues des rétrocessionnaires totalisent au 30/06/2022 un montant de 3 541 524 DT contre un montant de 8 654 637 DT en 2021 soit une variation de - 5 113 113 DT (-59%).

NOTE VI - AUTRES CHARGES TECHNIQUES :

Les autres charges techniques sont composées des pertes de changes qui représentent une charge affectée à l'activité technique majorées des charges de placements.

	30/06/2022	30/06/2021
ORDINAIRE	- 2 571 312	5 127 426
Pertes de changes	- 2 762 731	4 911 316
Charges de placement	191 419	216 109
Retakaful	325 552	1 134 169
Pertes de changes	280 013	1 076 910
Charges de placement	45 539	57 259
Total general	- 2 245 760	6 261 595

Le résultat technique s'élève à 8 061 098 DT au 30/06/2022 contre un montant de 4 319 756 DT au 30/06/2021 dégageant une augmentation de 3 741 342 DT (87%) et représentant 8% du capital social de Tunis Re.

RESULTAT TECHNIQUE PAR CATEGORIE D'ASSURANCE :

Etant donné que l'activité vie n'est pas significative au sein de la société TUNIS Ré et conformément au paragraphe 89 de la NCT 26, un seul tableau englobe l'état de résultat technique par catégorie d'assurance.

RESULTAT TECHNIQUE PAR CATEGORIE
30/06/2022

EN DINARS

RUBRIQUES	NON MARINES			TOTAL NON MARINES	MARINES		TOTAL MARINES	TOTAL NON VIE	VIE	TOTAL GENERAL
	INCENDIE	ARD	RISQUE TECH.		TRANSPORT	AVIATION				
PRIMES ACQUISES	38 908 843	17 769 040	11 450 602	68 128 485	13 437 414	6 455 424	19 892 838	88 021 322	3 254 168	91 275 491
Primes émises	45 785 912	17 203 696	11 644 259	74 633 867	11 045 913	807 073	11 852 986	86 486 853	4 662 264	91 149 117
Variation des PPNA	- 6 877 070	565 344	- 193 657	- 6 505 383	2 391 501	5 648 351	8 039 852	1 534 469	- 1 408 096	126 373
CHARGES DE PRESTATIONS	18 922 099	9 777 290	4 934 880	33 634 269	6 360 994	1 259 833	7 620 827	41 255 096	1 273 084	42 528 180
Prestations et frais payés	3 273 702	2 587 905	2 568 298	8 429 905	2 277 505	307 751	2 585 256	11 015 161	851 807	11 866 968
Charges des provisions pour prestations diverses	15 648 397	7 189 385	2 366 582	25 204 364	4 083 488	952 083	5 035 571	30 239 935	421 277	30 661 211
SOLDE DE SOUSCRIPTION	19 986 744	7 991 751	6 515 721	34 494 216	7 076 420	5 195 591	12 272 011	46 766 227	1 981 084	48 747 311
Frais d'acquisition	12 552 743	3 205 910	3 850 761	19 609 414	3 347 595	130 657	3 478 252	23 087 665	2 058 149	25 145 814
Autres charges de gestion nettes	3 122 832	1 336 898	1 063 414	5 523 144	1 084 459	251 341	1 335 799	6 858 943	363 705	7 222 648
CHARGES D'ACQUISITION ET DE GESTION NETTES	15 675 575	4 542 808	4 914 175	25 132 558	4 432 053	381 998	4 814 051	29 946 609	2 421 854	32 368 462
Produits nets de placements	473 313	2 409 224	621 426	3 503 964	14 735	834 961	849 696	4 353 660	138 765	4 492 425
Participation aux résultats										
SOLDE FINANCIER	4 784 482	5 858 167	2 222 973	12 865 622	2 659 102	5 648 553	8 307 656	21 173 278	- 302 004	20 871 274
Part des rétrocessionnaires dans les primes acquises	12 428 225	965 567	5 712 435	19 106 227	3 868 661	6 059 204	9 927 865	29 034 092	101 950	29 136 042
Part des rétrocessionnaires dans les prestations payées	5 244 280	22 809	1 081 293	6 348 381	314 073	38 899	352 972	6 701 353	-	6 701 353
Part des rétrocessionnaires dans les charges de provisions pour prestations	- 190 024	1 730 806	386 848	1 927 630	1 690 877	695 219	2 386 097	4 313 727	-	4 313 727
Part des rétrocessionnaires dans la participation aux résultats				-			-	-		-
Commissions reçues des rétrocessionnaires	1 804 383	324 071	1 318 500	3 446 955	60 803	33 766	94 569	3 541 524	-	3 541 524
Wakala	775 581	402 240	180 124	1 357 945	273 509	50	273 559	1 631 505	137 758	1 769 263
SOLDE DE RETROCESSION	4 794 004	- 1 514 359	2 745 671	6 025 316	1 529 399	5 291 269	6 820 668	12 845 983	- 35 808	12 810 175
RESULTAT TECHNIQUE	- 9 522	7 372 526	- 522 698	6 840 306	1 129 704	357 284	1 486 988	8 327 295	- 266 196	8 061 098

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

PROVISIONS ACCEPTATIONS										
Provisions pour primes non acquises clôture	25 124 076	5 449 449	37 393 070	67 966 595	4 720 938	6 527 371	11 248 309	79 214 904	12 898 541	92 113 444
Provisions pour primes non acquises ouverture	18 247 006	6 014 793	37 199 413	61 461 212	7 112 438	12 175 722	19 288 161	80 749 373	11 490 444	92 239 818
Provisions pour sinistres à payer à la clôture	179 080 411	52 849 058	34 044 513	265 973 982	61 282 326	19 807 961	81 090 287	347 064 269	7 031 162	354 095 431
Provisions pour sinistre à payer à l'ouverture	163 432 014	45 659 673	31 677 931	240 769 618	57 198 838	18 855 878	76 054 716	316 824 334	6 609 886	323 434 220
PROVISIONS RETROCESSIONS										
Provisions pour primes non acquises clôture	4 626 455	610 278	28 366 941	33 603 674	203 628	5 708 187	5 911 815	39 515 489	-	39 515 489
Provisions pour primes non acquises ouverture	4 111 049	381 773	29 655 501	34 148 324	2 673 923	11 495 985	14 169 908	48 318 232	-	48 318 232
Provisions pour sinistres à payer à la clôture	117 488 851	4 990 363	14 902 711	137 381 925	38 915 765	13 109 284	52 025 049	189 406 974	-	189 406 974
Provisions pour sinistre à payer à l'ouverture	117 678 875	3 259 557	14 515 863	135 454 295	37 224 888	12 414 065	49 638 952	185 093 247	-	185 093 247

ANALYSE DE L'ETAT DE RESULTAT

RESULTAT TECHNIQUE

Le résultat technique de la période arrêté au 30/06/2022 s'établit comme suit :

Rubriques	30/06/2022	30/06/2021	VARIATION	31/12/2021
Résultat technique Non Vie	8 327 295	4 767 987	3 559 308	5 006 061
Résultat technique Vie	- 266 196	- 448 230	182 034	- 2 135 980
Résultat technique Global	8 061 098	4 319 756	3 741 342	2 870 081

NOTE I PRODUITS DES PLACEMENTS

Les produits des placements totalisent au 30/06/2022 un montant de 12 912 996 DT contre un montant au 30/06/2021 de 12 786 157 DT soit une variation de 126 839 DT. Ces revenus se détaillent comme suit :

Rubrique	30/06/2022	30/06/2021	Variation	31/12/2021
Revenus des placements	12 187 149	10 738 919	1 448 230	23 989 023
Reprise de correction de valeurs sur placements	594 067	224 195	369 872	373 425
profits provenant de la réalisation des placements	131 779	1 823 043	- 1 691 263	1 897 545
Totaux	12 912 996	12 786 157	126 839	26 259 993

La reprise de correction de valeurs sur les placements est composée uniquement par une reprise sur provision.

NOTE II PRODUITS DES PLACEMENTS ALLOUES, TRANSFERES A L'ETAT DE RESULTAT TECHNIQUE VIE

Les produits des placements alloués, transférés à l'état de résultat vie totalisent au 30/06/2022 un montant de 40 906 DT contre un montant de 42 850 DT au 30/06/2021 soit une variation de - 1 944 DT.

NOTE III CHARGES DES PLACEMENTS

Ces charges totalisent au 30/06/2022 un montant de 1 007 917 DT contre un montant de 746 920 DT au 30/06/2021, soit une variation de 260 997 DT.

Rubrique	30/06/2022	30/06/2021	Variation	31/12/2021
Correction de valeur sur placement	891 893	558 949	332 944	1 116 976
Pertes provenant de la réalisation des placements	116 024	187 971	- 71 947	194 851
Totaux	1 007 917	746 920	260 998	1 311 826

La correction de valeur sur placement de 891 893 DT n'est autre que la dotation aux provisions pour provision de la période :

Rubrique	MONTANT
sur portefeuille actions cotées	839 871
sur portefeuille participations	-
sur portefeuille OPCVM MIXTES	-
sur portefeuille OPCVM OBLIGATION	52 022
sur portefeuille FCPR	-
TOTAL	891 893

NOTE IV PRODUITS DES PLACEMENTS ALLOUES, TRANSFERES DE L'ETAT DE RESULTAT NON VIE :

Les produits des placements alloués, transférés de l'état de résultat non vie totalisent au 30/06/2022 un montant de -1 076 372 DT contre un montant de -930 707 DT au 30/06/2021 soit une variation de -145 665 DT.

NOTE V AUTRES PRODUITS NON TECHNIQUES :

Les autres produits non techniques totalisent au 30/06/2022 un montant de 11 801 823 DT contre un montant de 14 136 086 DT au 30/06/2021 soit une variation de -2 334 263 DT.

Les autres produits non techniques sont détaillés comme suit :

Elements	30/06/2022
Autres produits non techniques	728 777
Autres gains	16 375
Reprise sur provisions pour risques & charges	3 953 652
Reprise sur provisions pour créances douteuses	7 103 019
TOTAL	11 801 823

NOTE VI AUTRES CHARGES NON TECHNIQUES :

Les autres charges non techniques totalisent au 30/06/2022 un montant de 12 390 354 DT contre un montant de 15 432 710 DT au 30/06/2021 soit une variation de - 3 042 357 DT.

Les autres charges non techniques sont détaillées comme suit :

Elements	ORDINAIRE	RETAKAFUL	TOTAL
CHARGE NON INCORPORABLE	217 120	57	217 177
UNITE DE GESTION DES FONDS	215 218	-	215 218
AUTRES PERTES	0	-	0
Frais d'administration à la charge de l'opérateur	682 033	-	682 033
RS SUR PLACEMENTS LIBERATOIRE	487 498		
Dotation aux provisions	8 286 168	2 502 259	10 788 427
TOTAL AU 30/06/2021	9 888 037	2 502 316	12 390 354

VENTILATION DES CHARGES ET DES PRODUITS DES PLACEMENTS :

SOCIETE TUNISIENNE DE REASSURANCE
Tunis Re

ANNEXE 11
VENTILATION DES CHARGES ET DES PRODUITS DE PLACEMENT
30/06/2022

EN DINARS

	Revenu et frais financiers concernant les placements dans les Eses liées et avec lien de participation	Autres revenus et frais financiers	Total	Raccordement
Revenu des placements immobiliers	-	607 604	607 604	PRNT11 + PRV21
Revenu des participations	-	-	-	PRNT11 + PRV21
Revenu des autres placements	-	-	-	PRN12 + PRV22
Autres revenus financiers	-	11 801 823	11 801 823	PRNT2
Total produits des placements	-	12 409 427	12 409 427	
Intérêts	-	-	-	CHNT11 + CHV9
Frais externes	-	-	-	CHNT3
autres frais	-	12 390 354	12 390 354	CHNT3
Total charges des placements	-	12 390 354	12 390 354	

SOCIETE TUNISIENNE DE REASSURANCE
Tunis Re

ANNEXE 13 - WINDOW RETAKAFUL
VENTILATION DES CHARGES ET DES PRODUITS DE PLACEMENT
30/06/2022

EN DINARS

	Revenu et frais financiers concernant les placements dans les Eses liées et avec lien de participation	Autres revenus et frais financiers	Total	Raccordement
Revenu des placements immobiliers	-	-	-	PRNT11 + PRV21
Revenu des participations	-	-	-	PRNT11 + PRV21
Revenu des autres placements	-	-	-	PRN12 + PRV22
Autres revenus financiers	-	2 958 453	2 958 453	PRNT2
Total produits des placements	-	2 958 453	2 958 453	
Charges de gestion des placements	-	-	-	CHNT11 + CHV9
Commissions Moudharaba	-	2 502 316	2 502 316	CHNT3
Total charges des placements	-	2 502 316	2 502 316	

NOTE VII IMPOTS SUR LE RESULTAT :

Résultat comptable	18 260 369
Réintégrations des charges non déductibles	12 279 149
Déductions des réintégrations de l'exercice précédent	4 207 241
Déduction des produits non imposables	11 871 266
<i>Bénéfice brut fiscal</i>	14 461 011
<i>INVESTISSEMENTS EXONERES</i>	1 500 000
<i>IS Tunisie 35%</i>	4 536 246
CONTRIBUTION SOLIDAIRE SOCIALE 3%	389 126
RESULTAT NET	13 334 997

NOTE VIII PERTES EXTRA-ORDINAIRES :

Ce poste enregistre un montant de 389 126 TND qui n'est autre que la contribution de 3% du résultat imposable pour alimenter les caisses sociales.

NOTE IX RESULTAT NET DE L'EXERCICE :

Le résultat net de l'exercice clos au 30 juin 2022 est bénéficiaire de 13 334 997 DT contre 12 906 747 DT au 30/06/2021 soit une augmentation de 428 250 DT (3%) et représente 13,3% du capital social de la société.

ANALYSE DE L'ETAT DE SURPLUS OU DEFICIT DU FOND RETAKAFUL**NOTE I - PRIMES ACQUISES :**

Les primes acquises nettes ont augmenté de 28 % passant de 5 487 528 DT à 7 009 823 DT.

Note I-1 Primes :

Les primes acceptées ont atteint 8 676 412 DT contre 7 226 943 DT au 30/06/2021, soit une variation de 20,1 %. La répartition par marché se présente comme suit :

	30/06/2022	Struct	30/06/2021	Struct	Evolution
Tunisie	1 322 104	15%	3 223 056	45%	-59,0%
Maghreb	166 773	2%	1 157 349	16%	-85,6%
Pays arabes	6 532 367	75%	522 880	7%	1149,3%
Afrique	68 362	1%	937 002	13%	-92,7%
Europe	-	0%	8 265	0%	0,0%
Asie & reste du monde	586 806	7%	1 378 388	19%	0,0%
TOTAL RE TAKAFUL	8 676 412	100%	7 226 943	100%	20,1%

Les primes rétrocédées sont de 956 935 dinars contre un montant de 1 092 505 dinars au 30/06/2021, soit une variation de -12%. La répartition par branches se présente comme suit :

Re TAKAFUL					
	Au 30/06/2022	Struct	Au 30/06/2021	Struct	Evolution
INCENDIE	685 788	72%	781 043	71%	-12%
ARD	11 069	1%	36 190	3%	-69%
RISQUES TECHNIQUES	147 000	15%	171 649	16%	-14%
TRANSPORTS	102 846	11%	80 143	7%	28%
AVIATION	137	0%	3 800	0%	0%
VIE	10 094	1%	19 680	2%	-49%
Total Re Takaful	956 935	100%	1 092 505	100%	-12%

Le montant des primes nettes sont de 7 719 477 dinars contre 6 134 437 dinars en 2021 soit une augmentation de 26%.

Note I-2 Variation de la Provision pour Primes Non Acquises :

La variation de la provision pour Primes Non Acquises nette est de -709 654 dinars contre -646 909 en 2021. Cette variation s'explique par ce qui suit :

	Au 30/06/2022	Au 30/06/2021	Variation
Provision pour primes non acquises acceptation	- 637 895	858 682	- 1 496 577
Part des réassureurs dans les provision pour primes non acquises	71 759	1 505 591	- 1 433 832
Provision pour primes non acquises nettes	- 709 654	- 646 909	- 62 745

NOTE II - PRODUITS DES PLACEMENTS

Les produits de placement alloués totalisent un montant total de 748 070 DT au 30/06/2022 contre un montant de 953 534 DT soit une variation de -205 464 DT.

Ce montant se détaille comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	VARIATION
INTERET SUR LES DEPOTS CEDENTES	40 476	33 821	6 655
PRODUIT FINANCIER DE L'ACTIVITE TECHNIQUE	133 986	152 525	- 18 539
REVENUS DES COMPTES EN DEVISES	32 919	38 890	- 5 971
REMUNERATION DES placements des adhérents	101 067	113 635	- 12 567
Autres produits techniques	573 608	767 188	- 193 580
Total	748 070	953 534	- 205 464

Les autres produits techniques sont composés des produits de changes qui représentent un produit affecté à l'activité technique.

NOTE IV - CHARGES DE SINISTRES :

Les charges de sinistres ont augmenté de 201 788 DT passant de 3 084 108 DT à 3 285 897 DT.

Note IV-1 Sinistres payés :

	30/06/2022	30/06/2021	VARIATION
sinistres payés des acceptations	886 889	1 522 566	- 635 677
sinistres payés à la charge des rétrocessionnaires	178 789	185 675	- 6 886
Sinistres payés nets	708 100	1 336 891	- 628 791

Note IV-2 Variation de la Provision pour Sinistres A Payer :

	30/06/2022	30/06/2021	VARIATION
Variation de la PSAP à l'acceptation	3 023 466	2 162 218	861 249
variation des parts des rétrocessionnaires dans les PSAP	445 670	415 000	30 670
Variation de la PSAP net	2 577 797	1 747 217	830 579

Etat des règlements et des provisions pour sinistres à payer 2022 :

ANNEE D'INVENTAIRE	2017 et antérieur	2018	2019	2020	2021	2022
Règlements cumulés	114 380	98 770	131 048	169 511	370 149	3 031
Provisions pour sinistres	891 996	- 20 290	- 305 900	287 814	233 781	1 936 065
Total des Charges des Sinistres	1 006 376	78 480	- 174 852	457 325	603 930	1 939 096
Primes acquises	5 070	- 76 045	60 955	139 322	3 121 743	4 787 472
% Sinistres/Primes Acquises	19850%	-103%	-287%	328%	19%	41%

Etat des règlements et des provisions pour sinistres à payer 2021 :

ANNEE D'INVENTAIRE	2016 et Ant	2017	2018	2019	2020	2021
Règlements cumulés	47 313	5 773	95 714	678 614	706 799	- 11 647
Provisions pour sinistres	59 859	74 111	- 122 109	- 115 106	657 864	1 607 598
Total des Charges des Sinistres	107 172	79 884	- 26 395	563 508	1 364 663	1 595 951
Primes acquises	- 9 196	9 231	88 394	469 292	4 472 525	3 055 378
% Sinistres/Primes Acquises	-1165%	865%	-30%	120%	31%	52%

Etat des règlements et des provisions pour sinistres à payer 2020 :

ANNEE D'INVENTAIRE	2015 et antérieur	2016	2017	2018	2019	2020
Règlements cumulés	23 023	167 915	148 546	180 177	761 335	- 104 138
Provisions pour sinistres	29 925	- 3 788	- 111 408	832 168	175 478	2 269 917
Total des Charges des Sinistres	52 948	164 127	37 138	1 012 345	936 813	2 165 779
Primes acquises	- 24 865	25 597	- 5 076	64 249	5 329 393	4 226 663
% Sinistres/Primes Acquises	-213%	641%	-732%	1576%	18%	51%

NOTE V - FRAIS D'EXPLOITATION :

Note V-1 Frais d'acquisition :

Les frais d'acquisition composées des commissions, courtages & participations bénéficiaires ont atteint au 30/06/2022 un montant de 2 322 003 DT contre 2 399 406 DT en 2021 d'où une variation de -77 403 DT.

Note V-2 Frais d'administration :

Il s'agit de la commission Wakala à la charge des adhérents et des frais directement affectés au compte de résultat des adhérents.

RUBRIQUES	MONTANT
Wakala	1 769 263
Frais directement affectés aux adhérents	1 282
TOTAL FRAIS D'ADMINISTRATION	1 770 545

Les frais d'administration sont défalqués comme suit :

NATURE DE COMPTE COMPTABLE	Frais d'administration des contrats	Frais de gestions des placements	TOTAL
WAKALA	1 769 263	-	1 769 263
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	-	1 282	1 282
TOTAL RETAKAFUL	1 769 263	1 282	1 770 545

Note V-3 Commissions reçues des rétrocessionnaires :

Les commissions reçues des rétrocessionnaires totalisent au 30/06/2022 un montant de 49 012 DT contre un montant de 952 775 DT en 2021 soit une variation de 903 763 DT (-95%).

NOTE VI - CHARGES DE GESTION DES PLACEMENTS :

Les charges de gestions des placements se composent de la Moudharaba et des intérêts sur les dépôts chez les rétrocessionnaires et se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	VARIATION
Moudharaba	43 616	46 586	- 2 971
Intérêts sur dépôts rétrocession	1 924	10 673	- 8 749
Total general	45 539	57 259	- 11 720

NOTE VII - AUTRES CHARGES TECHNIQUES :

Les autres charges techniques sont composées des pertes de changes qui représentent une charge affectée à l'activité technique et qui ont totalisé au 30/06/2022 280 013 contre 1 076 910 au 30/06/2021 soit une variation de -796 897 dinars.

RESULTAT TECHNIQUE PAR CATEGORIE D'ASSURANCE :

Etant donné que l'activité vie n'est pas significative au sein de la société TUNIS Ré et conformément au paragraphe 99 de la NCT 43, un seul tableau englobe l'état de résultat technique par catégorie d'assurance.

RESULTAT TECHNIQUE PAR CATEGORIE - ACTIVITE RETAKAFUL

30/06/2022

EN DINARS

RUBRIQUES	NON MARINES			MARINES		VIE	TOTAL GENERAL
	INCENDIE	ARD	RISQUE TECH.	TRANSPORT	AVIATION		
PRIMES ACQUISES	3 535 550	1 793 387	841 481	1 255 536	223	612 340	8 038 517
Primes émises	4 200 356	1 971 538	810 946	1 219 009	450	474 112	8 676 412
Variation des PPNA	- 664 806	- 178 151	30 535	36 527	- 227	138 227	- 637 895
CHARGES DE PRESTATIONS	1 125 858	1 883 883	450 284	300 208	9	150 113	3 910 355
Prestations et frais payés	362 193	224 050	174 783	102 421	-	23 442	886 889
Charges des provisions pour prestations diverses	763 665	1 659 833	275 501	197 787	9	126 671	3 023 466
SOLDE DE SOUSCRIPTION	2 409 692	- 90 496	391 197	955 328	215	462 227	4 128 162
Frais d'acquisition	1 068 451	389 125	322 668	472 616	67	69 075	2 322 003
Autres charges de gestion nettes	775 709	402 933	180 291	273 517	296	137 799	1 770 545
CHARGES D'ACQUISITION ET DE GESTION NETTES	1 844 160	792 058	502 959	746 133	363	206 875	4 092 548
Produits nets de placements	42 433	239 592	52 036	2 880	73 352	12 225	422 518
Participation aux résultats							
SOLDE FINANCIER	607 965	- 642 962	- 59 726	212 074	73 203	267 578	458 132
Part des rétrocessionnaires dans les primes acquises	731 944	9 392	174 280	102 846	137	10 094	1 028 694
Part des rétrocessionnaires dans les prestations payées	107 051	1 714	70 024	-	-	-	178 789
Part des rétrocessionnaires dans les charges de provisions pour prestations	- 175 687	473 956	143 354	4 046	-	-	445 670
Part des rétrocessionnaires dans la participation aux résultats							-
Commissions reçues des rétrocessionnaires	20 174	643	28 476	- 281	-	-	49 012
SOLDE DE RETROCESSION	780 405	- 466 920	- 67 574	99 082	137	10 094	355 223
RESULTAT TECHNIQUE	- 172 440	- 176 042	7 848	112 992	73 066	257 484	102 908

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

PROVISIONS ACCEPTATIONS							
Provisions pour primes non acquises clôture	2 358 874	585 331	682 269	322 758	438	915 269	4 864 938
Provisions pour primes non acquises ouverture	1 694 068	407 180	712 804	359 285	211	1 053 496	4 227 043
Provisions pour sinistres à payer à la clôture	5 246 455	9 040 554	2 825 822	1 954 046	9	1 914 535	20 981 421
Provisions pour sinistre à payer à l'ouverture	4 482 790	7 380 722	2 550 321	1 756 259	-	1 787 864	17 957 955
PROVISIONS RETROCESSIONS							
Provisions pour primes non acquises clôture	75 254	7 372	64 104	-	-	-	146 731
Provisions pour primes non acquises ouverture	121 410	5 696	91 384	-	-	-	218 490
Provisions pour sinistres à payer à la clôture	1 765 901	1 315 317	1 247 341	103 004	-	-	4 431 563
Provisions pour sinistre à payer à l'ouverture	1 941 588	841 361	1 103 986	98 958	-	-	3 985 894

L'ETAT DES FLUX DE TRESORERIE
AU 30/06/2022
(en dinars)

NOTE X

Les flux de trésorerie affectés à l'exploitation ont atteint le montant de		6 425 029
contre en 30/06/2021		7 324 192
soit une variation de	-	899 163

Ils résultent des mouvements suivants :

X-1 Encaissements des cédantes		30 590 705
contre en 30/06/2021		31 615 551
soit une variation de	-	1 024 846

X-2 Versements aux cédantes	-	10 309 974
contre en 30/06/2021	-	18 164 141
soit une variation de		7 854 167

X-3 Encaissements des rétrocessionnaires		1 236 082
contre en 30/06/2021		13 073 607
soit une variation de	-	11 837 526

X-4 Versements aux rétrocessionnaires		14 480 294
contre en 30/06/2021		19 818 315
soit une variation de	-	5 338 022

X-5 Encaissements en capital provenant des placements courants ont atteint		197 595 133
contre en 30/06/2021		135 575 786
soit une variation de		62 019 347

L'importance de ces encaissements provient du revolving des capitaux placés sous forme de Bons de trésor à court terme.

X-6 Des décaissements en capital provenant des placements courant		196 970 285
contre en 30/06/2021		125 180 348
soit une variation de		71 789 937

L'importance de ces décaissements provient du revolving des capitaux placés sous forme de Bons de trésor à court terme.

X-7 Produits financiers reçus		8 440 172
contre en 30/06/2021		3 414 125
soit une variation de		5 026 047

X-8 Encaissements des fournisseurs et du personnel		1 132 712
contre en 30/06/2021		15 317 733
soit une variation de	-	14 185 021

X-9 Décaissements aux fournisseurs et au personnel		8 258 135
contre en 30/06/2021		25 549 640
soit une variation de	-	17 291 505

Les décaissements au personnel sont relatifs aux prêts

Les décaissements aux fournisseurs concernent les dépenses d'exploitation.

X-10 Décaissements à l'état au titre des impôts et taxes	-	3 872 887
contre en 30/06/2021	-	2 960 167
soit une variation de	-	912 720

Les flux provenant de la Gestion des Fonds ont atteint		1 321 799
contre en 30/06/2021		-
soit une variation de		1 321 799

Ces décaissements sont relatifs aux retenues à la source et aux diverses taxes.

NOTE XI

Les flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement ont atteint	-	3 489 455
contre en 30/06/2021	-	754 292
soit une variation de	-	2 735 163

qui s'explique par les mouvements suivants :

XI-1 Encaissements provenant de la cession des immobilisations corporelles		16 000
contre en 30/06/2021		18 000
soit une variation de	-	2 000

XI-2 Décaissements provenant de l'acquisition des immobilisations corporelles		323 918
contre en 30/06/2021		372 292
soit une variation de	-	48 374

XI-3 Encaissement provenant de la cession des imm. Financières		-
contre en 30/06/2021		600 000
soit une variation de	-	600 000

XI-4 Encaissements provenant des revenus des immobilisations financières		-
contre en 30/06/2021		-
soit une variation de		-

XI-5 Décaissements provenant de l'acquisition des imm. Financières		3 181 537
contre en 30/06/2021		1 000 000
soit une variation de		2 181 537

XI-6 Décaissements provenant de l'acquisition des immobilisations incorporelles		-
contre en 30/06/2021		-
soit une variation de		-

NOTE XII

XII-3 Dividende & autres distributions		6 999 995
contre en 30/06/2021		4 900 000
soit une variation de		2 099 995

NOTE XIII

XII-1 L'incidence des variations des taux de change sur les liquidités	313 366
contre en 30/06/2021	286 319
soit une variation de	27 048

NOTE XIV

La composition des liquidités	
La trésorerie totalise à la clôture de	6 169 702
contre en 30/06/2021	10 394 691
soit une variation de	- 4 224 989

NOTE XV

La composition des liquidités de Tunis-Re en banques en TND est comme suit :	
contre en 30/06/2021	1 769 653
soit une variation de	1 546 178
	223 475

liquidité en devises	4 400 049
contre en 30/06/2021	8 848 513
soit une variation de	- 4 448 464

NOTES COMPLEMENTAIRES

NOTE I- TABLEAU DE RACCORDEMENT DU RESULTAT TECHNIQUE PAR CATEGORIE D'ASSURANCES AUX ETATS FINANCIERS - VIE

	Raccordement
Primes	PRV1 1° colonne
Charges de prestations	CHV1 1° colonne
Charges des provisions d'assurance vie et des autres provisions techniques	CHV2 1° colonne
Ajustement ACAV (Assurance à Capital Variable)	CHV10 - PRV3 1° colonne
Solde de souscription	
Frais d'acquisition	CHV41 + CHV42
Autres charges de gestion nettes	CHV43 +CHV5 - PRV4
Charges d'acquisition et de gestion nettes	
Produits nets de placements	PRV2 - CHV9
Participation aux résultats et intérêts techniques	CHV3 1° colonne
Solde financier	
Primes cédés et / ou rétrocédées	PRV1 2° colonne
Part des réassurances et / ou des rétrocessionnaires dans les charges de prestations	CHV1 2° colonne
Part de réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans les charges de provisions	CHV2 2° colonne
Part des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans la participation aux résultats	CHV3 2° colonne
Commission reçues des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires	CHV44 2° colonne
Solde de réassurance et / ou de rétrocession	
Résultat technique	
Informations complémentaires	
Montant des rachats	
Intérêts techniques bruts de l'exercice	
Provisions techniques brutes à la clôture	
Provisions techniques brutes à l'ouverture	
A déduire :	
Provisions devenues exigibles	

**NOTE II- TABLEAU DE RACCORDEMENT DU RESULTAT TECHNIQUE PAR CATEGORIE D'ASSURANCES AUX ETATS FINANCIERS
- NON VIE**

	Raccordement
Primes acquises	
Primes émises	PRNV11 1° colonne
Variation des primes non acquises	PRNV12 1° colonne
Charges de prestations	
Prestations et frais payés	PRNV11 1° colonne
Charges des provisions pour prestations et diverses	CHNV12 + CHNV6 1° colonne
Solde de souscription	
Frais d'acquisition	CHNV41 + CHNV 42
Autres charges de gestion nettes	CHNV43 +CHNV5 - PRNV2
Charges d'acquisition et de gestion nettes	
Produits nets de placements	PRNT3
Participation aux résultats	CHNV3 1° colonne
Solde financier	
Part des réassurances et / ou des rétrocessionnaires dans les primes acquises	PRNV1 2° colonne
Part de réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans les prestations payées	CHNV11 2° colonne
Part des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans les charges de provisions pour prestations	CHNV12 +CHNV2 + CHNV6 2° colonne
Part des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans la participation aux résultats	CHNV3 2° colonne
Commissions reçues des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires	CHNV44
Solde de réassurance et / ou de rétrocession	
Résultat technique	
Informations complémentaires	
Provisions pour primes non acquises clôture	
Provisions pour primes non acquises ouverture	
Provisions pour sinistres à payer à la clôture	
Provisions pour sinistres à payer à l'ouverture	
Autre provisions techniques clôture	
Autre provisions techniques ouverture	
A déduire :	
Provisions devenues exigibles	

Annexe 16 : Modèle de Tableau de raccordement du surplus ou déficit par catégorie d'assurance aux états financiers

	Raccordement
Primes	PRF11 (1ère colonne)
Charges de prestations	CHF11 (1ère colonne)
Charges des provisions d'assurance takaful familial et des autres provisions techniques	CHF2 + CHF6 (1ère colonne)
Ajustement ACAV (Assurance à Capital Variable)	CHF7 – PRF3 (1ère colonne)
Solde de souscription	
Frais d'acquisition	CHF31 + CHF32
Autres charges de gestion nettes	CHF31 + CHF32
Charges d'acquisition et de gestion nettes	
Produits nets de placements	PRF2 – CHF4
Solde financier	
Primes cédées et / ou rétrocédées	PRF1 (2ème colonne)
Part des réassureurs rétakaful et / ou des rétrocessionnaires dans les charges de prestations	CHF1 (2ème colonne)
Part de réassureurs rétakaful et / ou des rétrocessionnaires dans les charges de provisions	CHF2 (2ème colonne)
Commission reçues des réassureurs rétakaful et / ou des rétrocessionnaires	CHF 34 (2ème colonne)
Solde de rétakaful et / ou de rétrocession	
surplus ou déficit du fonds	
Informations complémentaire	
Montant des rachats	
Commissions techniques bruts de l'exercice	
Provisions techniques brutes à la clôture	
Provisions techniques brutes à l'ouverture	
A déduire :	
Provisions devenues exigibles	

Annexe 17 : Modèle de Tableau de raccordement du surplus ou déficit par catégorie d'assurance aux états financiers

	Raccordement
Primes acquises	
Primes émises	PRG11 (1ère colonne)
Variation des primes non acquises	PRG12 (1 ère colonne)
Charges de prestations	
Prestations et frais payés	CHG11 (1 ère colonne)
Charges des provisions pour prestations et diverses	CHG12 + CHG6 (1° colonne)
Solde de souscription	
Frais d'acquisition	CHG31 + CHG 32
Autres charges de gestion nettes	CHG33 + CHG5 – PRG3
Charges d'acquisition et de gestion nettes	
Produits nets de placements	PRG2 – CHG4
Solde financier	
Part des réassureurs rétakaful et / ou des rétrocessionnaires dans les primes acquises	PRG1 (2 ème colonne)
Part des réassureurs rétakaful et / ou des rétrocessionnaires dans les prestations payées	CHG11 (2ème colonne)
Part des réassureurs rétakaful et / ou des rétrocessionnaires dans les charges de provisions pour prestations	CHG12 + CHG2 + CHG 6 (2ème colonne)
Commissions reçues des réassureurs rétakaful et / ou des rétrocessionnaires	CHG34
Solde de réassurance et / ou de rétrocession	
Surplus ou déficit du fonds	
Informations complémentaires	
Provisions pour primes non acquises clôture	
Provisions pour primes non acquises ouverture	
Provisions pour sinistres à payer à la clôture	
Provisions pour sinistres à payer à l'ouverture	
Autres provisions techniques clôture	
Autres provisions techniques ouverture	
A déduire :	
Provisions devenues exigibles	