

AVIS DES SOCIÉTÉS

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

SOCIETE TUNISIENNE DE REASSURANCE- TUNIS RE
Siège social : 12, Avenue du Japon-Montplaisir-BP29-1073 Tunis

La Société Tunisienne de Réassurance TUNIS RE publie ci-dessous ses Etats financiers intermédiaires arrêtés au 30/06/2023 accompagnés du rapport d'examen limité du commissaire aux comptes Mme Emna RACHIKOU représentant la société d'expertise comptable FMBZ-KPMG-Tunisie.

ACTIF BILAN COMBINE (en dinars)	NOTES	30/06/2023			30/06/2022	31/12/2022
		BRUT	AMORT/PROV	NET	NET	NET
AC1 ACTIFS INCORPORELS	(I)	7 168 778	1 920 103	5 248 675	5 205 085	5 096 337
AC11 Investissements de recherche & développement	(I-1)	2 720 594	-	2 720 594	3 979 618	2 414 175
AC12 Logiciels	(I-2)	4 448 184	1 920 103	2 528 080	1 225 467	2 682 162
AC2 ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION	(II)	3 556 438	2 047 984	1 508 454	1 517 631	1 692 671
AC21 Installations techniques & machines	(II-1)	3 084 021	1 695 232	1 388 790	1 389 125	1 574 240
AC22 Autres installations, outillage & mobilier	(II-2)	472 416	352 753	119 664	128 506	118 431
AC3 PLACEMENTS	(III)	479 293 254	10 926 109	468 367 145	452 492 768	493 303 361
Réassurance Ordinaire		461 374 846	10 926 109	450 448 738	434 736 745	475 027 674
Re Takaful		17 918 408	-	17 918 408	17 756 022	18 275 687
AC31 Terrains & constructions	(III-1)	12 875 469	2 945 407	9 930 062	9 912 145	9 796 333
AC311 Terrains & constructions d'exploitation		6 554 663	1 594 836	4 959 828	7 566 838	4 785 221
AC312 Terrains & constructions hors exploitation		6 320 805	1 350 571	4 970 235	2 345 306	5 011 111
AC33 Autres placements financiers	(III-2)	345 905 279	7 980 702	337 924 577	330 864 433	365 413 928
Réassurance Ordinaire		334 773 162	7 980 702	326 792 460	319 512 332	353 816 162
Re Takaful		11 132 117	-	11 132 117	11 352 102	11 597 766
AC331 Actions, autres titres à revenu variable & parts dans des FCP	(III-2-1)	56 155 159	7 980 702	48 174 457	51 267 775	48 601 403
AC332 Obligations & autres titres à revenu fixe	(III-2-2)	220 079 138	-	220 079 138	216 034 880	229 027 898
Réassurance Ordinaire		214 099 138	-	214 099 138	209 799 880	222 592 898
Re Takaful		5 980 000	-	5 980 000	6 235 000	6 435 000
AC334 Autres prêts	(III-2-3)	1 281 588	-	1 281 588	1 323 496	1 262 920
AC336 Autres	(III-2-4)	68 389 394	-	68 389 394	62 238 282	86 521 707
Réassurance Ordinaire		63 237 277	-	63 237 277	57 121 180	81 358 941
Re Takaful		5 152 117	-	5 152 117	5 117 102	5 162 766
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	(III-3)	120 512 506	-	120 512 506	111 716 190	118 093 101
Réassurance Ordinaire		113 726 215	-	113 726 215	105 312 269	111 415 180
Re Takaful		6 786 291	-	6 786 291	6 403 921	6 677 921
SOUS TOTAL 1		490 018 470	14 894 196	475 124 274	459 215 484	500 092 369
AC5 PARTS DES REASSEUREURS DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES	(IV)	214 305 222	-	214 305 222	228 922 463	201 558 575
Réassurance Ordinaire		210 278 982	-	210 278 982	224 344 169	197 656 424
Re Takaful		4 026 241	-	4 026 241	4 578 294	3 902 151
AC510 Provision pour primes non acquises	(IV-1)	39 676 188	-	39 676 188	39 515 489	51 111 817
Réassurance Ordinaire		39 594 408	-	39 594 408	39 368 758	51 029 232
Re Takaful		81 780	-	81 780	146 731	82 585
AC531 Provision pour sinistres	(IV-2)	174 629 034	-	174 629 034	189 406 974	150 446 758
Réassurance Ordinaire		170 684 574	-	170 684 574	184 975 411	146 627 192
Re Takaful		3 944 461	-	3 944 461	4 431 563	3 819 566
AC6 CREANCES	(V)	232 064 439	10 257 597	221 806 843	140 343 103	150 078 217
Réassurance Ordinaire		216 163 835	9 896 696	206 267 139	124 740 626	135 475 454
Re Takaful		15 900 604	360 901	15 539 703	15 602 477	14 602 763
AC65 Créances nées des opérations d'acceptation	(V-1)	96 824 813	9 739 322	87 085 491	72 991 999	83 300 649
Réassurance Ordinaire		86 849 426	9 378 422	77 471 005	62 953 738	74 458 075
Re Takaful		9 975 387	360 901	9 614 486	10 038 261	8 842 574
AC66 Créances nées des opérations de rétrocession	(V-2)	49 629 278	518 274	49 111 004	53 155 199	41 095 424
Réassurance Ordinaire		47 112 577	518 274	46 594 303	50 963 787	38 702 085
Re Takaful		2 516 702	-	2 516 702	2 191 412	2 393 339
AC63 Autres créances	(V-3)	85 610 348	-	85 610 348	14 195 905	25 682 144
Réassurance Ordinaire		82 201 832	-	82 201 832	10 823 101	22 315 294
Re Takaful		3 408 515	-	3 408 515	3 372 804	3 366 850
AC631 Personnel		742 559	-	742 559	227 474	91 956
AC632 Etat, organismes de sécurité sociales & collectivités publiques		7 802 300	-	7 802 300	5 384 201	6 433 734
Réassurance Ordinaire		7 541 250	-	7 541 250	5 158 862	6 194 149
Re Takaful		261 050	-	261 050	225 339	239 585
AC633 Débiteurs divers		3 936 220	-	3 936 220	4 097 295	5 668 972
Réassurance Ordinaire		788 755	-	788 755	949 830	2 541 707
Re Takaful		3 147 465	-	3 147 465	3 147 465	3 127 265
AC635 FPC		73 129 269	-	73 129 269	4 486 935	13 487 481
SOUS TOTAL 2		446 369 662	10 257 597	436 112 065	369 265 566	351 636 792
AC7 AUTRES ELEMENTS D'ACTIF	(VI)	128 558 814	-	128 558 814	109 379 972	91 888 837
AC71 Avoir en banques, chèques & caisse	(VI-1)	10 938 362	-	10 938 362	6 180 359	7 259 728
Réassurance Ordinaire		6 472 287	-	6 472 287	2 616 483	4 152 974
Re Takaful		4 466 075	-	4 466 075	3 563 876	3 106 754
AC72 Charges reportées	(VI-2)	16 820 051	-	16 820 051	17 173 748	20 891 805
Réassurance Ordinaire		15 939 918	-	15 939 918	16 241 956	19 546 779
Re Takaful		880 132	-	880 132	931 792	1 345 026
AC721 Frais d'acquisition reportés		16 820 051	-	16 820 051	17 173 748	20 891 805
Réassurance Ordinaire		15 939 918	-	15 939 918	16 241 956	19 546 779
Re Takaful		880 132	-	880 132	931 792	1 345 026
AC722 Autres charges à répartir		-	-	-	-	-
Réassurance Ordinaire		-	-	-	-	-
Re Takaful		-	-	-	-	-
AC73 Comptes de régularisation Actif	(VI-3)	66 251 159	-	66 251 159	50 662 349	29 318 110
Réassurance Ordinaire		61 342 707	-	61 342 707	46 986 156	26 636 960
Re Takaful		4 908 452	-	4 908 452	3 676 193	2 681 150
AC731 Intérêts acquis non échus		8 710 216	-	8 710 216	6 948 989	7 255 920
Réassurance Ordinaire		8 471 044	-	8 471 044	6 673 858	6 989 148
Re Takaful		239 172	-	239 172	275 131	266 771
AC732 Estimations d'éléments techniques-Acceptation		44 926 004	-	44 926 004	32 543 378	12 619 297
Réassurance Ordinaire		40 369 473	-	40 369 473	29 421 076	10 331 919
Re Takaful		4 556 531	-	4 556 531	3 122 302	2 287 378
AC7321 Estimations d'éléments techniques-Rétrocession		-	-	-	-	-
AC733 Autres comptes de régularisation		12 614 939	-	12 614 939	11 169 982	9 442 893
Réassurance Ordinaire		12 502 190	-	12 502 190	10 891 222	9 315 892
Re Takaful		112 749	-	112 749	278 760	127 001
AC74 Ecart de conversion	(VI-4)	34 549 242	-	34 549 242	35 363 516	34 419 195
Réassurance Ordinaire		29 681 346	-	29 681 346	30 671 354	29 658 188
Re Takaful		4 867 896	-	4 867 896	4 692 162	4 761 007
SOUS TOTAL 3		128 558 814	-	128 558 814	109 379 972	91 888 837
TOTAL DE L'ACTIF		1 064 946 946	25 151 793	1 039 795 153	937 861 022	943 617 999

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS DE BILAN COMBINÉ (en dinars)	NOTES	6/30/2023	6/30/2022	12/31/2022
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)	84 251 141	88 138 010	87 876 091
CP3 Rachats d'actions propres	(I-3)	- 223 825	- 223 825	- 223 825
CP4 Autres capitaux propres		8 942 641	7 333 562	7 333 562
CP5 Résultat reporté	(I-4)	35 152 149	28 858 498	28 871 541
Réassurance Ordinaire		42 329 639	35 029 960	35 043 003
Re Takaful		- 7 177 490	- 6 171 462	- 6 171 462
Total capitaux propres avant résultat de l'exercice		228 122 106	216 772 683	216 523 807
Réassurance Ordinaire		235 299 595	230 277 707	230 028 831
Re Takaful		- 7 177 490	- 6 171 462	- 6 171 462
CP6 Résultat de l'exercice	(I-5)	10 816 359	13 334 997	19 858 272
Réassurance Ordinaire		13 259 719	12 569 353	20 864 299
Re Takaful		- 2 443 360	- 765 644	- 1 006 028
Total capitaux propres avant affectation		238 938 465	230 107 680	236 382 079
PASSIFS				
PA2 PROVISIONS POUR AUTRES RISQUES & CHARGES	(II)	6 886 640	6 970 745	7 257 807
Réassurance Ordinaire		3 487 644	3 819 124	3 924 895
Re Takaful		3 398 996	3 151 622	3 332 911
PA22 Provisions pour impôts		100 000	100 000	100 000
PA23 Autres provisions		3 086 640	3 170 745	3 057 807
Réassurance Ordinaire		387 644	719 124	424 895
Re Takaful		2 698 996	2 451 622	2 632 911
PA24 Provisions pour risques		3 700 000	3 700 000	3 700 000
Réassurance Ordinaire		3 000 000	3 000 000	3 000 000
Re Takaful		700 000	700 000	700 000
PA25 Provisions sur Augmentation Légales		-	-	400 000
PA3 PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES	(III)	469 226 606	446 208 876	431 023 440
Réassurance Ordinaire		439 673 384	420 362 516	405 822 337
Re Takaful		29 553 222	25 846 360	25 201 103
PA310 Provisions pour primes non acquises	(III-1)	92 495 104	92 113 444	105 399 384
Réassurance Ordinaire		87 942 528	87 248 506	100 235 591
Re Takaful		4 552 576	4 864 938	5 163 793
PA331 Provisions pour sinistres	(III-2)	376 731 503	354 095 431	325 624 056
Réassurance Ordinaire		351 730 857	333 114 010	305 586 746
Re Takaful		25 000 646	20 981 421	20 037 309
PA361 Autres provisions techniques	(III-3)	-	-	-
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des rétrocessionnaires	(IV)	107 239 187	119 466 383	103 085 641
Réassurance Ordinaire		104 426 037	116 523 565	99 469 127
Re Takaful		2 813 150	2 942 817	3 616 514
PA6 AUTRES DETTES	(V)	162 570 159	80 097 293	114 282 020
PA621 Dettes nées d'opérations d'acceptation	(V-1)	35 165 648	29 155 473	42 406 003
Réassurance Ordinaire		34 730 787	28 827 120	40 880 075
Re Takaful		434 861	328 353	1 525 928
PA622 Dettes nées d'opérations de rétrocession	(V-2)	38 934 618	34 409 880	41 432 319
Réassurance Ordinaire		24 902 187	22 442 593	29 254 468
Re Takaful		14 032 431	11 967 287	12 177 851
PA63 Autres dettes	(V-3)	88 469 893	16 531 940	30 443 698
Réassurance Ordinaire		87 984 984	15 834 236	29 774 914
Re Takaful		484 909	697 704	668 785
PA632 Personnel		1 259 960	779 813	1 121 728
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		8 773 343	6 373 607	10 706 664
Réassurance Ordinaire		8 347 774	5 916 478	10 240 188
Re Takaful		425 569	457 129	466 476
PA634 Crédoeurs divers		5 302 476	4 886 740	5 122 982
Réassurance Ordinaire		5 243 137	4 646 166	4 920 673
Re Takaful		59 339	240 574	202 309
PA635 FGIC Crédoeurs		4 844	4 844	4 844
PA636 FPC		73 129 269	4 486 935	13 487 481
PA7 AUTRES PASSIFS	(VI)	54 934 096	55 010 044	51 587 012
PA71 Comptes de régularisation Passif	(VI-1)	23 471 494	22 817 273	20 225 624
Réassurance Ordinaire		14 130 206	13 785 323	13 024 785
Re Takaful		9 341 288	9 031 951	7 200 839
PA710 Report de commissions reçues des réassureurs		9 299 104	8 912 137	9 289 767
Réassurance Ordinaire		9 291 155	8 908 920	9 283 370
Re Takaful		7 948	3 217	6 397
PA711 Estimation d'éléments techniques		3 631 062	3 697 832	1 153 585
Réassurance Ordinaire		3 570 208	3 622 877	1 085 904
Re Takaful		60 854	74 954	67 681
PA712 Autres comptes de régularisation Passif		10 541 328	10 207 305	9 782 271
Réassurance Ordinaire		1 268 842	1 253 525	2 655 510
Re Takaful		9 272 486	8 953 780	7 126 761
PA72 Ecart de conversion	(VI-2)	31 462 602	32 192 771	31 361 388
Réassurance Ordinaire		29 293 702	29 952 231	29 233 293
Re Takaful		2 168 900	2 240 540	2 128 096
Total passif		800 856 688	707 753 340	707 235 919
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIF		1 039 795 152	937 861 021	943 617 998

RESULTAT TECHNIQUE - VIE (en dinars)	NOTES	30/06/2023			30/06/2022	31/12/2022
		ACCEPTATION	RETROCESSION	NET	NET	NET
PRV1 PRIMES ACQUISES	(I)	3 488 197	95 150	3 393 047	3 152 218	10 232 755
<i>PRV11 Primes</i>	<i>(I-1)</i>	<i>5 432 255</i>	<i>95 150</i>	<i>5 337 105</i>	<i>4 560 314</i>	<i>11 494 853</i>
PRV111 Primes Ordinaire		4 723 914	89 445	4 634 470	4 096 296	9 690 389
PRV112 Primes Re Takaful		708 340	5 705	702 635	464 019	1 804 464
<i>PRV12 Variation de la provision pour primes non acquises</i>	<i>(I-2)</i>	<i>- 1 944 058</i>	<i>-</i>	<i>- 1 944 058</i>	<i>- 1 408 096</i>	<i>- 1 262 098</i>
PRV121 Variation PPNA Ordinaire		- 2 013 368	-	- 2 013 368	- 1 546 323	- 1 546 225
PRV122 Variation PPNA Re Takaful		69 310	-	69 310	138 227	284 127
PRV4 AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	(III)	226 971	-	226 971	36 406	319 153
PRV41 Autres produits techniques Ordinaire		202 647		202 647	18 050	264 455
PRV42 Autres produits techniques Re Takaful		24 325		24 325	18 355	54 698
CHV1 CHARGES DE SINISTRES	(IV)	1 413 064	-	1 413 064	1 273 084	6 954 257
<i>CHV11 Sinistres payés</i>	<i>(IV-1)</i>	<i>421 444</i>	<i>-</i>	<i>421 444</i>	<i>851 807</i>	<i>6 660 791</i>
CHV111 Sinistres payés Ordinaire		235 804	-	235 804	828 366	4 658 812
CHV112 Sinistres payés Re Takaful		185 640	-	185 640	23 442	2 001 979
<i>CHV12 Variation de la provision pour sinistres</i>	<i>(IV-2)</i>	<i>991 620</i>	<i>-</i>	<i>991 620</i>	<i>421 277</i>	<i>293 465</i>
CHV12 Variation de la provision pour sinistres Ordinaire		789 094	-	789 094	294 606	605 079
CHV12 Variation de la provision pour sinistres Re Takaful		202 526	-	202 526	126 671	- 311 614
CHV4 FRAIS D'EXPLOITATION	(V)	2 844 262	174 971	2 669 291	2 284 095	4 136 734
<i>CHV41 Frais d'acquisition</i>	<i>(V-1)</i>	<i>2 423 982</i>	<i>-</i>	<i>2 423 982</i>	<i>2 058 149</i>	<i>3 697 105</i>
CHV411 Frais d'acquisition Ordinaire		2 181 165		2 181 165	1 989 073	3 502 228
CHV412 Frais d'acquisition Re Takaful		242 817		242 817	69 075	194 878
<i>CHV43 Frais d'administration</i>	<i>(V-2)</i>	<i>420 280</i>	<i>-</i>	<i>420 280</i>	<i>363 705</i>	<i>911 344</i>
CHV431 Frais d'administration Ordinaire		245 245		245 245	225 906	439 512
CHV432 Frais d'administration Re Takaful		175 035		175 035	137 799	471 832
<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>174 971</i>	<i>- 174 971</i>	<i>- 137 758</i>	<i>- 471 715</i>
CHV5 AUTRES CHARGES TECHNIQUES	(VI)	250 839	-	250 839	- 61 454	280 426
CHV51 Autres charges techniques Ordinaire		218 532		218 532	- 71 872	225 059
CHV52 Autres charges techniques Re Takaful		32 307		32 307	10 418	55 366
PRNT3 PRODUITS DE PLACEMENTS ALLOUES, TRANSFERES DE L'ETAT DE RESULTAT	(II)	52 127	-	52 127	40 906	440 431
PRNT31 Ordinaire		41 371		41 371	36 618	395 135
PRNT32 Re Takaful		10 756	-	10 756	4 288	45 297
RTV RESULTAT TECHNIQUE VIE		- 740 870	- 79 821	- 661 049	- 266 196	- 379 077
RTV Résultat technique vie Ordinaire		- 715 275	- 85 526	- 629 749	- 523 680	- 155 221
RTV Résultat technique vie Re Takaful		- 25 595	5 705	- 31 300	257 484	- 223 856

RESULTAT TECHNIQUE - NON VIE (en dinars)	NOTES	30/06/2023			30/06/2022	31/12/2022
		ACCEPTATION	RETROCESSION	NET	NET	NET
PRNV1 PRIMES ACQUISES	(I)	114 823 520	32 168 680	82 654 840	58 987 230	116 701 527
<i>PRNV11 Primes</i>	<i>(I-1)</i>	<i>99 975 181</i>	<i>20 733 051</i>	<i>79 242 130</i>	<i>66 255 504</i>	<i>125 805 410</i>
PRNV111 Primes Ordinaire		90 966 529	19 510 520	71 456 009	59 000 045	111 795 029
PRNV112 Primes Re Takaful		9 008 653	1 222 531	7 786 122	7 255 458	14 010 381
<i>PRNV12 Variation de la provision pour primes non acquises</i>	<i>(I-2)</i>	<i>14 848 338</i>	<i>11 435 629</i>	<i>3 412 709</i>	<i>- 7 268 274</i>	<i>- 9 103 883</i>
PRNV121 Variation PPNA Ordinaire		14 306 431	11 434 824	2 871 607	- 6 420 392	- 7 747 102
PRNV122 Variation PPNA Re Takaful		541 907	805	541 102	- 847 881	- 1 356 781
PRNT3 PRODUITS DE PLACEMENTS ALLOUES, TRANSFERES DE L'ETAT DE RESULTAT	(II)	1 757 373	-	1 757 373	1 076 372	4 130 281
PRNT31 Ordinaire		1 517 131		1 517 131	906 198	3 667 576
PRNT32 Re Takaful		240 242		240 242	170 175	462 705
PRNV4 AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	(III)	6 865 886	-	6 865 886	1 092 981	9 654 374
PRNV41 Autres produits techniques Ordinaire		6 130 066		6 130 066	537 729	7 999 761
PRNV42 Autres produits techniques Re Takaful		735 819		735 819	555 253	1 654 613
CHNV1 CHARGES DE SINISTRES	(IV)	82 180 496	35 884 674	46 295 822	30 240 015	61 214 525
<i>CHNV11 Sinistres payés</i>	<i>(IV-1)</i>	<i>32 064 669</i>	<i>11 702 398</i>	<i>20 362 271</i>	<i>4 313 808</i>	<i>24 671 665</i>
CHNV111 Sinistres payés Ordinaire		30 578 548	11 430 924	19 147 624	3 629 149	20 514 217
CHNV112 Sinistres payés Re Takaful		1 486 121	271 474	1 214 647	684 658	4 157 448
<i>CHNV12 Variation de la provision pour sinistres</i>	<i>(IV-2)</i>	<i>50 115 827</i>	<i>24 182 276</i>	<i>25 933 551</i>	<i>25 926 208</i>	<i>36 542 859</i>
CHNV12 Variation de la provision pour sinistres Ordinaire		45 355 016	24 057 381	21 297 635	23 475 082	33 985 564
CHNV12 Variation de la provision pour sinistres Re Takaful		4 760 810	124 895	4 635 916	2 451 125	2 557 296
CHV4 FRAIS D'EXPLOITATION	(V)	36 304 246	5 480 443	30 823 803	24 773 580	48 073 162
<i>CHNV41 Frais d'acquisition</i>	<i>(V-1)</i>	<i>28 400 250</i>	-	<i>28 400 250</i>	<i>23 087 665</i>	<i>40 459 327</i>
CHNV411 Frais d'acquisition Ordinaire		25 497 478		25 497 478	20 834 738	36 176 646
CHNV412 Frais d'acquisition Re Takaful		2 902 771		2 902 771	2 252 927	4 282 681
<i>CHNV43 Frais d'administration</i>	<i>(V-2)</i>	<i>7 903 997</i>	-	<i>7 903 997</i>	<i>6 858 943</i>	<i>15 554 851</i>
CHNV431 Frais d'administration Ordinaire		5 754 224		5 754 224	5 226 197	12 285 478
CHNV432 Frais d'administration Re Takaful		2 149 773		2 149 773	1 632 746	3 269 372
<i>CHNV44 Commissions reçues des rétrocessionnaires</i>	<i>(V-3)</i>	-	<i>3 332 588</i>	<i>- 3 332 588</i>	<i>- 3 541 524</i>	<i>- 4 675 127</i>
CHNV441 Commissions Ordinaire			3 298 081	- 3 298 081	- 3 492 511	- 4 576 747
CHNV442 Commissions Re Takaful			34 508	- 34 508	- 49 012	- 98 379
<i>CHNV45 Wakala</i>	<i>(V-3)</i>	-	<i>2 147 855</i>	<i>- 2 147 855</i>	<i>- 1 631 505</i>	<i>- 3 265 889</i>
CHNV5 AUTRES CHARGES TECHNIQUES	(VI)	7 315 614	-	7 315 614	- 2 184 306	7 921 418
CHNV51 Autres charges techniques Ordinaire		6 338 328		6 338 328	- 2 499 441	6 246 581
CHNV52 Autres charges techniques Re Takaful		977 286		977 286	315 135	1 674 837
RTNV RESULTAT TECHNIQUE NON VIE		- 2 353 578	- 9 196 436	6 842 858	8 327 295	13 277 078
RTNV Résultat technique non vie Ordinaire		- 603 438	- 9 988 896	9 385 458	8 481 870	14 349 414
RTNV Résultat technique non vie Re Takaful		- 1 750 140	792 460	- 2 542 600	- 154 575	- 1 072 336

ETAT DE RESULTAT COMBINE (en dinars)	NOTES	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
RTNV RESULTAT TECHNIQUE NON VIE		6 842 858	8 327 295	13 277 078
Réassurance Ordinaire		9 385 458	8 481 870	14 349 414
Re Takaful	-	2 542 600	154 575	1 072 336
RTV RESULTAT TECHNIQUE VIE	-	661 049	266 196	379 077
Réassurance Ordinaire	-	629 749	523 680	155 221
Re Takaful	-	31 300	257 484	223 856
PRNT1 PRODUITS DES PLACEMENTS	(I)	14 590 428	12 912 996	28 962 698
Réassurance Ordinaire		14 199 552	12 531 935	28 200 738
Re Takaful		390 876	381 060	761 960
PRNT11 Revenus des placements	(I-1)	14 052 184	12 187 149	26 689 229
Réassurance Ordinaire		13 661 308	11 806 089	25 927 269
Re Takaful		390 876	381 060	761 960
PRNT12 Produits des autres placements	(I-1)	-	-	-
Réassurance Ordinaire				
Re Takaful				
S/Total 1a		14 052 184	12 187 149	26 689 229
Réassurance Ordinaire		13 661 308	11 806 089	25 927 269
Re Takaful		390 876	381 060	761 960
PRNT13 Reprise de correction de valeur sur placements	(I-2)	309 706	594 067	1 841 419
PRNT14 Profits provenant de la réalisation des placements	(I-3)	228 537	131 779	432 050
S/Total 1		538 243	725 847	2 273 469
PRNT3 Produits des placements alloués, transférés de l'état de résultat technique vie	(II)	- 52 127	- 40 906	- 440 431
Réassurance Ordinaire	-	41 371	36 618	395 135
Re Takaful	-	10 756	4 288	45 297
CHNT1 CHARGES DES PLACEMENTS	(III)	1 596 319	1 007 917	3 139 964
CHNT11 Charges de gestion des placements y compris les charges d'intérêt	(III-1)	-	-	-
CHNT12 Correction de valeur sur placement	(III-2)	1 528 387	891 893	2 340 818
CHNT13 Pertes provenant de réalisation des placements	(III-3)	67 932	116 024	799 146
CHNT2 Produits des placements alloués, transférés de l'état de résultat technique non vie		- 1 757 373	- 1 076 372	- 4 130 281
Réassurance Ordinaire	(IV)	1 517 131	906 198	3 667 576
Re Takaful	-	240 242	170 175	462 705
PRNT2 AUTRES PRODUITS NON TECHNIQUES		13 963 667	11 801 823	12 229 421
Réassurance Ordinaire	(V)	10 907 216	8 843 370	9 187 583
Re Takaful		3 056 452	2 958 453	3 041 838
CHNT3 AUTRES CHARGES NON TECHNIQUES		14 841 498	12 390 354	16 184 692
Réassurance Ordinaire	(VI)	11 775 707	9 888 037	13 179 060
Re Takaful		3 065 791	2 502 316	3 005 632
RESULTAT PROVENANT DES ACTIVITES ORDINAIRES	(VI)	16 488 588	18 260 369	30 194 752
Réassurance Ordinaire		18 931 948	17 494 725	31 200 780
Re Takaful	-	2 443 361	765 644	1 006 028
CHNT4 IMPOTS SUR LE RESULTAT	(VII)	5 090 453	4 536 246	9 276 328
Réassurance Ordinaire		5 090 453	4 536 246	9 276 328
Re Takaful		-	-	-
RESULTAT PROVENANT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOTS		11 398 134	13 724 122	20 918 424
Réassurance Ordinaire		13 841 495	12 958 479	21 924 451
Re Takaful	-	2 443 361	765 644	1 006 028
PRNT4 GAINS EXTRAORDINAIRES		-	-	-
Réassurance Ordinaire				
Re Takaful				
CHNT5 PERTES EXTRAORDINAIRES	(VIII)	581 776	389 126	1 060 152
Réassurance Ordinaire		581 776	389 126	1 060 152
Re Takaful		-	-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		10 816 358	13 334 997	19 858 272
Réassurance Ordinaire		13 259 719	12 569 353	20 864 299
Re Takaful	-	2 443 361	765 644	1 006 028
CHNT6/PRNT5 Effets des modifications comptables (nets d'impôts)				
RESULTAT NET DE L'EXERCICE APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		10 816 358	13 334 997	19 858 272
Réassurance Ordinaire		13 259 719	12 569 353	20 864 299
Re Takaful	-	2 443 361	765 644	1 006 028

ETAT DE SURPLUS OU DEFICIT DU FONDS RE TAKAFUL FAMILIAL (en dinars)	NOTES	6/30/2023			6/30/2022	12/31/2022
		ACCEPTATION	RETROCESSION	NET	NET	NET
PRF1 PRIMES ACQUISES	(I)	777 650	5 705	771 945	602 246	2 088 591
PRF11 Primes émises et acceptées	(I-1)	708 340	5 705	702 635	464 019	1 804 464
PRF12 Variation de la provision pour primes non acquises	(I-2)	69 310	-	69 310	138 227	284 127
PRF2 PRODUITS DE PLACEMENTS		10 756	-	10 756	4 288	45 297
PRF21 Revenus des placements		10 756		10 756	4 288	45 297
PRF22 Produits des autres placements				-	-	-
Sous total 1		10 756	-	10 756	4 288	45 297
PRF23 Reprise de corrections de valeur sur placements				-	-	-
PRF24 Profits provenant de la réalisation des placements et de change				-	-	-
Sous total 2		-	-	-	-	-
PRF3 PLUS-VALUES NON REALISEES SUR PLACEMENTS				-	-	-
PRF4 AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	(III)	24 325		24 325	18 355	54 698
CHF1 CHARGES DE SINISTRES	(IV)			-	-	-
CHF11 Montants payés	(IV-1)	185 640	-	185 640	23 442	2 001 979
CHF12 Variation de la provision pour sinistres	(IV-2)	202 526	-	202 526	126 671	311 614
Sous total 3		388 167	-	388 167	150 113	1 690 366
CHF2 Variation des autres provisions techniques				-	-	-
CHF3 FRAIS D'EXPLOITATION	(V)			-	-	-
CHF31 Frais d'acquisition	(V-1)	242 817		242 817	69 075	194 878
CHF33 Frais d'administration à la charge du fonds des adhérents	(V-2)	175 035		175 035	137 799	471 832
CHF34 commissions reçues des réassureurs Re Takaful	(V-3)		-	-	-	-
Sous total 5		417 852	-	417 852	206 875	666 710
CHF4 CHARGES DE GESTION DES PLACEMENTS	(VI)	2 020	-	2 020	1 457	6 317
CHF41 Charges de gestion des placements		2 020	-	2 020	1 457	6 317
CHF411 Commissions Moudharaba		2 008		2 008	1 396	4 064
CHF412 Autres charges de gestion de placements		12		12	62	2 253
CHF42 Correction de valeur sur placements				-	-	-
CHF43 Pertes provenant de la réalisation des placements				-	-	-
CHF5 AUTRES CHARGES TECHNIQUES	(VII)	30 287		30 287	8 960	49 049
Sous total 6		32 307	-	32 307	10 418	55 366
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		- 25 595	5 705	- 31 300	257 484	- 223 856

ETAT DE SURPLUS OU DEFICIT DU FONDS RE TAKAFUL GENERAL (en dinars)	NOTES	6/30/2023			6/30/2022	12/31/2022
		ACCEPTATION	RETROCESSION	NET	NET	NET
PRG1 PRIMES ACQUISES	(I)	9 550 560	1 223 336	8 327 224	6 407 577	12 653 600
PRG11 Primes émises et acceptées	(I-1)	9 008 653	1 222 531	7 786 122	7 255 458	14 010 381
PRG12 Variation de la provision pour primes non acquises	(I-2)	541 907	805	541 102	- 847 881	- 1 356 781
PRG2 PRODUITS DE PLACEMENTS		976 061	-	976 061	725 427	2 117 319
PRG21 Revenus des placements	(II)	240 242		240 242	170 175	462 705
PRG22 Produits des autres placements				-	-	-
Sous total 1		240 242	-	240 242	170 175	462 705
PRG23 Reprise de corrections de valeur sur placements				-	-	-
PRG24 Profits provenant de la réalisation des placements et de change				-	-	-
PRG3 AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	(III)	735 819		735 819	555 253	1 654 613
PRG4 PLUS-VALUES NON REALISEES SUR PLACEMENTS				-	-	-
Sous total 1a		735 819	-	735 819	555 253	1 654 613
CHG1 CHARGES DE SINISTRES		6 246 931	396 368	5 850 563	3 135 784	6 714 744
CHG11 Montants payés	(IV-1)	1 486 121	271 474	1 214 647	684 658	4 157 448
CHG12 Variation de la provision pour sinistres	(IV-2)	4 760 810	124 895	4 635 916	2 451 125	2 557 296
CHG2 Variation des autres provisions techniques				-	-	-
Sous total 2		6 246 931	396 368	5 850 563	3 135 784	6 714 744
CHG3 FRAIS D'EXPLOITATION		5 052 544	34 508	5 018 037	3 836 661	7 453 674
CHG31 Frais d'acquisition	(V-1)	2 902 771		2 902 771	2 252 927	4 282 681
CHG33 Frais d'administration à la charge du fonds des adhérents	(V-2)	2 149 773		2 149 773	1 632 746	3 269 372
CHG34 commissions reçues des réassureurs Re Takaful	(V-3)		34 508	- 34 508	- 49 012	- 98 379
CHG4 CHARGES DE GESTION DES PLACEMENTS	(VI)	61 108	-	61 108	44 082	191 104
CHG41 Charges de gestion des placements		61 108	-	61 108	44 082	191 104
CHG411 Commissions Moudharaba		60 741		60 741	42 220	122 937
CHG412 Autres charges de gestion de placements		367		367	1 862	68 167
CHG42 Correction de valeur sur placements				-	-	-
CHG43 Pertes provenant de la réalisation des placements				-	-	-
CHG5 AUTRES CHARGES TECHNIQUES	(VII)	916 178		916 178	271 052	1 483 733
CHG6 Variation de la provision pour égalisation				-	-	-
Sous total 3		977 286	-	977 286	315 135	1 674 837
CHG7 Moins values non réalisées sur placements				-	-	-
RTG Surplus ou déficit de l'assurance Re Takaful Général		- 1 750 140	792 460	- 2 542 600	- 154 575	- 1 072 336

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE COMBINE (en dinars)	NOTES	6/30/2023	6/30/2022	12/31/2022
I- FLUX DE TRESORERIE LIES A L'EXPLOITATION :	X			
Encaissements des cédantes	X-1	37 998 394	30 590 705	70 192 779
Versements aux cédantes	X-2	- 38 702 818	- 10 309 974	- 19 297 159
Encaissements des rétrocessionnaires	X-3	9 262 670	1 236 082	31 979 683
Versements aux rétrocessionnaires	X-4	- 18 777 046	- 14 480 294	- 42 186 286
Encaissements liés à la cession de placements financiers	X-5	303 130 656	197 595 133	380 461 309
Décaissements liés à l'acquisition de placements financiers	X-6	- 274 774 907	- 196 970 285	- 393 928 732
Produits financiers reçus	X-7	9 781 016	8 440 172	13 748 517
Encaissements des fournisseurs & du personnel	X-8	3 746 011	1 132 712	10 071 870
Décaissements aux fournisseurs & au personnel	X-9	- 10 503 161	- 8 258 135	- 37 735 368
Décaissements à l'Etat au titre des impôts & taxes	X-10	- 10 067 741	- 3 872 887	- 5 746 027
Flux provenant de la Gestion des Fonds		297 500	1 321 799	354 678
Flux provenant de l'exploitation		11 390 575	6 425 029	7 915 264
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	6 000
Décaissements provenant de l'acquisition des imm. corporelles	XI-2	- 184 475	- 323 918	- 3 883 157
Encaissements provenant de la cession des imm. financières	XI-3	-	-	-
Encaissements des revenus sur immob. financières	XI-4	321 352	-	-
Décaissements provenant de l'acquisition des imm. financières	XI-5	-	- 3 181 537	-
Décaissements provenant de l'acquisition des imm. Incorporelles	XI-6	- 16 248	-	- 30 552
Flux de Trésorerie affectés aux activités d'investissement		120 629	-	-
Flux de Trésorerie provenant des activités d'investissement		-	- 3 489 455	- 3 907 708
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	- 7 999 994	- 6 999 995	- 6 999 995
Flux provenant des activités de financements		-	-	-
Flux affectés aux activités de financements		- 7 999 994	- 6 999 995	- 6 999 995
IV- INCIDENCE DES VARIATIONS DES TAUX DE CHANGE SUR LES LIQUIDITES	XIII	167 426	313 366	320 752
VARIATION DE TRESORERIE	XIV-XV	3 678 635	- 3 751 055	- 2 671 687
Trésorerie au début de l'exercice		7 249 071	9 920 758	9 920 758
Trésorerie à la clôture de l'exercice		10 927 705	6 169 702	7 249 070

NOTES AUX ETATS FINANCIERS ARRETES AU 30/06/2023 (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 rétrotaakaful 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 rétrotaakaful.
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 2023 se présente par catégorie comme suit :

Catégorie I	50
Catégorie II	29
Catégorie III	9
Catégorie IV	3
Catégorie V	1
Total	92

Les frais de personnel au titre de la même période ont atteint le montant de 4 687 324 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 Fonds 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 2023

Après une année 2022 plus ou moins clémente en terme sinistralité, 2023 a commencé avec la survenance de l'un des plus grands sinistres dans l'histoire, un séisme dévastant en Turquie, ainsi que d'un bon nombre de sinistres, certes de moindre importance mais d'une envergure considérable.

De ce fait, la charge sinistre a fortement rebondi pour atteindre une valeur de 83,594 MDT au terme du mois de juin 2023 contre 42,528 MDT au 30.06.2022

Le S/P Brut est ainsi passée de 46,6% en Juin 2022 à 70,7%.

➤ Tunisie :

Cette première moitié de l'année 2023 s'est démarquée par la survenance d'un nombre important de sinistres sur le marché domestique touchant principalement les branches transport et incendie.

Par conséquent, la charge sinistre a augmenté de 41% pour passer de 19,346 MDT à 27,355 MDT entre juin 2022 et juin 2023. Quant au ratio de sinistralité, il a évolué de 6 points pour afficher un taux de 50% à la fin du premier semestre 2023.

En DT			
SINISTRE	DATE	PART TUNIS RE	ESTIMATION GLOBALE
ENGINEERING			
CARTHAGE CEMENT	26/01/2023	508 000	2 000 000
CLARK ENERGIE TUN	11/04/2023	453 240	1 812 960
TRANSPORTS			
ETAP	09/02/2023	1 380 000	6 000 000
INCENDIE			
STE SOCOOPEC	02/01/2023	2 681 457	8 258 712
BANQUE ZITOUNA	03/05/2023	1 200 000	6 000 000
AVIATION			
TUNISAIR HANDLING	06/01/2023	663 647	663 647

➤ E

tranger :

Sur le
marché
Etranger
, l'année
2023 a
été
caracté-

risé par la survenance un séisme touchant à la fois la Turquie et la Syrie, générant un total de l'ordre de 29,7 MDT à la charge de Tunis Re.

Mis à part ce sinistre exceptionnel, le marché étranger a été frappé par un bon nombre de sinistre d'une importance non négligeable toujours dans la branche incendie qui sont détaillé par le tableau suivant :

En DT			
SINISTRE	DATE	PAYS	EVALUATION
TRANSPORTS			
OCP - EMAPHOS - MV "KARRUCA"	15/04/2023	MAROC	402 349
INCENDIE			
PERGOLA ENERGY IRAQ	01/01/2023	IRAK	772 173
Newmont Gold Corporation	15/02/2023	GHANA	1 385 076
ZAMIL CO KSA	03/03/2023	ARABIE SAOUDITE	1 951 413
GEEPAS	03/04/2023	EMIRATS ARABES UNIS	1 256 705
TOUTES BRANCHES			
TURKEY EARTHQUAKE	06/02/2023	TURQUIE	29 695 747

Ainsi, la charge sinistre s'est fortement accentuée sur ce marché pour atteindre à la clôture de ce bilan intermédiaire une valeur de **56,239 MDT** contre 23,182 MDT douze mois plus tôt, le S/P a affiché ainsi un taux de **88%** contre 49% une année auparavant.

➤ Retakaful :

En DT			
SINISTRE	DATE	PAYS	EVALUATION
INCENDIE			
GEEPAS	03/04/2023	EMIRATS ARABES UNIS	1 256 705
BANQUE ZITOUNA	03/05/2023	TUNISIE	1 200 000

3- PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES

a. Cadre comptable

Les états financiers présentés au titre de la période allant du 01/01/2023 au 30/06/2023 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 30/06/2023, 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.

b. Les règles comptables :

- Tous les produits et les charges relatifs à l'exercice 2023 sont comptabilisés dans ce même exercice sans décalage.
- Les éléments comptables manquants relatifs aux acceptations de l'exercice 2023 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 2023 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.

c. Les modes et les méthodes d'évaluation appliquées aux états financiers de l'exercice 2023 :

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 2023 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 51,16 MDT et des moins-values provisionnées de 7,98 MDT.

Catégorie	Moins-Value	Plus-Value
Participations	2,62	49,20
Actions cotées	4,54	1,36
OPCVM	0,02	0,47
FCPR	0,79	0,13
Total	7,98	51,16

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 2023.

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 30/06/2023 comprennent :

- ✓ Les provisions pour primes non acquises PPNA : c'est la portion de primes qui, ultérieurement à la date du 30/06/2023, continue à garantir le risque jusqu'à la prochaine échéance ;
- ✓ La provision mathématique vie enregistrée au 30/06/2023 ;
- ✓ Les provisions pour sinistres à payer PSAP qui correspondent aux montants des sinistres non payés à la date du 30/06/2023 ;
- ✓ 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 2023, sont actualisés sur la base des cours de change retenus pour l'exercice 2023 (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 34.549 MD et sous la rubrique « AUTRES PASSIFS » pour un montant de 31.463 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.

La méthode d'affectation des charges 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
• Direction Générale + Direction Générale. + Bureau d'ordre central + Direction des Fonds. • Département Audit et ERM + Direction Audit Interne et Organisation + ERM + Conformité • Département Window Tunis Retakaful • Département Développement et Production + Direction Acceptations conventionnelles Tunisie. + Direction Acceptations conventionnelles Etranger + Direction Acceptations facultatives + Direction Marketing et statistiques • Département Exploitation et Rétrocession + Direction de Rétrocession + Direction de Recouvrement + Direction Gestion des Comptes : souscriptions conventionnelles • Département Support Fonctionnel + Direction du Système d'Information + Direction Gestion des Ressources Humaines & des biens + Direction Financières & Comptable + Direction Contrôle de Gestion	Fonctionnelle/Opérationnelle Fonctionnelle Autres activités Fonctionnelle Fonctionnelle Fonctionnelle Opérationnelle Opérationnelle Opérationnelle Opérationnelle Fonctionnelle Opérationnelle Opérationnelle Opérationnelle Fonctionnelle Fonctionnelle Fonctionnelle/Opérationnelle Fonctionnelle

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 2023.

4- RESULTATS

a. Résultat technique

Le résultat des opérations techniques relatif à l'exercice 2023 arrêté au 30/06/2023 est soldé par un bénéfice de 6,182 MD représentant 7,18% des primes acquises nettes.

b. 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 16,489 MD. Conformément à la loi de finance et après la contribution conjoncturelle, le bénéfice net de l'exercice est de 10,816 MD dégageant un taux de 10,82% 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 et de 2022 en norme IFRS ont été finalisés et font ressortir un impact positivement modéré.

En parallèle, les travaux de diagnostic pour le passage à la norme IFRS17 sont presque finalisés et on prévoit la clôture de la phase d'implémentation pour le début de 2024.

6- NOTE SUR LES EVENEMENTS POSTERIEURS

Ces états financiers sont autorisés pour la publication par le conseil d'administration du 03/08/2023.
Par conséquent, ils ne reflètent pas les évènements survenus postérieurement à cette date.

ANALYSE DES ETATS FINANCIERS EXERCICE 30/06/2023 (Les montants sont exprimés en dinars)

NOTE I- ACTIFS INCORPORELS :

Le montant net des immobilisations incorporelles au 30/06/2023 est de 5 248 675 dinars contre un montant net au 30/06/2022 de 5 205 085 dinars soit une augmentation de 43 590 DT détaillée comme suit :

DESIGNATION	SOLDE AU 30/06/2023	SOLDE AU 30/06/2022	VARIATIONS	SOLDE AU 31/12/2022
Recherche et Développement	2 720 594	3 979 618	- 1 259 024	2 414 175
Logiciel	4 448 184	2 865 308	1 582 876	4 431 772
TOTAL BRUT	7 168 778	6 844 926	323 852	6 845 947
Amortissement logiciel	1 920 103	1 639 842	280 262	1 749 610
TOTAL AMORTISSEMENTS	1 920 103	1 639 842	280 262	1 749 610
VALEUR COMPTABLE NETTE	5 248 675	5 205 085	43 590	5 096 337

NOTE II- ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION :

Le montant net des actifs corporels d'exploitation au 30/06/2023 est de 1 508 454 dinars contre un montant net au 30/06/2022 de 1 517 631 dinars soit une variation de -9 178 dinars.

Désignation	Installations techniques & machines	Autres installations, outillage & mobilier	Total
Valeur brute au 01/01/2023	3 082 384	461 669	3 544 054
Acquisitions de la période	1 637	10 747	12 384
Cessions de la période	-	-	-
Valeur brute au 30/06/2023	3 084 021	472 416	3 556 438
Amortissement au 01/01/2023	1 508 144	343 238	1 851 382
Dotation	187 087	9 514	196 602
Cessions et régularisation	-	-	-
Amortissement au 30/06/2023	1 695 232	352 753	2 047 984
VCN au 01/01/2023	1 574 240	118 431	1 692 671
VCN au 30/06/2023	1 388 790	119 664	1 508 454

NOTE II-1 : INSTALLATIONS TECHNIQUES & MACHINES :

Désignation	Installations & aménagement	Matériel de transport	Matériel électrique & électronique	Matériel inform.	Autres	Total
Valeur brute au 01/01/2023	233 308	877 753	329 307	1 628 404	13 612	3 082 384
Acquisitions de la période	-	-	-	1 637	-	1 637
Cessions de la période	-	-	-	-	-	-
Valeur brute au 30/06/2023	233 308	877 753	329 307	1 630 041	13 612	3 084 021
Amortissement au 01/01/2023	151 998	378 027	112 869	860 079	5 171	1 508 144
Dotation	5 467	67 726	18 111	93 538	2 246	187 087
Cessions et régularisation	-	-	-	-	-	-
Amortissement au 30/06/2023	157 465	445 753	130 980	953 616	7 417	1 695 232
VCN au 01/01/2023	81 310	499 726	216 438	768 326	8 441	1 574 240
VCN au 30/06/2023	75 843	432 000	198 327	676 425	6 195	1 388 790

NOTE II-2 : AUTRES INSTALLATIONS, OUTILLAGE & MOBILIER :

Désignation	Mobilier de bureau	Autres installations & outillage	Total
Valeur brute au 01/01/2023	453 338	8 332	461 669
Acquisitions de la période	10 747	-	10 747
Cessions de la période	-	-	0
Valeur brute au 30/06/2023	464 085	8 332	472 416
Amortissement au 01/01/2023	336 042	7 197	343 238
Dotation	9 441	73	9 514
Cessions et régularisation	-	-	0
Amortissement au 30/06/2023	345 483	7 270	352 753
VCN au 01/01/2023	117 296	1 135	118 431
VCN au 30/06/2023	118 602	1 062	119 664

NOTE III- PLACEMENTS :

Les placements totalisent au 30/06/2023, un montant brut de 479 293 254 dinars contre un montant brut au 30/06/2022 de 461 747 786 dinars soit une variation de 17 545 467 dinars détaillée comme suit :

Désignation	Note	Au 30/06/2023	Au 30/06/2022	Variation	Au 31/12/2022
Terrains & constructions	III-1	12 875 469	12 627 067	248 402	12 627 067
Autres placements financiers	III-2	345 905 279	337 404 529	8 500 750	372 166 233
Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	III-3	120 512 506	111 716 190	8 796 316	118 093 101
Total		479 293 254	461 747 786	17 545 467	502 886 401

NOTE III-1 : TERRAINS & CONSTRUCTIONS :

Les terrains et constructions totalisent au 30/06/2023 un montant net de 9 930 062 DT, contre un montant de 9 912 145 DT au 30/06/2022, soit une variation de 17 918 DT détaillée comme suit :

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

DESIGNATION	SOLDE AU 30/06/2023	SOLDE AU 30/06/2022	VARIATIONS	SOLDE AU 31/12/2022
Terrains et Constructions	6 554 663	9 013 621	- 2 458 957	6 306 261
Amortissements des constructions	1 594 836	1 446 782	148 053	1 521 040
VCN	4 959 828	7 566 838	- 2 607 011	4 785 221

III-1-2 : Terrains & constructions hors exploitation :

DESIGNATION	SOLDE AU 30/06/2023	SOLDE AU 30/06/2022	VARIATIONS	SOLDE AU 31/12/2022
Terrains et Constructions	6 320 805	3 613 446	2 707 359	6 320 805
Amortissements des constructions	1 350 571	1 268 140	82 431	1 309 694
VCN	4 970 235	2 345 306	2 624 928	5 011 111

NOTE III-2 : AUTRES PLACEMENTS FINANCIERS :

Les autres placements financiers totalisent au 30/06/2023 un montant brut de 345 905 279 DT contre un montant brut de 337 404 529 DT au 30/06/2022 soit une variation positive de 8 500 750 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 30/06/2023	Provisions	Risque d'exigibilité
Actions & autres titres à revenus variables	III-2-1	56 155 159	7 980 702	-
Obligations & autres titres à revenus fixes	III-2-2	220 079 138		
Prêts aux personnels	III-2-3	1 281 588	-	
Autres	III-2-4	68 389 394		
Total		345 905 279	7 980 702	-

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

La rubrique « Actions et autres titres à revenus variables » se détaille au 30/06/2023 comme suit :

Désignation	Note	Au 30/06/2023			Au 30/06/2022		
		Coût d'acquisition	Provisions	Risque d'exigibilité	Coût d'acquisition	Provisions	Risque d'exigibilité
Actions cotées	A	19 306 442	4 539 286		19 295 828	5 374 332	
OPCVM obligataires	A	5 773 819	23 501		8 437 145	52 528	
OPCVM mixtes	A	7 044 628	-		7 044 628	23 931	
FCPR	A	8 030 000	794 241		7 030 000	242 205	
Participations étrangères	B	11 286 994	1 299 024		11 286 994	-	
Participations tunisiennes	C	4 713 276	1 324 650		4 713 276	847 100	
Total		56 155 159	7 980 702	-	57 807 871	6 540 096	-

A. Actions cotées et titres d'OPCVM :

Cette rubrique fait ressortir une provision d'un montant total de 4 562 787 dinars. La plus-value latente non comptabilisée est de 1 827 640 dinars.

B. Participations étrangères :

Cette rubrique est détaillée au 30/06/2023 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%	43 043 994	-	37 633 835
Arab Re	Maad Street, Beirut Central District, Liban	75 000 000	2 185 887	2,39%	11 552 236		9 366 349
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%	2 391 929	-	1 299 019
TOTAL			11 286 994		56 988 158	-	45 701 165

Cette rubrique fait ressortir une plus-value latente non comptabilisée au 30/06/2023 d'un montant de 21 250 111 dinars.

C. Participations Tunisiennes :

Cette rubrique est détaillée au 30/06/2023 comme suit :

Titre	Siège social	Capital social	Montant investi	Part	Juste valeur	Provisions	Plus value latente
Al AMANA	13, rue borjine	15 000 000	900 000	6,00%	1 201 140	-	301 140
TAKAFUL	Montplaisir Tunis						
Attakafoulya	15, rue de Jérusalem Tunis	10 000 000	800 000	8,00%	753 920	46 080	
COTUNACE	14, rue borjine Montplaisir Tunis	26 500 000	1 476 176	6,53%	3 371 317		1 895 141
I-CTAMA	3, rue Fatma Ennachi Menzah V Ariana	5 000 000	1 000 000	20,00%	174 800	825 200	
SDA	13, rue Lénine Imm Maghrebiana Tunis	219 050	7 500	3,42%	0	7 500	
BTS	56, Avenue Mohamed V Tunis	40 000 000	100 000	0,25%	83 730	16 270	
STAR PAPIER	3, rue Bab Laalouj Tunis	880 000	144 600	16,43%	0	144 600	
AGRO FRESH	Masjed Issa Route de sahline Monastir	572 000	285 000	49,83%	0	285 000	
TOTAL			4 713 276		5 584 907	1 324 650	2 196 281

Cette rubrique enregistre une moins-value provisionnée pour un montant de 1 324 650 dinars et une plus-value latente non comptabilisée de 2 196 281 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	4 539 286	296 506	133 826	1 357 930
participation Tunisienne	1 324 650	-	429 750	2 196 281
Participation étrangère	1 299 024	-	941 310	47 000 184
OPCVM Mixtes	-	3 484	-	418 951
OPCVM Obligataires	23 501	-	23 501	50 759
FCPR	794 241	-	-	131 306
TOTAL	7 980 702	299 990	1 528 387	51 155 411

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

La rubrique « Obligations & autres titres à revenus fixes » se détaille au 30/06/2023 comme suit :

Désignation	Au 30/06/2023	Au 30/06/2022	Variation	Au 31/12/2022
ORDINAIRE				
Emprunts Obligataires	109 812 228	74 731 420	35 080 808	91 895 988
BTA	4 046 910	5 378 460	- 1 331 550	4 046 910
Comptes à Terme court et moyen Terme	100 240 000	103 190 000	- 2 950 000	100 150 000
Comptes à Terme Long Terme	-	26 500 000	-26 500 000	26 500 000
Total ORDINAIRE	214 099 138	209 799 880	4 299 258	222 592 898
RE TAKAFUL				
Titre participatif	800 000	800 000	-	800 000
Placements conformes aux normes shari'iques	5 180 000	5 435 000	- 255 000	5 635 000
Total RE TAKAFUL	5 980 000	6 235 000	- 255 000	6 435 000
TOTAL GENERAL	220 079 138	216 034 880	4 044 258	229 027 898

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 shari'iques	1 710 000	3 470 000	5 180 000
Total	2 210 000	3 770 000	5 980 000

III-2-3 : Prêts au personnel :

Les prêts au personnel totalisent au 30/06/2023 un montant de 1 281 588 DT se détaillant comme suit :

Désignation	Au 30/06/2023
Solde des Prêts aux Personnels non échus au 31-12-2022	1 262 920
Prêts accordés en 2023	216 160
Remboursement de prêts effectués en 2023	197 491
Solde des Prêts aux Personnels non échus au 30-06-2023	1 281 588

III-2-4 : Autres :

Les autres placements totalisent au 30/06/2023 un montant de 68 389 394 DT et se détaille comme suit :

Désignation	Au 30/06/2023	Au 30/06/2022	Variation	Au 31/12/2022
Placements interbancaires en devises	63 230 685	57 117 280	6 113 405	81 352 349
Cautionnement	6 592	3 900	2 692	6 592
Placements interbancaires en devises RETAKAFUL	5 152 117	5 117 102	35 016	81 358 941
Total	68 389 394	62 238 282	6 151 112	5 162 766

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

NOTE III-3 : CREANCES POUR ESPECES DEPOSEES AUPRES DES ENTREPRISES CEDANTES :

Totalisent au 30/06/2023 un montant de	120 512 506
contre un montant au 30/06/2022 de	111 716 190
soit une variation de	8 796 316

Le détail de ces créances est comme suit :

Par nature :

Désignation	Au 30/06/2023
ORDINAIRE	113 726 215,24
Prime non acquise	38 992 442
Sinistre à payer	72 869 112
Autres	1 864 660
Sous total ORDINAIRE	113 726 215
RE TAKAFUL	
Prime non acquise	1 610 035
Sinistre à payer	5 176 247
Autres	9
Sous total RE TAKAFUL	6 786 291
TOTAL	120 512 506

Par monnaie :

Désignation	Au 30/06/2023
ORDINAIRE	
TND	83 577 453
Autres monnaies	30 148 763
Sous total ORDINAIRE	113 726 215
RETAKAFUL	
TND	5 336 602
Autres monnaies	1 449 688
Sous total RETAKAFUL	6 786 291
TOTAL	120 512 506

Par zone :

Désignation	Au 30/06/2023
ORDINAIRE	
Tunisie	83 694 221
Etranger	30 031 994
Sous total ORDINAIRE	113 726 215
RETAKAFUL	
Tunisie	5 336 602
Etranger	1 449 688
Sous total RETAKAFUL	6 786 291
TOTAL	120 512 506

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
30/06/2023

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	6 845 947	322 831	-	7 168 778	1 749 610	-	170 493	-	-	-	1 920 103	-	5 248 675
Invest. de recherche & développement	2 414 175	306 419		2 720 594	-	-	-	-	-	-	-	-	2 720 594
Logiciel	4 431 772	16 412	-	4 448 184	1 749 610	-	170 493	-	-	-	1 920 103	-	2 528 080
ACTIFS CORPORELS	3 544 054	12 384	-	3 556 438	1 851 382	-	196 602	-	-	-	2 047 984	-	1 508 454
Inst. générales agenc. & aménagement	229 921	-	-	229 921	151 580	-	5 383	-	-	-	156 963	-	72 958
Rayonnage métallique	3 387	-	-	3 387	418	-	84	-	-	-	502	-	2 884
Matériel de transport	877 753	-	-	877 753	378 027	-	67 726	-	-	-	445 753	-	432 000
Matériel électrique & électronique	329 307	-	-	329 307	112 869	-	18 111	-	-	-	130 980	-	198 327
Matériel informatique	1 628 404	1 637	-	1 630 041	860 079	-	93 538	-	-	-	953 616	-	676 425
Autres	13 612	-	-	13 612	5 171	-	2 246	-	-	-	7 417	-	6 195
Mobilier	453 338	10 747	-	464 085	336 042	-	9 441	-	-	-	345 483	-	118 602
Climatisation	8 224		-	8 224	7 164	-	68	-	-	-	7 232	-	992
MATERIELS & OUTILLAGES INDUSTRIELS	108	-		108	33		5				38	-	70
PLACEMENTS	484 604 122	340 307 448	363 543 316	461 368 254	9 583 040	-	1 643 059	-	299 990	-	10 926 109	-	450 442 146
Terrains & const. d'exploit. et hors exploit.	12 627 067	248 402	-	12 875 469	2 830 734	-	114 672	-	-	-	2 945 407	-	9 930 062
Autres placements financiers	360 561 875	272 092 241	297 887 545	334 766 570	6 752 305	-	1 528 387	-	299 990	-	7 980 702	-	326 785 868
Actions, autres titres à revenu variable	55 353 708	13 632 153	12 830 702	56 155 159	6 752 305	-	1 528 387	-	299 990	-	7 980 702	-	48 174 457
Obligations & autres titres à revenu fixe	222 592 898	197 990 000	206 483 760	214 099 138	-	-	-	-	-	-	-	-	214 099 138
Autres prêts	1 262 920	216 160	197 491	1 281 588	-	-	-	-	-	-	-	-	1 281 588
Autres	81 352 349	60 253 928	78 375 592	63 230 685	-	-	-	-	-	-	-	-	63 230 685
Créances pour espèces déposées	111 415 180	67 966 806	65 655 771	113 726 215	-	-	-	-	-	-	-	-	113 726 215
TOTAL	494 994 122	340 642 664	363 543 316	472 093 470	13 184 032	-	2 010 154	-	299 990	-	14 894 196	-	457 199 274

ANNEXE 10 - WINDOW RETAKAFUL
ETAT DES MOUVEMENTS SUR LES ELEMENTS DE L'ACTIF
30/06/2023

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	18 275 687	10 623 359	10 980 639	17 918 408	-	-	-	-	-	-	-	-	17 918 408
Terrains & const. d'exploit. et hors exploit.				-							-	-	-
Autres placements financiers	11 597 766	5 439 495	5 905 144	11 132 117	-	-	-	-	-	-	-	-	11 132 117
Actions, autres titres à revenu variable				-							-	-	-
Sukuks, et autres titres à revenu assimilé	6 435 000	3 570 000	4 025 000	5 980 000							-	-	5 980 000
Autres prêts	-			-							-	-	-
Autres plac. conformes aux normes sharaïques	5 162 766	1 869 495	1 880 144	5 152 117							-	-	5 152 117
Créances pour espèces déposées	6 677 921	5 183 864	5 075 495	6 786 291							-	-	6 786 291
TOTAL	18 275 687	10 623 359	10 980 639	17 918 408	-	-	-	-	-	-	-	-	17 918 408

ANNEXE 9
ETAT RECAPITULATIF DES PLACEMENTS
30/06/2023

EN DINARS

Catégorie	Valeur brute	Valeur nette	Juste valeur	Plus ou moins value latente
Placements Immobiliers et placements immobiliers en cours	12 875 469	9 930 062	19 429 819	9 499 757
Actions et autres titres à revenu variable autres que les OPCVM	35 306 712	28 143 752	78 698 151	50 554 399
Parts d'OPCVM détenant uniquement des titres à revenu fixe	5 773 819	5 750 318	5 801 077	50 759
Autres parts d'OPCVM	15 074 628	14 280 387	14 830 644	550 257
Obligations et autres titres à revenu fixe	220 079 138	220 079 138	220 079 138	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Autres prêts et effets assimilés	1 281 588	1 281 588	1 281 588	-
Dépôts auprès des cédantes	120 512 506	120 512 506	120 512 506	-
Autres dépôts	68 389 394	68 389 394	68 389 394	-
Actifs représentatifs de contrats en unités de comptes	-	-	-	-
TOTAL	479 293 254	468 367 145	529 022 318	60 655 173
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
30/06/2023

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	2 210 000	2 210 000	2 210 000		Adhérents
Sukuks, bons et autres titres à revenu assimilé	3 770 000	3 770 000	3 770 000		Opérateur
Autres prêts et effets assimilés					Adhérents
Dépôts auprès des cédantes	6 786 291	6 786 291	6 786 291		Adhérents
Autres dépôts	5 152 117	5 152 117	5 152 117		Adhérents
Actifs représentatifs de contrats en unités de comptes					Adhérents
TOTAL	17 918 408	17 918 408	17 918 408	-	
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 30/06/2023 un montant de 214 305 222 DT contre un montant de 228 922 463 DT au 30/06/2022 soit une variation de -14 617 241 DT détaillée comme suit :

Rubrique	30/06/2023	30/06/2022	Variation	31/12/2022
Provision pour primes non acquises	39 676 188	39 515 489	160 699	51 111 817
Provision pour sinistres	174 629 034	189 406 974	- 14 777 940	150 446 758
Totaux	214 305 222	228 922 463	- 14 617 241	201 558 575

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 30/06/2023
ORDINAIRE	
Incendie	3 259 873
Accident et risques divers	680 249
Risques techniques	28 133 341
Transport	240 359
Aviation	7 280 585
Vie	-
Sous total ORDINAIRE	39 594 408
RE TAKAFUL	
Incendie	28 477
Accident et risques divers	2 099
Risques techniques	51 203
Transport	-
Aviation	-
Sous total RE TAKAFUL	81 780
TOTAL	39 676 188

NOTE IV-2 : PROVISIONS POUR SINISTRES :

Désignation	Au 30/06/2023
ORDINAIRE	
Incendie	95 460 979
Accident et risques divers	4 701 989
Risques techniques	14 260 032
Transport	41 767 987
Aviation	14 493 587
Sous total ORDINAIRE	170 684 574
RE TAKAFUL	
Incendie	1 379 577
Accident et risques divers	1 441 924
Risques techniques	1 034 204
Transport	88 756
Sous total RE TAKAFUL	3 944 461
TOTAL	174 629 034

NOTE V- CREANCES :

Les créances totalisent au 30/06/2023 un montant net de 221 806 843 DT contre un montant net de 140 343 103 DT au 30/06/2022 soit une variation de 81 463 740 DT détaillée comme suit :

Désignation	Note	Au 30/06/2023			VCN au 30/06/2022
		Brut	Provisions	VCN	
Créances nées des opérations d'acceptation					
Créances sur les cédantes		89 215 974	9 739 322	79 476 652	70 017 385
Avances sur acceptations (soldes débiteurs)		7 608 839	-	7 608 839	2 974 614
Sous total 1	V-1	96 824 813	9 739 322	87 085 491	72 991 999
Créances nées des opérations de rétrocession					
Créances sur les rétrocessionnaires		48 684 844	518 274	48 166 570	53 020 707
Avances sur rétrocessions (soldes débiteurs)		944 434	-	944 434	134 492
Sous total 2	V-2	49 629 278	518 274	49 111 004	53 155 199
Autres créances					
Personnel		742 559		742 559	227 474
Etat, organismes de sécurité sociales & collectivités Publiques		7 802 300		7 802 300	5 384 201
Débiteurs divers		3 936 220		3 936 220	4 097 295
FPC		73 129 269		73 129 269	4 486 935
Sous total 3	V-3	85 610 348	-	85 610 348	14 195 905
TOTAL		232 064 439	10 257 597	221 806 843	140 343 103

NOTE V-1 : CREANCES NEES DES OPERATIONS D'ACCEPTATIONS :**ORDINAIRE**

Désignation		Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
Créances sur les cédantes		70 328 543			70 328 543
Tunisiennes	Brut	37 320 942			37 320 942
	Provisions	- 332 567			- 332 567
Etrangères	Brut	42 386 022			42 386 022
	Provisions	- 9 045 854			- 9 045 854
					-
Avances sur acceptations		7 142 462			7 142 462
Tunisiennes		1 025 527			1 025 527
Etrangères		6 116 935			6 116 935
TOTAL		77 471 005	-	-	77 471 005

RETAKAFUL

Désignation		Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
Créances sur les cédantes		9 148 109			9 148 109
Tunisiennes	Brut	1 023 417			
	Provisions	-			
Etrangères	Brut	8 485 593			
	Provisions	- 360 901			
Avances sur acceptations (soldes débiteurs)		466 377			466 377
Tunisiennes		-			
Etrangères		466 377			
TOTAL		9 614 486	-	-	9 614 486

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

NOTE V-2 : CREANCES NEES DES OPERATIONS DE RETROCESSION :

Désignation		Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
Créances sur les rétrocessionnaires		48 166 570			48 166 570
Tunisiennes	Brut	1 974 282			1 974 282
	Provisions	-			-
Etrangères	Brut	46 710 562			46 710 562
	Provisions	- 518 274			- 518 274
Avances sur rétrocessions (soldes débiteurs)		944 434			944 434
Tunisiennes		- 31 782			- 31 782
Etrangères		976 216			976 216
TOTAL		49 111 004	-	-	49 111 004

NOTE V-3 : AUTRES CREANCES :**ORDINAIRE**

Désignation	Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
Personnel	742 559			742 559
Etat, impôt et taxe organismes de sécurité sociale & collectivité publiques	7 541 250			7 541 250
Etat retenue à la source : IS	7 541 250			7 541 250
Autres impôts et taxes	-			-
Débiteurs divers	788 755			788 755
Brut	788 755			788 755
Provisions	-			-
FPC	73 129 269			73 129 269
TOTAL	82 201 832	-	-	82 201 832

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	261 050			261 050
Etat retenue à la source : IS	261 050		-	261 050
Autres impôts et taxes	-			-
Débiteur divers	3 147 465	-	-	3 147 465
Brut	3 147 465			3 147 465
Provision				-
				-
TOTAL	3 408 515	-	-	3 408 515

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

RUBRIQUES	Adhérents	Opérateur	Combiné
Etat, organismes de sécurité sociales & collectivités publiques	293 207	- 32 157	261 050
Débiteurs divers	51 190	3 096 275	3 147 465
TOTAL	344 397	3 064 118	3 408 515

NOTE VI- AUTRES ELEMENTS D'ACTIF :

Les autres éléments d'actifs totalisent au 30/06/2023 un montant de 128 558 814 DT contre un montant de 109 379 972 DT au 30/06/2022 soit une variation de 19 178 842 DT. Les autres éléments d'actifs se détaillent comme suit :

Rubrique	30/06/2023	30/06/2022	Variation	31/12/2022
Avoirs en banques, TGT, chèques & caisse	10 938 362	6 180 359	4 758 003	7 259 728
Charges reportées	16 820 051	17 173 748	- 353 697	20 891 805
Comptes de régularisation actif	66 251 159	50 662 349	15 588 810	29 318 110
Ecart de conversion	34 549 242	35 363 516	- 814 274	34 419 195
Totaux	128 558 814	109 379 972	19 178 842	91 888 837

NOTE VI-1 : AVOIRS EN BANQUES, TGT, CHEQUES & CAISSE :

Désignation	Au 30/06/2023	Au 30/06/2022	Variation
NON TAKAFUL			
Avoirs en Caisse en TND	557	1 109	- 552
Avoirs en Caisse en XAF	-	-	
Avoirs en Banques en TND	1 569 723	1 027 832	541 891
Avoirs en banques en USD	2 405 685	436 883	1 968 802
Avoirs en banques en EUR	2 430 717	492 044	1 938 673
Avoirs en banques en GBP	54 948	647 958	- 593 010
Avoirs en banques XAF	-	-	-
Chèques Remis à l'Encaissement	10 657	10 657	-
Sous total non Takaful	6 472 287	2 616 483	3 855 804
Takaful			
Avoirs en Banques en TND	1 629 832	740 712	889 120
Avoirs en banques en USD	2 350 412	1 852 356	498 055
Avoirs en banques en EUR	485 832	970 807	- 484 975
Sous total Takaful	4 466 075	3 563 876	902 200
TOTAL	10 938 362	6 180 359	4 758 003

La différence du solde de la trésorerie figurant au bilan 10 938 362 avec celui de l'Etat de Flux 10 927 705 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 30/06/2023

LES AVOIR EN BANQUES, CCP, CHEQUES & CAISSE RETAKAFUL SE DEFALQUENT ENTRE ADHERENTS ET OPERATEUR COMME SUIV :

RUBRIQUES	Adhérents	Opérateur	Combiné
Avoir en banques, CCP, chèques & caisse	4 373 903	92 172	4 466 075

NOTE VI-2 : CHARGES REPORTEES :

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

Les charges reportées ont atteint 16 820 051 dinars au 30/06/2023 contre 17 173 748 DT à la même période en 2022 soit une variation de -353 697 DT détaillé comme suit :

Désignation	Au 30/06/2023	Au 30/06/2022	Variation	Au 31/12/2022
ORDINAIRE				
Frais d'acquisition reportés	15 939 918	16 241 956	- 302 037	19 546 779
Autres charges à répartir	-	-	-	-
Sous total ORDINAIRE	15 939 918	16 241 956	- 302 037	17 939 072
RE TAKAFUL				
Frais d'acquisition reportés	880 132	931 792	- 51 660	1 345 026
Autres charges à répartir	-	-	-	-
Sous total Re Takaful	880 132	931 792	- 51 660	884 044
TOTAL	16 820 051	17 173 748	- 353 697	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 REGULARISATION ACTIF :

Le détail de ces comptes se présente comme suit :

- **Activité ORDINAIRE**

Désignation	Au 30/06/2023
Intérêts acquis et non échus sur placements	8 471 044
Estimation d'éléments techniques acceptation	40 369 473
Estimation d'éléments techniques rétrocession	-
Autres comptes de régularisation	12 502 190
Produits à recevoir	12 502 190
Charges constatées d'avance	-
TOTAL	61 342 707

- **Activité RETAKAFUL**

Désignation	Adhérents	Opérateur	combiné
Loyers acquis & non échus	150 259	88 913	239 172
Estimations d'éléments techniques (Acceptation)	4 556 531		4 556 531
Autres comptes de régularisation	-	112 749	112 749
Produits à recevoir	-	112 749	112 749
Charges constatées d'avance	-	-	-
TOTAL	4 706 789	201 662	4 908 452

A. Estimation d'éléments techniques acceptation :

LIBBRE	Prime nette Ordinaire	Prime nette ReTakaful	Prime nette Globale
INCENDIE	17 404 895	1 996 189	19 401 084
ACC. RISQUES DIVERS	5 213 332	352 113	5 565 445
RISQUE TECHNIQUES	6 846 274	668 799	7 515 073
TRANSPORTS	7 298 044	716 400	8 014 445
AVIATION	907 524	-	907 524
VIE	2 699 404	823 029	3 522 433
Total	40 369 473	4 556 531	44 926 004

NOTE VI-4 : ECARTS DE CONVERSION :

Désignation	30/06/2023	30/06/2022	Ecart	2022
ORDINAIRE	29 681 346	30 671 354	- 990 008	29 658 188
RE TAKAFUL	4 867 896	4 692 162	175 734	4 761 007
Total général	34 549 242	35 363 516	- 814 274	34 419 195

Le détail de ces écarts se présente comme suit :

- **Activité ORDINAIRE :**

Désignation	2023	2022	Ecart
Avances acceptation	1 242 083	1 216 317	25 766
Avances rétrocession	42 212	32 148	10 064
Soldes à reporter acceptation	24 159 672	24 054 517	105 156
Soldes à reporter rétrocession	4 237 348	4 355 206	- 117 858
Dépôts espèces	30	-	30
TOTAL	29 681 346	29 658 188	23 158

- **Activité RETAKAFUL :**

Désignation	2023	2022	Ecart
Avances acceptation	186 577	166 605	19 972
Avances rétrocession	-	-	-
Soldes à reporter acceptation	4 680 877	4 594 402	86 475
Soldes à reporter rétrocession	-	-	-
Dépôts espèces	442	-	442
TOTAL	4 867 896	4 761 007	106 889

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

Le total des actifs arrêté au 30/06/2023 est de 1 039 795 153 dinars contre 937 861 022 dinars au 30/06/2022 soit une augmentation de 101 934 131 dinars (10,9%).

Composition des actifs en monnaie étrangère

<u>Actif:</u>	<u>devise:</u>	<u>montant:</u>	<u>contre-valeur:</u>
AC336- AUTRES PLACEMENTS			68 389 394
PLACEMENT DEVISE USD	USD	13 350 000	41 186 085
PLACEMENT DEVISE EUR	EURO	6 300 000	21 254 940
PLACEMENT DEVISE GBP	GBP	200 000	789 660
PLACEMENT DEVISE USD TAKAFUL	USD	1 670 000	5 152 117
PLACEMENT DEVISE EUR TAKAFUL	EURO	-	-
CAUTIONNEMENTS	TND	6 592	6 592
AC34-CREANCES POUR ESPECES DEPOSEES AUPRES DES CEDANTES			120 512 506
	TND	88 914 055	88 914 055
	USD	5 300 939	16 353 976
	XAF	727 339 031	3 736 341
	DZD	147 180 146	3 336 574
	OMR	161 276	1 292 455
	LYD	1 771 857	1 132 395
	GBP	280 864	1 108 940
	MAD	3 223 459	991 214
	AED	1 134 191	949 943
	EGP	9 073 863	906 098
	CFA	1 545 031	793 758
	EUR	119 662	403 726
	KWD	20 540	205 134
	JOD	40 796	177 433
	SYP	109 198 672	51 542
	MRO	4 111 296	36 595
	GNF	101 087 645	36 088
	NOK	66 000	19 248
	BHD	1 970	16 078
	IRT	172 042	12 560
	BIF	9 827 354	10 731
	MGA	12 446 763	8 476
	KRW	2 527 842	6 085
	MRU	56 173	5 000
	FNG	125 369	4 472
	SDG	637 251	3 270
	KES	119 603	2 634
	SAR	2 126	1 744
	TRY	3 632	475
	INR	9 000	339
	JPY	3 742	82
	PHP	621	34
	AUD	14	31
	VND	147 040	19
	CNY	31	14
	BRL	5	3
	YER	123	2

	FRF	-	0
	CHF	-	0
	BDT	12	0
	ITL	- 558	- 1
	DEM	- 51	- 88
	ETB	- 87 716	- 4 968
AC51 PART DES REASS. DANS LES PROV. TECHNIQUES		-	214 305 222
AC510 PNA		-	39 676 188
	TND	39 676 188	39 676 188
AC531PROVISIONS SINISTRES		-	174 629 034
	CAD	4 638	10 801
	USD	560 538	1 729 315
	XAF	247 500	1 271
	FRF	84	41
	GBP	147 950	584 153
	EUR	443 830	1 497 393
	TND	170 806 061	170 806 061
AC65 CREANCES NEES DES OPERATIONS D'ACCEPTATION		-	96 824 813
COMPTES COURANTS		-	89 215 974
	AED	6 765 009	5 666 033
	AOK	36 536	-
	BDT	1 120 763	31 947
	BHD	8 815	71 928
	BIF	238 821	261
	BWP	67 011	15 626
	CAD	- 5 034	- 11 722
	CFA	6 505 530	3 342 210
	CHF	- 261	- 900
	DAL	- 57 772	- 130 970
	DEM	6 775	11 671
	DJF	517 064	8 974
	DKK	2 468	1 116
	DZD	97 580 622	2 212 153
	EGP	4 701 615	469 494
	ETB	39 337 222	2 228 139
	EUR	652 399	2 201 065
	FNG	953 852	34 023
	FRF	58 977	28 626
	GBP	- 231 408	- 913 669
	GHC	25 653 925	693
	GHS	484	132
	GMD	58 630	3 045
	GNF	57 196 029	20 419
	GRD	331 429	3 277
	INR	63 596	2 395

	IQD	43 008 668	101 285
	IRT	2 564 364	187 209
	ITL	- 2 734 274	- 4 758
	JOD	351 892	1 530 463
	JPY	385 229	8 390
	KES	14 504 078	319 423
	KWD	105 046	1 049 057
	LBP	3	0
	LKR	9 918 849	99 694
	LSM	113	18
	LYD	5 045 178	3 224 373
	MAD	2 179 988	670 346
	MGA	66 074 376	44 997
	MRO	58 326 967	519 168
	MRU	7 620 641	678 313
	MUR	1 060 533	71 834
	MVR	306 224	61 533
	MWK	75 510 369	227 286
	MYR	7 371	4 915
	MZM	5 992 114	312
	MZN	1 149 574	59 520
	NAD	655 268	105 797
	NGN	10 742 933	49 321
	NLG	57	87
	NNI	129 424	59 424
	NOK	2	1
	NPR	25 566 610	601 812
	OMR	93 990	753 227
	PHP	7 400	406
	PKR	73 357 153	787 342
	QAR	444 761	375 343
	RWF	24 801 716	66 717
	SAR	2 768 794	2 270 965
	SCR	34 465	7 640
	SDD	132 896	7
	SDG	154 925 847	794 925
	SDP	135 320	1
	SFR	1 868	317
	SGD	155	356
	SOS	489 131	2 655
	SYP	196 469 941	92 734
	SZL	6 339	1 075
	TAS	43 452	56 110
	THB	27 319	2 427
	TND	32 035 626	32 035 626
	TRY	11 588 528	1 513 960
	TZS	485 917 629	627 320
	UGS	4 923 363	4 081

	USD	6 497 016	20 043 944
	VND	38 807 142	5 084
	VTD	760 548	99 756
	XAF	871 646 432	4 477 648
	YER	6 238 374	76 882
	ZBK	- 376	- 6
	ZMK	2 552	0
	ZMW	965 156	153 645
	ZWD	- 15 950 435	-
AVANCES			7 608 839
	EUR	1 089 719	3 676 493
	GBP	281	1 111
	TND	1 077 346	1 077 346
	USD	925 055	2 853 888
AC66 CREANCES NEES DES OPERATIONS DE RETROCESSION COMPTES COURANTS			49 629 278
			48 684 844
	BEL	- 5 218	- 436
	EUR	106 721	360 054
	FRF	- 13 451	- 6 529
	GBP	231 069	912 332
	LYD	17 584	11 238
	TND	47 532 706	47 532 706
	USD	- 40 362	- 124 521
AVANCES			944 434
	EUR	492 050	1 660 079
	TND	- 2 565 812	- 2 565 812
	USD	599 711	1 850 167
AC71 AVOIR EN BANQUES, CHEQUES ET CAISSE			10 938 362
DEPOTS EN DINARS			3 200 112
DEPOTS EN DEVISES			7 727 593
	USD	1 541 635	4 756 097
	EUR	864 470	2 916 549
	GBP	13 917	54 948
CHEQUES A ENCAISSER			10 657
		10 657	10 657
		-	-
		-	-
AC731 INTERETS ACQUIS ET NON ECHUS			8 710 216
	USD	143 811	443 672
	GBP	1 653	6 528

	EUR	35 952	121 296
	TND	8 138 720	8 138 720
AC733 AUTRES COMPTES DE REGULARISATION			12 614 939
	USD		
	EUR		
	GBP		
	TND	12 614 939	12 614 939

CAPITAUX PROPRES & PASSIFS

CAPITAUX PROPRES :

NOTE I- CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT :

Les capitaux propres avant résultat au 30/06/2023 totalisent un montant de 228 122 107 DT contre un montant de 216 772 683 DT au 30/06/2022, soit une augmentation de 11 349 422 DT.

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

Désignation	6/30/2022	6/30/2022	Variation	12/31/2022	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	17 053 641	14 617 151	2 436 491	14 617 151	2 436 491
Réserve générale	13 975 000	12 975 000	1 000 000	12 975 000	1 000 000
Fonds social	2 718 122	2 707 920	10 202	2 446 001	272 121
Prime d'émission	50 504 378	50 504 378	-	50 504 378	-
I-3 Rachats d'actions propres :					
Rachats d'actions propres	-223 825	-223 825	-	-223 825	-
I-4 Résultat reporté :					
Résultat reporté	35 152 150	28 858 499	6 293 651	28 871 541	6 280 609
Autres capitaux propres					
Réserves pour reinv. Exon.	8 942 641	7 333 562	1 609 079	7 333 562	1 609 079
TOTAL AVANT RESULTAT	228 122 107	216 772 684	11 349 422	216 523 807	11 598 298
I-5 Résultat de l'exercice :					
Résultat de l'exercice	10 816 359	13 334 997	- 2 518 639	19 858 272	- 9 041 913

NOTE I-1 : CAPITAL SOCIAL :

Le capital social au 30/06/2023 est de 100 000 000 dinars divisés en 20 000 000 actions ordinaires de valeur nominale 5 dinars chacune.

NOTE I-2 : RESERVES ET PRIMES LIEES AU CAPITAL :

Le fonds social enregistre en 2023 une augmentation de 10 202 dinars, résultat des mouvements suivants :

Désignation	Montant
Ressources	
Disponible de l'exercice 2022	2 446 001
Dotation de l'exercice	550 000
Intérêts sur prêts	13 374
Total ressources	3 009 375
Emplois	
Restauration	89 121
Subvention de scolarité	8 160
Subvention de garderie	16 800
Bons de fin d'année	-
Dons Aïd ALIDHA	88 500
Prime d'assurance auto	9 672
Cadeaux employé exemplaire	-
Cadeaux départ à la retraite	2 000
Cadeaux mariage & naissance	2 000
Amicale de Tunis Re	75 000
Total emplois	291 253
SOLDES AU 30/06/2023	2 718 122

NOTE I-3 : RACHATS D'ACTIONS PROPRES :

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 30/06/2023, 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 2023, aucune opération de rachat ou de revente d'action propres n'a été réalisée dans le cadre de ce contrat.

NOTE I-4 : RESULTAT REPORTE :

Le résultat reporté enregistre une augmentation de 6 293 651 dinars résultant de l'affectation du résultat 2022.

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	- 10 670 427	-	- 10 670 427
Résultat reporté	-	3 492 938	3 492 938
Total	- 10 670 427	3 492 938	- 7 177 490

NOTE I-5 : RESULTAT DE L'EXERCICE :

Le résultat de l'exercice clos au 30/06/2023 est bénéficiaire de 10 816 359 dinars contre 13 334 997 dinars en 2022, soit une variation de -2 518 639 DT, sa défalcation entre ORDINAIRE et RETAKAFUL est la suivante :

RUBRIQUES	30/06/2023	30/06/2022	VARIATION	31/12/2022
Activité ordinaire	13 259 719	12 569 353	690 366	20 864 299
Activité Re-Takaful	- 2 443 360	765 644	- 3 209 004	- 1 006 028
RESULTAT GLOBAL	10 816 359	13 334 997	- 2 518 639	19 858 272

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

Rubrique	Adhérent	Opérateur	Combiné
Surplus ou déficit de l'exercice	- 2 573 900	-	-2 573 900
Résultat de l'exercice	-	130 539	130 539
Total	-2 573 900	130 539	-2 443 360

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 30/06/2023 est de 0,541 dinars pour chaque action constituant le capital social

Les capitaux propres totalisent avant affectation du résultat 238 938 465 dinars contre 230 107 680 dinars au 30/06/2022 Soit une augmentation de 8 830 784 dinars (3,8%).

Le tableau de variation des capitaux propres au 30/06/2023, se présente ainsi :

SOCIETE TUNISIENNE DE REASSURANCE
Tunis Re

TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES
30/06/2023

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 31/12/2021	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		2 625
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	28 858 499	13 334 997	230 107 680
Affectation du résultat 31/12/2021	-						-		- 13 334 997	- 13 334 997,315
Distribution des dividendes 2021										-
Correction rachat actions propres								13 043		13 043
Rachat actions propres										-
Mouvements Fonds Social						- 261 919				- 261 919
Augmentation de capital										-
Résultat au 31/12/2022									19 858 272	19 858 272
Solde au 31/12/2022	100 000 000	14 617 151	12 975 000	7 333 562	50 504 378	2 446 001	- 223 825	28 871 542	19 858 272	236 382 079
Affectation du résultat 31/12/2022	-	2 436 491	1 000 000	1 609 079	-	550 000	-	14 262 702	- 19 858 272	-
Distribution des dividendes 2022								- 8 000 000		- 8 000 000
Correction rachat actions propres								17 906		17 906
Rachat actions propres										-
Mouvements Fonds Social						- 277 879				- 277 879
Augmentation de capital										-
Résultat au 30/06/2023									10 816 359	10 816 359
Solde au 30/06/2023	100 000 000	17 053 641	13 975 000	8 942 641	50 504 378	2 718 122	- 223 825	35 152 150	10 816 359	238 938 465

SOCIETE TUNISIENNE DE REASSURANCE
Tunis Re

ANNEXE 8 - WINDOW RETAKAFUL
TABLEAU DE VARIATION DES ACTIFS NETS DU FONDS DES ADHERENTS
30/06/2023

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	- 9 374 235	- 1 296 192			- 10 670 427
Provisions d'équilibrage pour fonds des adhérents	-				-
Qardh Hassan non remboursé	-				-
Surplus ou déficit de l'exercice N-1	- 1 296 192	1 296 192			-
Surplus ou déficit de l'exercice N				- 2 573 900	- 2 573 900
TOTAL	- 10 670 427	-	-	- 2 573 900	- 13 244 327

ANNEXE 9 - WINDOW RETAKAFUL
TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES DE L'OPERATEUR
30/06/2023

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	3 202 773	290 164			3 492 938
Résultat de l'exercice N-1	290 164	- 290 164			-
Résultat de l'exercice N				130 539	130 539
TOTAL	3 492 938	-	-	130 539	3 623 477

PASSIFS :

Cette rubrique totalise au 30/06/2023 un montant de 800 856 688 DT contre un montant de 707 753 340 DT au 30/06/2022 soit une augmentation de 93 103 347 DT expliquée par les notes suivantes :

NOTE II- PROVISIONS POUR AUTRES RISQUES & CHARGES :

Les provisions pour autres risques et charges totalisent au 30/06/2023 un montant de 6 886 640 DT contre un montant de 6 970 745 DT au 30/06/2022 soit une variation de -84 105 DT.

Rubrique	30/06/2023	30/06/2022	VARIATION	31/12/2022
Provisions pour litiges	100 000	100 000	-	100 000
Ordinaire	100 000	100 000	-	100 000
Re Takaful	-	-	-	-
Provisions pour pertes et charges	3 086 640	3 170 745	- 84 105	3 057 807
Ordinaire	387 644	719 124	- 331 480	424 895
Re Takaful	2 698 996	2 451 622	247 374	2 632 911
Provisions pour impôts	3 700 000	3 700 000	-	3 700 000
Ordinaire	3 000 000	3 000 000	-	3 000 000
Re Takaful	700 000	700 000	-	700 000
Provisions sur augmentation légale	-	-	-	400 000
Ordinaire	-	-	-	400 000
Re Takaful	-	-	-	-
Totaux	6 886 640	6 970 745	- 84 105	7 257 807

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	-	2 698 996	2 698 996
Provisions pour risques	700 000	-	700 000
Total	700 000	2 698 996	3 398 996

NOTE III- PROVISIONS TECHNIQUES ACCEPTATIONS :

Les provisions techniques acceptations totalisent au 30/06/2023 un montant de 469 226 606 DT contre un montant de 446 208 876 DT au 30/06/2022 soit une variation de 23 017 731 DT.

Le détail de ces provisions se présente comme suit :

Rubriques	30/06/2023	30/06/2022	variation	31/12/2022
Provisions pour primes non acquises	92 495 104	92 113 444	381 659	105 399 384
Provisions pour sinistres	376 731 503	354 095 431	22 636 072	325 624 056
Autres provisions techniques	-	-	-	-
Total	469 226 606	446 208 876	23 017 731	431 023 440

NOTE III-1 : PROVISIONS POUR PRIMES NON ACQUISES :

Les provisions pour primes non acquises se présentent comme suit :

Désignation	Au 30/06/2023
Incendie	19 445 463
Accident et risques divers	5 881 790
Risques techniques	36 885 901
Transport	3 851 758
Aviation	7 881 075
Vie	13 996 541
Sous total ORDINAIRE	87 942 528
Incendie	2 164 846
Accident et risques divers	468 111
Risques techniques	888 905
Transport	330 654
Aviation	-
Vie	700 060
Sous total RE TAKAFUL	4 552 576
TOTAL	92 495 104

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 30/06/2023 se présente ainsi :

Désignation	Au 30/06/2023
Incendie	168 923 460
Accident et risques divers	46 554 771
Risques techniques	34 951 408
Transport	73 368 440
Aviation	21 716 583
Vie	6 216 195
Sous total ORDINAIRE	351 730 857
Incendie	8 618 883
Accident et risques divers	10 510 985
Risques techniques	2 888 344
Transport	1 303 657
Aviation	-
Vie	1 678 777
Sous total RE TAKAFUL	25 000 646
TOTAL	376 731 503

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 30/06/2023 un montant de 107 239 187 DT contre 119 466 383 DT en 2022 et se détaille comme suit :

ORDINAIRE :	
SOLDE DEBITEUR :	1 088 565 599
- DEPOT PRIMES LIBERES	274 654 311
- DEPOT SINISTRES LIBERES	813 911 288
SOLDE CREDITEUR :	1 192 991 636
- SOLDE D'OUVERTURE	13 214 142
- DEPOT PRIMES CONSTITUES	281 083 897
- DEPOT SINISTRES CONSTITUES	898 693 597
Solde au 30/06/2022	104 426 037

RE TAKAFUL :	
SOLDE DEBITEUR :	29 875 079
- DEPOT PRIMES LIBERES	6 574 894
- DEPOT SINISTRES LIBERES	23 300 185
SOLDE CREDITEUR :	32 688 229
- SOLDE D'OUVERTURE	-
- DEPOT PRIMES CONSTITUES	6 594 016
- DEPOT SINISTRES CONSTITUES	26 094 213
Solde au 30/06/2022	2 813 150

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 30/06/2023 un montant de 162 570 159 DT contre un montant de 80 097 293 DT au 30/06/2022 soit une variation de 82 472 866 DT.

Les autres dettes sont détaillées comme suit :

RUBRIQUES		30/06/2023	30/06/2022	Variation	31/12/2022
Dettes nées des opérations d'acceptation					
Dettes sur les cédantes		23 524 422	25 374 341	- 1 849 919	38 295 330
Avances sur acceptations (soldes créditeurs)		11 641 226	3 781 132	7 860 094	4 110 673
Sous total 1	V-1	35 165 648	29 155 473	6 010 175	42 406 003
Dettes nées des opérations de rétrocession					
Dettes sur les rétrocessionnaires		34 569 572	36 756 526	- 2 186 954	40 806 395
Avances sur rétrocessions (soldes débiteurs)				-	-
Avances sur rétrocessions (soldes créditeurs)		4 365 046	- 2 346 646	6 711 692	625 923
Sous total 2	V-2	38 934 618	34 409 880	4 524 738	41 432 319
Dettes diverses					
Personnel		1 259 960	779 813	480 147	1 121 728
Etat, organismes de sécurité sociales & collectivités Publiques		8 773 343	6 373 607	2 399 736	10 706 664
Créditeurs divers		5 302 476	4 886 740	415 736	5 122 982
FGIC créditeurs		4 844	4 844	-	4 844
FPC		73 129 269	4 486 935	68 642 334	13 487 481
Sous total 3	V-3	88 469 893	16 531 940	71 937 953	30 443 698
TOTAL		162 570 159	80 097 293	82 472 866	114 282 020

NOTE V-1 : DETTES NEES DES OPERATIONS D'ACCEPTATION :

ORDINAIRE				
Désignation	Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
Dettes sur les cédantes	22 389 299			22 389 299
Tunisiennes	3 532 990			3 532 990
Etrangères	18 856 309			18 856 309
Avances sur acceptations (soldes créditeurs)	12 341 487			12 341 487
Tunisiennes	6 987 501			6 987 501
Etrangères	5 353 986			5 353 986
TOTAL	34 730 787	-	-	34 730 787

RE TAKAFUL				
Désignation	Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
Dettes sur les cédantes	1 135 123			1 135 123
Tunisiennes	619 192			619 192
Etrangères	515 931			515 931
Avances sur acceptations (soldes créditeurs)	- 700 262			- 700 262
Tunisiennes	- 206 769			- 206 769
Etrangères	- 493 493			- 493 493
TOTAL	434 861	-	-	434 861

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

NOTE V-2 : DETTES NEES DES OPERATIONS DE RETROCESSION :

GLOBAL				
Désignation	Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
Dettes sur les rétrocessionnaires	34 569 572			34 569 572
Tunisiennes	12 785 342	-		12 785 342
Etrangères	21 784 230			21 784 230
Avances sur rétrocessions (soldes créditeurs)	4 365 046			4 365 046
Tunisiennes	53 731			53 731
Etrangères	4 311 314			4 311 314
TOTAL	38 934 618	-	-	38 934 618

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

NOTE V-3 : AUTRES DETTES :

Désignation	Moins d'un an	Entre un et cinq ans	Plus de cinq ans	Total
ACTIVITE ORDINAIRE				
PA632 Personnel	1 259 960	-	-	1 259 960
AVANCES SUR SALAIRES	-	-	-	-
AMICALE DE PERSONNEL DE TUNIS-RE	-	-	-	-
RETENUE AMICALE	27 164			27 164
RETENUE ASSURANCE GROUPE	26 600			26 600
DETTES PROVISIONNEES POUR CONGES A PAYER	1 206 196	-	-	1 206 196
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	8 347 774	-	-	8 347 774
ETAT RETENUE A LA SOURCE: IMPOTS/STES	7 481 649	-	-	7 481 649
CONTRIBUTION SOCIALE SOLIDAIRE	2 068	-	-	2 068
IMPOT SUR LE REVENU	118 318	-	-	118 318
AUTRES ETAT, IMPOTS & TAXES	586 466	-	-	586 466
ETAT RETENUE A LA SOURCE SUR TIERS	1 577	-	-	1 577
TVA DEDUCTIBLES	-	-	-	-
TVA COLLECTEE	157 696	-	-	157 696
REPORT TFP		-	-	-
PA634 Créiteurs divers	5 243 137	-	-	5 243 137
FOURNISSEURS - AVANCES ET ACOMPTE VERSE	- 60 643	-	-	- 60 643
DIVIDENDES	136	-	-	136
DIVIDENDES C.I	3	-	-	3
TANTIEMES	73 544	-	-	73 544
CAVIS	38 664	-	-	38 664
RETRAITE COMPLEMENTAIRE	21 604	-	-	21 604
ASSURANCE GROUPE	20 218	-	-	20 218
Assurance Vie Collective	0	-	-	0
CNSS	7 584			7 584
RETENUE DEPASSEMENT PORTABLE	4 095	-	-	4 095
AUTRES COMPTES CREDITEURS	4 233 744	-	-	4 233 744
AUTRES COMPTES CREDITEURS CHARGES D'EXPL	904 188	-	-	904 188
FGIC SEMINAIRES	4 844	-	-	4 844
F.P.C	73 129 269	-	-	73 129 269
TOTAL ACTIVITE ORDINAIRE	87 984 984	-	-	87 984 984
ACTIVITE RETAKAFUL				
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	425 569	-	-	425 569
ETAT RETENUE A LA SOURCE: IMPOTS/STES	406 264	-	-	406 264
ETAT RETENUE A LA SOURCE : INT./RETRO. S	19 306	-	-	19 306
PA634 Créiteurs divers	59 339	-	-	59 339
AUTRES COMPTES CREDITEURS	59 339	-	-	59 339
TOTAL ACTIVITE RETAKAFUL	484 909	-	-	484 909
TOTAL GENERAL	88 469 893	-	-	88 469 893

Les Autres dettes Retakaful se décomposent comme suit :

RUBRIQUES	Adhérents	Opérateur	Combiné
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	- 2 342	427 912	425 569
Créditeurs divers	53 784	5 556	59 339
Total	51 441	433 467	484 909

NOTE VI- AUTRES PASSIFS :

Les autres passifs totalisent au 30/06/2023 un montant de 54 934 096 DT contre un montant de 55 010 044 DT au 30/06/2022 soit une variation de -75 949 DT détaillés comme suit :

Rubrique	30/06/2023	30/06/2022	Variation	31/12/2022
Comptes de régularisation passif	23 471 494	22 817 273	654 220	20 225 624
Ecart de conversion	31 462 602	32 192 771	- 730 169	31 361 388
Totaux	54 934 096	55 010 044	- 75 949	51 587 012

NOTE VI-1 : COMPTES DE REGULARISATION PASSIF :

Les comptes de régularisations présentent un total au 30/06/2023 un montant de 23 471 494 DT détaillé comme suit

ORDINAIRE	30/06/2023
Report de commissions reçues des réassureurs	9 291 155
Estimation d'éléments techniques	3 570 208
Autres comptes de régularisation passif	1 268 842
Sous total ORDINAIRE	14 130 206
RE TAKAFUL	
Report de commissions reçues des réassureurs	7 948
Estimation d'éléments techniques	60 854
Autres comptes de régularisation passif	9 272 486
Sous total RE TAKAFUL	9 341 288
TOTAL	23 471 494

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

RUBRIQUES	Adhérents	Opérateur	Combiné
Report de commissions reçues des réassureurs	7 948	-	7 948
Estimation d'éléments techniques	60 854	-	60 854
Autres comptes de régularisation Passif	9 261 374	11 111	9 272 486
Total	9 330 177	11 111	9 341 288

NOTE VI-2 : ECARTS DE CONVERSION :

Le détail de ces écarts se présente comme suit :

- **Activité ORDINAIRE :**

Désignation	2023	2022	Ecart
Avances acceptation	2 064 290	2 101 277	- 36 987
Avances rétrocession	376 794	300 881	75 913
Soldes à reporter acceptation	22 581 607	22 524 490	57 117
Soldes à reporter rétrocession	4 103 290	4 119 519	- 16 229
Dépôts espèces	167 722	187 126	- 19 404
TOTAL	29 293 702	29 233 293	60 409

- **Activité RETAKAFUL :**

Désignation	2023	2022	Ecart
Avances acceptation	150 417	156 968	- 6 552
Avances rétrocession	-	-	-
Soldes à reporter acceptation	2 018 483	1 971 127	47 356
Soldes à reporter rétrocession	-	-	-
Dépôts espèces	-	-	-
TOTAL	2 168 900	2 128 096	40 805

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 30/06/2023 à 1 039 795 153 dinars contre 937 861 022 dinars au 30/06/2022 soit une augmentation de 101 934 131 DT (10,9%).

Composition des passifs en monnaie étrangères

<u>Passif:</u>	<u>devise:</u>	<u>montant:</u>	<u>contre-valeur:</u>
PA3 PROVISIONS TECHNIQUES ACC			469 226 606
PA310 PNA			92 495 104
	AED	1 141 758	956 280
	AUD	15	31
	BDT	12	0
	BHD	1 974	16 105
	BRL	5	3
	CFA	461 896	237 298
	CHF	0	0
	CNY	32	14
	DEM	10	16
	DZD	28 964 730	656 630
	EGP	5 612 734	560 476
	EUR	111 880	377 459
	FRF	1	0
	GBP	92 938	366 948
	GNF	28 695 070	10 244
	IRT	197 896	14 447
	ITL	7 632	13
	JOD	47 439	206 322
	JPY	3 743	82
	KES	236 005	5 198
	KRW	7 374 501	17 750
	KWD	21 052	210 238
	LBP	10	0
	LYD	1 062 528	679 061
	MAD	920 046	282 914
	MGA	15 352 391	10 455
	MRO	4 537 928	40 392
	MRU	194 622	17 323
	MUR	10 811	732
	MWK	3 884 534	11 692
	MZN	127 876	6 621
	OMR	93 774	751 494
	PHP	621	34
	PKR	3 672 387	39 416
	SAR	146 820	120 422
	SCR	3 326	737
	SDG	434 523	2 230
	SYP	81 968 862	38 689
	TND	80 676 917	80 676 917
	TRY	2 067 921	270 159
	TZS	14 497 938	18 717
	USD	1 664 893	5 136 361
	VND	147 040	19

	XAF	142 279 149	730 888
	YER	1 883 251	23 209
	ZMW	6 674	1 062
PA331 SAP		-	376 731 503
	AED	12 899 731	10 804 170
	BDT	24 973 333	711 865
	BEL	- 9 496	- 793
	BHD	5 396	44 027
	BWP	889	207
	CAD	20 648	48 084
	CFA	1 083 136	556 460
	CHF	779	2 686
	DEM	99	170
	DZD	189 163 329	4 288 333
	EGP	16 286 565	1 626 344
	ETB	16 419 180	930 015
	EUR	6 432 146	21 700 776
	FNG	125 369	4 472
	FRF	1 816	881
	GBP	1 962 814	7 749 778
	GNF	72 392 575	25 844
	INR	10 484 108	394 873
	IQD	120 745 116	284 355
	ITL	2 641 157	4 596
	JMD	60	1
	JOD	1 126 135	4 897 829
	KES	25 225 259	555 536
	KWD	380 977	3 804 670
	LBP	239 200	487
	LKR	1 173 132	11 791
	LYD	1 502 224	960 071
	MAD	3 261 426	1 002 888
	MGA	12 670 596	8 629
	MRO	2 509 467	22 337
	MRU	3 564 300	317 258
	MUR	7 280 041	493 106
	MZN	1 400 000	72 486
	NGN	14 321 250	65 749
	NNI	139 532	64 065
	OMR	204 870	1 641 809
	PKR	53 115 408	570 088
	QAR	1 066 531	900 067
	SAR	1 640 444	1 345 492
	SCR	413	91
	SDG	63 223 656	324 401
	SYP	45 455 007	21 455
	TND	197 576 679	197 576 679

	TRY	22 394 742	2 925 716
	TZS	1 033 171 890	1 333 825
	USD	31 225 901	96 335 028
	VND	175 041 000	22 930
	XAF	2 378 859 540	12 220 201
	XPF	110	3
	YER	4 085 634	50 351
	ZAR	54 144	9 181
	ZMW	875	139
PA331 AUTRES PROVISIONS TECHNIQUES			
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des rétrocessionnaires	TND	107 239 187	107 239 187
PA621 DETTES NEES DES OPERATIONS D'ACCEPTATION		-	35 165 648
COMPTES COURANTS ACC		-	23 524 422
	AED	3 059 528	2 562 508
	BHD	1 682	13 726
	BIF	- 7 215 234	- 7 879
	CAD	23 035	53 642
	CFA	- 256 045	- 131 543
	DEM	1 387	2 389
	DKK	- 0	- 0
	DZD	21 097 217	478 274
	EGP	2 117 722	211 471
	ESP	736 273	14 910
	ETB	63 993	3 625
	EUR	1 178 930	3 977 473
	FRF	347 611	168 723
	GBP	12 936	51 075
	GHC	- 8 473 852	- 229
	GNS	4 780 874	4 733
	IDR	111 701	23
	INR	6 850 229	258 007
	ITL	1 018 770	1 773
	JOD	18 911	82 250
	JPY	701 504	15 277
	KES	3 313 269	72 968
	KRW	93 817 212	225 818
	KWD	63 876	637 907
	LBP	- 200 852	- 409
	LKR	158 590	1 594
	LYD	3 989 620	2 549 766
	MAD	21 174	6 511
	MGA	- 924 567 427	- 629 630
	MGR	11 521 329	784 925
	MTP	- 306	- 1 333
	MUR	3 105 285	210 333
	MWK	243 750	734

	MZN	447 471	23 168
	NGN	462 957	2 125
	NLG	2 337	3 573
	NOK	168	49
	NPR	9 016 420	212 238
	OMR	1 967	15 760
	PKR	25 048 374	268 844
	PTE	212 283	3 568
	QAR	284 754	240 309
	SAR	209 032	171 448
	SDD	- 282 671	- 14
	SDG	2 279 855	11 698
	SGD	19 991	46 009
	SUR	444	0
	SYP	100 151 647	47 272
	TAS	0	0
	TND	4 747 040	4 747 040
	TRL	- 44 680	-
	TRY	- 2 652 796	- 346 569
	TZS	61 643 271	79 581
	USD	1 688 247	5 208 412
	USH	330	274
	XAF	215 503 019	1 107 039
	YER	3 358 218	41 387
	ZMW	136 944	21 800
AVANCES SUR ACC		-	11 641 226
	EUR	- 355 901	- 1 200 738
	FRF	- 64 611	- 31 361
	GBP	13 896	54 866
	TND	7 586 237	7 586 237
	USD	1 695 965	5 232 221
PA622 DETTES NEES DES OPERATIONS DE RETROCESSION		-	42 845 856
COMPTES COURANTS RETRO		-	34 569 572
	BEL	13 214	1 104
	CAD	- 15 843	- 36 894
	DZD	- 377 122	- 8 549
	EUR	236 014	796 265
	FRF	35 042	17 009
	GBP	- 377 666	- 1 491 137
	LYD	3 693	2 360
	TND	26 874 466	26 874 466
	USD	2 727 610	8 414 950
AVANCES SUR RETRO		-	8 276 284
	EUR	1 750 641	5 906 313

	GBP		39 329		155 282
	TND	-	1 839 815	-	1 839 815
	USD		1 314 221		4 054 504

ANALYSE DE L'ETAT DE RESULTAT TECHNIQUE.

NOTE I – PRIMES ACQUISES :

Les primes acquises nettes ont augmenté de 23 908 439 DT soit 38% passants de 62 139 448 DT à 86 047 887 DT.

NOTE I-1 : PRIMES :

Les primes acceptées ont atteint 105 407 436 DT contre 91 149 117 DT au 30/06/2022, soit une variation de 15,6%. La répartition par marché se présente comme suit :

	30/06/2023	Struct	30/06/2022	Struct	Evolution
Tunisie	44 931 624	43%	41 631 993	47%	7,9%
Maghreb	3 580 646	3%	6 309 847	7%	-43,3%
Pays arabes	21 455 825	20%	22 527 795	27%	-4,8%
Afrique	12 733 990	12%	10 933 195	11%	16,5%
Europe	552 928	1%	656 762	0%	0,0%
Asie & reste du monde	22 152 420	21%	9 089 525	8%	0,0%
TOTAL	105 407 436	100%	91 149 120	100%	15,6%

Les primes rétrocédées sont de 20 828 201 dinars contre un montant de 20 333 299 dinars au 30/06/2022, soit une augmentation de 2%. La répartition par branches se présente comme suit :

	Au 30/06/2023	Struct	Au 30/06/2022	Struct	Evolution
INCENDIE	14 169 752	68%	12 943 631	64%	9%
ARD	1 492 191	7%	1 194 072	6%	25%
RISQUES TECHNIQUES	4 658 855	22%	4 423 876	22%	5%
TRANSPORTS	1 531 308	7%	1 398 366	7%	10%
AVIATION	-1 119 055	-5%	271 405	1%	0%
VIE	95 150	0%	101 950	1%	-7%
Total	20 828 201	100%	20 333 299	100%	2%

Le montant des primes nettes sont de 84 579 235 dinars contre 70 815 818 dinars en 2022 soit une augmentation de 19,44%.

NOTE I-2 : VARIATION DE LA PROVISION POUR PRIMES NON ACQUISES :

La variation de la provision pour Primes Non Acquises nette est de 1 468 652 dinars contre -8 676 370 DT en 2022. Cette variation s'explique par ce qui suit :

	30/06/2023	30/06/2022	VARIATION	31/12/2022
Provisions pour primes non acquises acceptation				
Ordinaire	12 293 063	764 268	11 528 795	- 12 222 817
Retakaful	611 218	- 637 895	1 249 113	- 936 750
Total	12 904 281	126 373	12 777 907	- 13 159 567
Parts des réassureurs dans les provision pour primes non acquises				
Ordinaire	11 434 824	8 730 984	2 703 840	- 2 929 490
Retakaful	805	71 759	- 70 954	135 905
Total	11 435 629	8 802 743	2 632 886	- 2 793 585
Provisions pour primes non acquises nettes				
Ordinaire	858 239	- 7 966 716	8 824 955	- 9 293 327
Retakaful	610 412	- 709 654	1 320 067	- 1 072 655
Total	1 468 652	- 8 676 370	10 145 022	- 10 365 981

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

Les produits de placement alloués totalisent un montant total de 1 809 499 DT au 30/06/2023 contre un montant de 1 117 278 DT au 30/06/2022 soit une variation de 692 221 DT.

Ce montant se détaille comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	Variation	31/12/2022
ORDINAIRE	1 558 502	942 816	615 686	4 062 710
INTERET SUR LES DEPOTS CEDANTES	292 088	200 662	91 426	2 188 042
PRODUIT FINANCIER DE L'ACTIVITEE TECHNIQUE	1 266 414	742 154	524 260	1 874 668
REVENUS DES COMPTES EN DEVISES	1 266 414	586 957	679 457	1 358 943
REMUNERATION DES FLUX TECHNIQUE	-	155 197	- 155 197	515 725
RETAKAFUL	250 997	174 462	76 535	508 002
INTERET SUR LES DEPOTS CEDENTES	9 956	40 476	- 30 520	172 166
PRODUIT FINANCIER DE L'ACTIVITEE TECHNIQUE	241 041	133 986	107 055	335 836
REVENUS DES COMPTES EN DEVISES	115 927	32 919	83 008	100 735
REMUNERATION DES FLUX TECHNIQUE	125 114	101 067	24 047	235 101
TOTAL	1 809 499	1 117 278	692 221	4 570 712

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 7 092 857 DT et se détaillent comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	VARIATION	31/12/2022
Produits de changes Ordinaire	6 332 713	555 779	5 776 934	8 264 216
Produits de changes Retakaful	760 144	573 608	186 536	1 709 311
Total	7 092 857	1 129 387	5 963 470	9 973 527

NOTE IV- CHARGES DE SINISTRES :

Les charges de sinistres ont augmenté de 16 195 787 DT passant de 31 513 099 DT à 47 708 887 DT.

NOTE IV-1 : SINISTRES PAYES :

Les sinistres payés des acceptations ont passé de 11 866 968 DT en 2022 à 32 486 113 DT au 30/06/2023 d'où une variation de 20 619 145 DT.

Les sinistres payés à la charge des rétrocessionnaires ont passé de 6 701 353 DT en 2022 à 11 702 398 DT en 2023 d'où une variation de 5 001 045 DT.

Les sinistres payés nets sont passés de 5 165 615 dinars à 20 783 716 DT en 2023 d'où une variation de 15 618 101 DT.

NOTE IV-2 : VARIATION DE LA PROVISION POUR SINISTRES A PAYER :

La variation de la provision pour sinistres nette est de 26 925 171 DT en 2023 contre 26 347 484 DT en 2022 soit une variation de 577 687 DT qui s'explique par ce qui suit :

La Variation de la Provision pour Sinistres à Payer à l'acceptation au 30/06/2023 est de 51 107 447 dinars contre 30 661 211 dinars au 30/06/2022 soit une variation de 20 446 236 DT.

La variation des parts des rétrocessionnaires dans les provisions pour sinistres à payer de 24 182 276 dinars contre 4 313 727 dinars au 30/06/2022 soit une variation 19 868 549 DT.

ETAT DES REGLEMENTS ET DES PROVISIONS POUR SINISTRES A PAYER 2023 :

ANNEE D'INVENTAIRE	2018 et antérieur	2019	2020	2021	2022	2023
Règlements cumulés	4 283 996	- 291 200	1 250 577	3 885 849	16 238 327	7 118 564
Provisions pour sinsitres	- 6 497 032	569 613	- 356 623	3 977 140	10 344 621	43 069 728
Total des Charges des Sinistres	- 2 213 036	278 413	893 954	7 862 989	26 582 948	50 188 292
Primes acquises	1 695 186	- 231 443	2 803 749	1 106 249	48 559 001	64 378 975
% Sinistres/Primes Acquises	-131%	-120%	32%	711%	55%	78%

**ETAT DES REGLEMENTS ET DES PROVISIONS POUR SINISTRES A
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 sinsitres	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 REGLEMENTS ET DES PROVISIONS POUR SINISTRES A
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 sinsitres	- 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%

NOTE V- FRAIS D'EXPLOITATION :

NOTE V-1 : FRAIS D'ACQUISITION :

Les frais d'acquisition composés des commissions, courtages & participations bénéficiaires ont atteint au 30/06/2023, 30 824 232 DT contre 25 145 814 DT en 2022 d'où une variation de 5 678 418 DT soit 23%.

NOTE V-2 : FRAIS D'ADMINISTRATION :

Le total des charges par nature soit 8 324 276 dinars se répartit comme suit :

Ordinaire	
TOTAL DES FRAIS DE FONCTIONNEMENT	7 971 503
Charges non incorporables	467 699
RESTE A AFFECTER	7 503 804
Frais de gestion du fonds FPC	251 529
Frais de gestion retakaful opérateur	971 758
Frais de gestion des placements	281 048
Frais d'administration Ordinaire	5 999 469
Retakaful	
Commission WAKALA	2 322 826
Frais bancaires adhérents	1 982
Frais d'administration Retakaful	2 324 808
Total des frais d'administration	8 324 276

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 30/06/2023 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	813 320	38 187	851 507	Combinaison de clé
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	1 151 197	49 138	1 200 334	Combinaison de clé
CHARGES DIVERS ORDINAIRES	-	-	-	Combinaison de clé
CHARGES DE PERSONNEL	3 585 436	174 595	3 760 032	Combinaison de clé
IMPÔTS, TAXES & VERSEMENTS ASSIMILES	108 008	4 707	112 714	Combinaison de clé
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS & AUX PROVISIONS RELATIVES A L'EXPLOITATION	341 508	14 421	355 929	Combinaison de clé
INTÉRÊTS SUR DÉPÔTS RÉTRO	-	32 851	32 851	Affectation directe
PERTES DE CHANGES	-	6 242 961	6 242 961	Affectation directe
TOTAL ORDINAIRE	5 999 469	6 556 860	12 556 329	
WAKALA	2 322 826	-	2 322 826	Affectation directe
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	1 982	-	1 982	Combinaison de clé
MOUDHARABA	-	62 749	62 749	Affectation directe
INTÉRÊTS SUR DÉPÔTS RÉTRO	-	379	379	Affectation directe
PERTES DE CHANGES	-	946 465	946 465	Affectation directe
TOTAL RETAKAFUL	2 324 808	1 009 593	3 334 401	
TOTAL	8 324 276	7 566 453	15 890 729	

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 RETROCESSIONNAIRES :

Les commissions reçues des rétrocessionnaires totalisent au 30/06/2023 un montant de 3 332 588 DT contre un montant de 3 541 524 DT en 2022 soit une variation de 208 935 DT.

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.

	6/30/2023	6/30/2022
ORDINAIRE	6 556 860	- 2 571 312
Pertes de changes	6 242 961	- 2 762 731
Charges de placement	313 899	191 419
Retakaful	1 009 593	325 552
Pertes de changes	946 465	280 013
Charges de placement	63 128	45 539
Total general	7 566 453	- 2 245 760

Le résultat technique s'élève à 6 181 809 DT au 30/06/2023 contre un montant de 8 061 098 DT au 30/06/2022 dégageant une variation de -1 879 289 DT (-23%) et représentant 6,2% 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
30/06/2023

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	48 159 355	24 218 576	15 618 962	87 996 893	17 336 247	9 490 379	26 826 627	114 823 520	3 488 197	118 311 717
Primes émises	48 187 980	23 196 070	14 721 579	86 105 629	14 084 707	- 215 154	13 869 553	99 975 181	5 432 255	105 407 436
Variation des PPNA	- 28 625	1 022 506	897 383	1 891 265	3 251 540	9 705 533	12 957 074	14 848 338	- 1 944 058	12 904 281
CHARGES DE PRESTATIONS	51 717 991	11 406 758	6 780 633	69 905 383	12 261 481	13 631	12 275 113	82 180 496	1 413 064	83 593 560
Prestations et frais payés	22 689 276	5 278 252	2 847 058	30 814 585	1 629 271	- 379 187	1 250 084	32 064 669	421 444	32 486 113
Charges des provisions pour prestations diverses	29 028 715	6 128 507	3 933 576	39 090 797	10 632 211	392 819	11 025 029	50 115 827	991 620	51 107 447
SOLDE DE SOUSCRIPTION	- 3 558 636	12 811 818	8 838 329	18 091 510	5 074 766	9 476 748	14 551 514	32 643 024	2 075 133	34 718 157
Frais d'acquisition	14 585 627	4 235 691	5 216 263	24 037 582	4 229 537	133 131	4 362 668	28 400 250	2 423 982	30 824 232
Autres charges de gestion nettes	4 014 130	1 557 546	1 008 305	6 579 981	1 178 146	145 870	1 324 016	7 903 997	420 280	8 324 276
CHARGES D'ACQUISITION ET DE GESTION NETTES	18 599 757	5 793 237	6 224 568	30 617 562	5 407 683	279 001	5 686 684	36 304 246	2 844 262	39 148 508
Produits nets de placements	159 624	674 588	235 699	1 069 912	- 11 639	249 371	237 732	1 307 644	28 259	1 335 903
Participation aux résultats										
SOLDE FINANCIER	- 21 998 769	7 693 169	2 849 460	- 11 456 140	- 344 555	9 447 117	9 102 562	- 2 353 578	- 740 870	- 3 094 448
Part des rétrocessionnaires dans les primes acquises	13 079 739	1 301 861	5 575 991	19 957 591	3 689 097	8 521 993	12 211 089	32 168 680	95 150	32 263 830
Part des rétrocessionnaires dans les prestations payées	9 912 564	18 466	783 917	10 714 947	1 155 498	- 168 048	987 450	11 702 398	-	11 702 398
Part des rétrocessionnaires dans les charges de provisions pour prestations	18 524 991	1 128 224	1 437 665	21 090 880	3 355 936	- 264 540	3 091 396	24 182 276	-	24 182 276
Part des rétrocessionnaires dans la participation aux résultats				-			-	-		-
Commissions reçues des rétrocessionnaires	1 521 317	371 396	1 296 650	3 189 364	87 654	55 571	143 225	3 332 588	-	3 332 588
Wakala	1 034 495	550 528	262 497	1 847 520	300 252	83	300 334	2 147 855	174 971	2 322 826
SOLDE DE RETROCESSION	- 17 913 629	- 766 754	1 795 263	- 16 885 120	- 1 210 243	8 898 927	7 688 684	- 9 196 436	- 79 821	- 9 276 258
RESULTAT TECHNIQUE	- 4 085 140	8 459 923	1 054 198	5 428 980	865 688	548 190	1 413 878	6 842 858	- 661 049	6 181 809

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

PROVISIONS ACCEPTATIONS										
Provisions pour primes non acquises clôture	21 610 309	6 349 902	37 774 805	65 735 016	4 182 411	7 881 075	12 063 487	77 798 503	14 696 600	92 495 104
Provisions pour primes non acquises ouverture	21 581 684	7 372 408	38 672 189	67 626 281	7 433 952	17 586 609	25 020 561	92 646 842	12 752 543	105 399 384
Provisions pour sinistres à payer à la clôture	177 542 342	57 065 757	37 839 752	272 447 851	74 672 097	21 716 583	96 388 680	368 836 531	7 894 971	376 731 503
Provisions pour sinistre à payer à l'ouverture	148 513 627	50 937 250	33 906 176	233 357 054	64 039 887	21 323 764	85 363 651	318 720 705	6 903 351	325 624 056
PROVISIONS RETROCESSIONS										
Provisions pour primes non acquises clôture	3 288 351	682 349	28 184 544	32 155 243	240 359	7 280 585	7 520 945	39 676 188	-	39 676 188
Provisions pour primes non acquises ouverture	2 198 337	492 018	29 101 680	31 792 035	2 398 148	16 921 633	19 319 782	51 111 817	-	51 111 817
Provisions pour sinistres à payer à la clôture	96 840 556	6 143 913	15 294 235	118 278 705	41 856 743	14 493 587	56 350 330	174 629 034	-	174 629 034
Provisions pour sinistre à payer à l'ouverture	78 315 565	5 015 689	13 856 571	97 187 825	38 500 807	14 758 127	53 258 934	150 446 758	-	150 446 758

ANALYSE DE L'ETAT DE RESULTAT

RESULTAT TECHNIQUE

Le résultat technique de la période arrêté au 30/06/2023 s'établit comme suit :

Rubriques	30/06/2023	30/06/2022	VARIATION	31/12/2022
Résultat technique Non Vie	6 842 858	8 327 295	- 1 484 436	13 277 078
Résultat technique Vie	- 661 049	- 266 196	- 394 853	- 379 077
Résultat technique Global	6 181 809	8 061 098	- 1 879 289	2 870 081

NOTE I- PRODUITS DES PLACEMENTS :

Les produits des placements totalisent au 30/06/2023 un montant de 14 590 428 DT contre un montant au 30/06/2022 de 12 912 996 DT soit une variation de 1 677 432 DT. Ces revenus se détaillent comme suit :

Rubrique	30/06/2023	30/06/2022	Variation	31/12/2022
Revenus des placements	14 052 184	12 187 149	1 865 035	26 689 229
Reprise de correction de valeurs sur placements	309 706	594 067	- 284 361	1 841 419
profits provenant de la réalisation des placements	228 537	131 779	96 758	432 050
Totaux	14 590 428	12 912 996	1 677 432	28 962 698

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 30/06/2023 un montant de 52 127 DT contre un montant de 40 906 DT au 30/06/2022 soit une variation de 11 221 DT.

NOTE III- CHARGES DES PLACEMENTS :

Ces charges totalisent au 30/06/2023 un montant de 1 596 319 DT contre un montant de 1 007 917 DT au 30/06/2022, soit une variation de 588 402 DT.

Rubrique	30/06/2023	30/06/2022	Variation	31/12/2022
Correction de valeur sur placement	1 528 387	891 893	636 493	2 340 818
Pertes provenant de la réalisation des placements	67 932	116 024	- 48 091	799 146
Totaux	1 596 319	1 007 917	588 402	3 139 964

La correction de valeur sur placement de 1 528 387 DT n'est autre que la dotation aux provisions pour provision de la période :

Rubrique	MONTANT
sur portefeuille actions cotées	133 826
sur portefeuille participations	1 371 060
sur portefeuille OPCVM MIXTES	-
sur portefeuille OPCVM OBLIGATION	23 501
sur portefeuille FCPR	-
TOTAL	1 528 387

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 30/06/2023 un montant de -1 757 373 DT contre un montant de -1 076 372 DT au 30/06/2022 soit une variation de -681 000 DT.

NOTE V- AUTRES PRODUITS NON TECHNIQUES :

Les autres produits non techniques totalisent au 30/06/2023 un montant de 13 963 667 DT contre un montant de 11 801 823 DT au 30/06/2022 soit une variation de 2 161 844 DT.

Les autres produits non techniques sont détaillés comme suit :

Elements	30/06/2023
Autres produits non techniques	885 231
Autres gains	3
Reprise sur provisions pour augmentation salariale	400 000
Reprise sur provisions pour risques & charges	3 057 807
Reprise sur provisions pour créances douteuses	9 620 627
TOTAL	13 963 667

NOTE VI- AUTRES CHARGES NON TECHNIQUES :

Les autres charges non techniques totalisent au 30/06/2023 un montant de 14 841 498 DT contre un montant de 12 390 354 DT au 30/06/2022 soit une variation de 2 451 145 DT.

Les autres charges non techniques sont détaillées comme suit :

Elements	ORDINAIRE	RETAKAFUL	TOTAL
CHARGE NON INCORPORABLE	268 080	5 895	273 974
UNITE DE GESTION DES FONDS	251 529	-	251 529
AUTRES PERTES	0	-	0
Frais d'administration à la charge de l'opérateur	971 758	-	971 758
RS SUR PLACEMENTS LIBERATOIRE	-	-	-
Dotation aux provisions	10 284 340	3 059 896	13 344 237
TOTAL AU 30/06/2021	11 775 707	3 065 791	14 841 498

VENTILATION DES CHARGES ET DES PRODUITS DES PLACEMENTS :

SOCIETE TUNISIENNE DE REASSURANCE
Tunis Re

ANNEXE 11 VENTILATION DES CHARGES ET DES PRODUITS DE PLACEMENT 30/06/2023

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	-	636 457	636 457	PRNT11 + PRV21
Revenu des participations	-	-	-	PRNT11 + PRV21
Revenu des autres placements	-	-	-	PRN12 + PRV22
Autres revenus financiers	-	13 963 667	13 963 667	PRNT2
Total produits des placements	-	14 600 125	14 600 125	
Intérêts	-	-	-	CHNT11 + CHV9
Frais externes	-	-	-	CHNT3
autres frais	-	14 841 498	14 841 498	CHNT3
Total charges des placements	-	14 841 498	14 841 498	

SOCIETE TUNISIENNE DE REASSURANCE
Tunis Re

ANNEXE 13 - WINDOW RETAKAFUL VENTILATION DES CHARGES ET DES PRODUITS DE PLACEMENT 30/06/2023

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	-	3 056 452	3 056 452	PRNT2
Total produits des placements	-	3 056 452	3 056 452	
Charges de gestion des placements	-	-	-	CHNT11 + CHV9
Commissions Moudharaba	-	3 065 791	3 065 791	CHNT3
Total charges des placements	-	3 065 791	3 065 791	

NOTE VII- IMPOTS SUR LE RESULTAT :

Résultat comptable	16 488 578
Réintégrations des charges non déductibles	14 839 989
Déductions des réintégrations de l'exercice précédent	14 141 845
Déduction des produits non imposables	2 642 571
<i>Bénéfice brut fiscal</i>	14 544 152
<u>INVESTISSEMENTS EXONERES</u>	-
<i>IS Tunisie 35%</i>	5 090 453
CONTRIBUTION SOLIDAIRE SOCIALE 4%	581 766
RESULTAT NET	10 816 358

NOTE VIII- PERTES EXTRA-ORDINAIRES :

Ce poste enregistre un montant de 581 766 TND qui n'est autre que la contribution de 4% 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 2023 est bénéficiaire de 10 816 358 DT contre 13 334 997 DT au 30/06/2022 soit une variation de -2 518 638 DT (3%) et représente 10,8% 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 30 % passant de 7 009 823 DT à 9 099 169 DT.

NOTE I-1 : PRIMES :

Les primes acceptées ont atteint 9 716 993 DT contre 8 676 412 DT au 30/06/2022, soit une variation de 12 %. La répartition par marché se présente comme suit :

	30/06/2023	Struct	30/06/2022	Struct	Evolution
Tunisie	1 963 201	20%	1 322 104	15%	48,5%
Maghreb	244 315	3%	166 773	2%	46,5%
Pays arabes	5 121 148	53%	6 532 367	75%	-21,6%
Afrique	101 421	1%	68 362	1%	48,4%
Europe	-	0%	-		0,0%
Asie & reste du monde	2 286 905	24%	586 806	7%	0,0%
TOTAL RE TAKAFUL	9 716 993	100%	8 676 412	100%	12,0%

Les primes rétrocedées sont de 1 228 236 dinars contre un montant de 956 935 dinars au 30/06/2022, soit une variation de 28%. La répartition par branches se présente comme suit :

Re TAKAFUL					
	Au 30/06/2023	Struct	Au 30/06/2022	Struct	Evolution
INCENDIE	729 031	59%	685 788	72%	6%
ARD	192 140	16%	11 069	1%	1636%
RISQUES TECHNIQUES	229 762	19%	147 000	15%	56%
TRANSPORTS	71 597	6%	102 846	11%	-30%
AVIATION	-	0%	137	0%	0%
VIE	5 705	0%	10 094	1%	-43%
Total Re Takaful	1 228 236	100%	956 935	100%	28%

Le montant des primes nettes sont de 8 488 757 dinars contre 7 719 477 dinars en 2022 soit une augmentation de 769 280 soit 10%.

NOTE I-2 : VARIATION DE LA PROVISION POUR PRIMES NON ACQUISES :

La variation de la provision pour Primes Non Acquises nette est de 610 412 dinars contre -709 654 en 2022. Cette variation s'explique par ce qui suit :

	Au 30/06/2023	Au 30/06/2022	Variation
Provision pour primes non acquises acceptation	611 218	- 637 895	1 249 113
Part des réassureurs dans les provision pour primes non acquises	805	71 759	- 70 954
Provision pour primes non acquises nettes	610 412	- 709 654	1 320 067

NOTE II- PRODUITS DES PLACEMENTS :

Les produits de placement alloués totalisent un montant total de 1 011 141DT au 30/06/2023 contre un montant de 748 070 DT soit une variation de 263 071 DT.

Ce montant se détaille comme suit :

	30/06/2023	30/06/2022	VARIATION
INTERET SUR LES DEPOTS CEDENTES	9 956	40 476	- 30 520
PRODUIT FINANCIER DE L'ACTIVITE TECHNIQUE	241 041	133 986	107 055
REVENUS DES COMPTES EN DEVISES	115 927	32 919	83 008
REMUNERATION DES placements des adhérents	125 114	101 067	24 047
Autres produits techniques	760 144	573 608	186 536
Total	1 011 141	748 070	263 071

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 2 952 833 DT passant de 3 285 897 DT à 6 238 729 DT.

NOTE IV-1 : SINISTRES PAYES :

	30/06/2023	30/06/2022	VARIATION
sinistres payés des acceptations	1 671 761	886 889	784 872
sinistres payés à la charge des rétrocessionnaires	271 474	178 789	92 685
Sinistres payés nets	1 400 287	708 100	692 187

NOTE IV-2 : VARIATION DE LA PROVISION POUR SINISTRES A PAYER :

	30/06/2023	30/06/2022	VARIATION
Variation de la PSAP à l'acceptation	4 963 337	3 023 466	1 939 870
variation des parts des rétrocessionnaires dans les PSAP	124 895	445 670	- 320 775
Variation de la PSAP net	4 838 442	2 577 797	2 260 645

**ETAT DES REGLEMENTS ET DES PROVISIONS POUR SINISTRES A PAYER
2023 :**

ANNEE D'INVENTAIRE	2018 et antérieur	2019	2020	2021	2022	2023
Règlements cumulés	101 818	116 107	125 770	143 146	1 280 178	- 95 258
Provisions pour sinistres	473 927	- 166 395	- 661 335	- 115 205	1 154 577	4 277 768
Total des Charges des Sinistres	575 745	- 50 288	- 535 565	27 941	2 434 755	4 182 510
Primes acquises	153 130	- 55 775	113 212	134 266	3 995 218	5 988 159
% Sinistres/Primes Acquises	376%	90%	-473%	21%	61%	70%

**ETAT DES REGLEMENTS ET DES PROVISIONS POUR SINISTRES A
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 REGLEMENTS ET DES PROVISIONS POUR SINISTRES A
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%

NOTE V- FRAIS D'EXPLOITATION :

NOTE V-1 : FRAIS D'ACQUISITION :

Les frais d'acquisition composées des commissions, courtages & participations bénéficiaires ont atteint au 30/06/2023 un montant de 3 145 588 DT contre 2 322 003 DT en 2022 d'où une variation de 823 586 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	2 322 826
Frais directement affectés aux adhérents	1 982
TOTAL FRAIS D'ADMINISTRATION	2 324 808

Les frais d'administration sont défalqués comme suit :

NATURE DE COMPTE COMPTABLE	Frais d'administration des contrats	Frais de gestions des placements	TOTAL
WAKALA	2 322 826	-	2 322 826
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	-	1 982	1 982
TOTAL RETAKAFUL	2 322 826	1 982	2 324 808

NOTE V-3 : COMMISSIONS REÇUES DES RETROCESSIONNAIRES :

Les commissions reçues des rétrocessionnaires totalisent au 30/06/2023 un montant de 34 508 DT contre un montant de 49 012 DT en 2022 soit une variation de -14 504 DT (-30%).

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 :

	30/06/2023	30/06/2022	VARIATION
Moudharaba	62 749	43 616	19 134
Intérêts sur dépôts rétrocession	379	1 924	- 1 545
Total general	63 128	45 539	17 589

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 30/06/2023 un montant de 946 465 DT contre 280 013 DT au 30/06/2022 soit une variation de 666 452 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
30/06/2023

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	4 568 364	2 444 454	1 188 924	8 201 742	1 348 451	367	1 348 819	9 550 560	777 650	10 328 210
Primes émises	4 385 511	2 186 661	1 248 172	7 820 344	1 188 301	8	1 188 308	9 008 653	708 340	9 716 993
Variation des PPNA	182 853	257 792	- 59 248	381 397	160 151	360	160 510	541 907	69 310	611 218
CHARGES DE PRESTATIONS	4 204 829	1 552 633	439 056	6 196 518	50 413	-	50 413	6 246 931	388 167	6 635 098
Prestations et frais payés	871 522	354 393	156 360	1 382 276	103 845	-	103 845	1 486 121	185 640	1 671 761
Charges des provisions pour prestations diverses	3 333 307	1 198 240	282 696	4 814 242	- 53 432	-	- 53 432	4 760 810	202 526	4 963 337
SOLDE DE SOUSCRIPTION	363 535	891 820	749 869	2 005 223	1 298 038	367	1 298 406	3 303 629	389 483	3 693 113
Frais d'acquisition	1 343 508	511 668	494 276	2 349 452	553 216	103	553 319	2 902 771	242 817	3 145 588
Autres charges de gestion nettes	1 034 693	551 599	262 755	1 849 046	300 264	463	300 727	2 149 773	175 035	2 324 808
CHARGES D'ACQUISITION ET DE GESTION NETTES	2 378 201	1 063 267	757 031	4 198 499	853 480	566	854 045	5 052 544	417 852	5 470 396
Produits nets de placements	3 354	- 3 958	329	- 275	664	- 1 614	- 950	- 1 225	2 773	1 549
Participation aux résultats										
SOLDE FINANCIER	- 2 011 313	- 175 404	- 6 833	- 2 193 550	445 223	- 1 813	443 410	- 1 750 140	- 25 595	- 1 775 735
Part des rétrocessionnaires dans les primes acquises	727 119	190 696	233 924	1 151 739	71 597	-	71 597	1 223 336	5 705	1 229 041
Part des rétrocessionnaires dans les prestations payées	216 466	-	55 008	271 474	-	-	-	271 474	-	271 474
Part des rétrocessionnaires dans les charges de provisions pour prestations	89 550	4 452	- 12 369	81 632	43 262	-	43 262	124 895	-	124 895
Part des rétrocessionnaires dans la participation aux résultats				-			-	-		-
Commissions reçues des rétrocessionnaires	- 3 953	848	37 914	34 809	- 301	-	- 301	34 508	-	34 508
SOLDE DE RETROCESSION	425 057	185 396	153 371	763 824	28 636	-	28 636	792 460	5 705	798 165
RESULTAT TECHNIQUE	- 2 436 369	- 360 800	- 160 204	- 2 957 374	416 587	- 1 813	414 774	- 2 542 600	- 31 300	- 2 573 900

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

PROVISIONS ACCEPTATIONS										
Provisions pour primes non acquises clôture	2 164 846	468 111	888 905	3 521 862	330 654	-	330 654	3 852 516	700 060	4 552 576
Provisions pour primes non acquises ouverture	2 347 699	725 904	829 657	3 903 260	490 804	360	491 164	4 394 424	769 370	5 163 793
Provisions pour sinistres à payer à la clôture	8 618 883	10 510 985	2 888 344	22 018 212	1 303 657	-	1 303 657	23 321 869	1 678 777	25 000 646
Provisions pour sinistre à payer à l'ouverture	5 285 576	9 312 746	2 605 648	17 203 970	1 357 090	-	1 357 090	18 561 059	1 476 250	20 037 309
PROVISIONS RETROCESSIONS										
Provisions pour primes non acquises clôture	28 477	2 099	51 203	81 780	-	-	-	81 780	-	81 780
Provisions pour primes non acquises ouverture	26 565	655	55 365	82 585	-	-	-	82 585	-	82 585
Provisions pour sinistres à payer à la clôture	1 379 577	1 441 924	1 034 204	3 855 705	88 756	-	88 756	3 944 461	-	3 944 461
Provisions pour sinistre à payer à l'ouverture	1 290 028	1 437 472	1 046 573	3 774 073	45 493	-	45 493	3 819 566	-	3 819 566

L'ETAT DES FLUX DE TRESORERIE
AU 30/06/2023
(endinars)

NOTE X

Les flux de trésorerie affectés à l'exploitation ont atteint

Le montant de	11 390 575
Contre en 30/06/2022	7 324 192
Soit une variation de	4 066 383

Ils résultent des mouvements suivants :

X-1 Encaissements des cédantes	37 998 394
Contre en 30/06/2022	30 590 705
Soit une variation de	7 407 689

X-2 Versements aux cédantes	- 38 702 818
contre en 30/06/2022	- 10 309 974
soit une variation de	- 28 392 844

X-3 Encaissements des rétrocessionnaires	9 262 670
contre en 30/06/2022	1 236 082
soit une variation de	8 026 588

X-4 Versements aux rétrocessionnaires	18 777 046
contre en 30/06/2022	14 480 294
soit une variation de	4 296 752

X-5 Encaissements en capital provenant des placements courants ont atteint	303 130 656
contre en 30/06/2022	197 595 133
soit une variation de	105 535 523

**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	274 774 907
contre en 30/06/2022	196 970 285
soit une variation de	77 804 622

**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

	9 781 016
contre en 30/06/2022	8 440 172
soit une variation de	1 340 843

X-8 Encaissements des fournisseurs et du personnel

	3 746 011
contre en 30/06/2022	1 132 712
soit une variation de	2 613 300

X-9 Décaissements aux fournisseurs et au personnel

	10 503 161
contre en 30/06/2022	8 258 135
soit une variation de	2 245 026

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

	-	10 067 741
contre en 30/06/2022	-	3 872 887
soit une variation de	-	6 194 854

Les flux provenant de la Gestion des Fonds ont atteint

297 500

contre en 30/06/2022		1 321 799
soit une variation de	-	1 024 299

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

	-	
contre en 30/06/2022	-	3 489 455
soit une variation de		3 489 455

qui s'explique par les mouvements suivants :

XI-1 Encaissements provenant de la cession des immobilisations Corporelles

		-
contre en 30/06/2022		16 000
soit une variation de	-	16 000

XI-2 Décaissements provenant de l'acquisition des immobilisations Corporelles

		184 475
contre en 30/06/2022		323 918
soit une variation de	-	139 443

XI-3 Encaissement provenant de la cession des imm. Financières

		-
contre en 30/06/2022		-
soit une variation de		-

XI-4 Encaissements provenant des revenus des immobilisations financières

		321 352
contre en 30/06/2022		-
soit une variation de		321 352

XI-5 Décaissements provenant de l'acquisition des imm.

		-
--	--	---

Financières**contre en 30/06/2022****3 181 537****soit une variation de****- 3 181 537****XI-6 Décaissements provenant de l'acquisition des immobilisations****incorporelles****16 248****contre en 30/06/2022****-****soit une variation de****16 248****NOTE XII****XII-3 Dividende & autres distributions****7 999 994****contre en 30/06/2022****6 999 995****soit une variation de****999 999****NOTE XIII****XII-1 L'incidence des variations des taux de change sur les liquidités****167 426****contre en 30/06/2022****313 366****soit une variation de****- 145 941****NOTE XIV****La composition des liquidités****La trésorerie totalise à la clôture de****10 927 705****contre en 30/06/2022****6 169 702****soit une variation de****4 758 003****NOTE XV****La composition des liquidités de Tunis-Re****en banques en TND est comme suit :****3 200 112****contre en 30/06/2022****1 769 653****soit une variation de****1 430 459**

liquidité en devises
contre en 30/06/2022
soit une variation de

7 727 593
4 400 049
3 327 544

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	PRG11 (1ère colonne)
Primes émises	
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	

TUNIS, le 24/08/2023

**MESSIEURS LES ACTIONNAIRES DE LA
SOCIETE « TUNIS RE »**

12, Avenue du Japon, Tunis 1073

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES
ARRETES AU 30 JUIN 2023**

Introduction

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons procédé à l'examen limité des états financiers intermédiaires de la société TUNIS RE, relatifs à la période du 1^{er} janvier 2023 au 30 juin 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport

Ces états financiers intermédiaires font apparaître un total net de bilan de 1 039 795 153 DT et un résultat bénéficiaire après impôt de 10 816 359 DT.

Ces états financiers intermédiaires ont été établis sous la responsabilité des organes de direction et d'administration de votre société. Il nous appartient, sur la base de notre examen limité, d'exprimer notre conclusion sur ces états financiers.

Etendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon la norme internationale d'examen limité ISRE 2410 « Examen limité d'informations financières intermédiaires effectué par l'auditeur indépendant de l'entité ».

Un examen limité consiste essentiellement à s'entretenir avec les membres de la direction en charge des aspects comptables et financiers et à mettre en œuvre des procédures analytiques. Ces travaux sont moins étendus que ceux requis pour un audit effectué selon les normes internationales d'audit. En conséquence, l'assurance que les comptes, pris dans leur ensemble, ne comportent pas d'anomalies significatives obtenue dans le cadre d'un examen limité est une assurance modérée, moins élevée que celle obtenue dans le cadre d'un audit.

Conclusion sur les comptes

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires de la société tunisienne de réassurances « TUNIS RE » arrêtés au 30 juin 2023, ne présentent pas sincèrement dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la société, ainsi que le résultat de ses opérations et les mouvements de

son actif net pour la période close à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

P/ F.M.B.Z -KPMG TUNISIE

Emna RACHIKOU