

## RAPPORT ANNUEL SUR LA GESTION DE ZITOUNA TAKAFUL EXERCICE 2018

### I. ACTIVITES ET RESULTATS

Créée en juin 2011, ZITOUNA TAKAFUL est une compagnie d'assurance multi-branches, obéissant aux textes régissant l'activité en Tunisie.

C'est une entreprise citoyenne à forte responsabilité sociale ayant une grande volonté de contribuer au développement économique du pays, à la protection des entreprises et au bien-être social des particuliers.

ZITOUNA TAKAFUL offre une panoplie de produits et services conformes à la Chariâa, aux fondamentaux de la finance islamique et aux règles du Takaful. Elle offre aux particuliers, professionnels et aux entreprises une gamme de produits et services en matière d'assurance, d'assistance et de conseils.

L'exercice 2018 s'est soldé par un résultat de 3 010 760 dinars.

#### Faits marquants de l'exercice

- Entrée de la société MAJDA TUNISIA dans le capital de ZITOUNA TAKAFUL suite à la cession des participations de l'Etat
- Acquisition et mise en place d'une solution Business Intelligence
- Décentralisation des règlements des sinistres automobile matériel au niveau des agences
- Approbation par le Comité de Supervision Sharaique des nouveaux produits Bancatakaful.



### Evolution du chiffre d'affaires par branche (MDT) :

| Branche      | T1 (18)       | T2 (18)       | T3 (18)       | T4 (18)       | Total         |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Family       | 3 443         | 2 245         | 2 106         | 4 117         | 11 910        |
| Prévoyance   | 1 026         | 1 381         | 980           | 1 445         | 4 832         |
| Mixte        | 684           | 631           | 790           | 1 835         | 3 939         |
| Epargne      | 1 733         | 233           | 336           | 837           | 3 139         |
| General      | 10 282        | 10 245        | 8 568         | 12 013        | 41 108        |
| Automobile   | 7 105         | 7 815         | 6 333         | 7 933         | 29 186        |
| Transport    | 440           | 389           | 560           | 932           | 2 321         |
| Incendie     | 1 137         | 635           | 319           | 476           | 2 566         |
| RDS          | 1 167         | 738           | 683           | 1 454         | 4 042         |
| Maladie      | 434           | 668           | 672           | 1 218         | 2 993         |
| <b>Total</b> | <b>13 725</b> | <b>12 490</b> | <b>10 674</b> | <b>16 130</b> | <b>53 018</b> |

### Etat de résultat général :

| ' 000 DT        |                                    | 2018     | 2017   | 2016   |
|-----------------|------------------------------------|----------|--------|--------|
| Résultat Global | Résultat technique Takaful Family  | 891      | 1 036  | 1 150  |
|                 | Résultat technique Takaful General | 3 244    | 2 235  | 1 246  |
|                 | Revenus des placements             | 264      | 53     | 49     |
|                 | Produits divers                    | 326      | 230    | 128    |
|                 | Résultat avant impôt               | 4 535    | 3 552  | 2 568  |
|                 | Résultat après impôt               | 3 011    | 3 453  | 2 491  |
| Bilan           | Total Bilan                        | 111 889  | 83 728 | 61 024 |
|                 | Capitaux Propres avant résultat    | 13 458   | 10 005 | 7 515  |
|                 | Placements                         | 77 753   | 58 993 | 41 537 |
|                 | Provisions techniques              | 82 335   | 61 736 | 44 134 |
|                 | Valeurs Immobilisées               | 1 097    | 1 159  | 874    |
| Ratios          | ROA                                | 3%       | 4%     | 4%     |
|                 | ROE                                | 22%      | 35%    | 33%    |
|                 | Taux de Couverture                 | 100% (*) | 102%   | 102%   |

(\*) en tenant compte de l'impayé des affaires tjara



## II. ACTIONNARIAT

### II.1. Renseignements relatifs à la répartition du capital et des droits de vote

Le capital de la compagnie est composé de 15 000 000 actions à droit de vote simple dont le nominal s'élève à 1 dinar. Le capital est totalement libéré et est détenu par les actionnaires suivants :

| ADMINISTRATEUR              | NBRE ACTIONS<br>DETENUES | %           |
|-----------------------------|--------------------------|-------------|
| KARAMA HOLDING SA           | 8 699 995                | 57,999%     |
| BANQUE ZITOUNA SA           | 4 500 000                | 30,000%     |
| SOCIETE PORTEFEUILLE INVEST | 1 800 000                | 12,000%     |
| AUTRES                      | 5                        | 0,001%      |
| <b>TOTAL</b>                | <b>15 000 000</b>        | <b>100%</b> |

### II.2. Information sur les conditions d'accès aux assemblées (Art. 28 § 3 des statuts)

Les titulaires d'actions, libérées des versements exigibles, peuvent seuls assister à l'Assemblée Générale sur justification de leur identité ou s'y faire représenter par un actionnaire ou par un mandataire dûment habilité à cet effet.

Les actionnaires admis à l'Assemblée Générale doivent, pour assister ou se faire représenter aux Assemblées, être inscrits sur les registres de la société huit jours, au moins, avant le jour fixé pour la réunion.

## III. ORGANES D'ADMINISTRATION ET DE DIRECTION

### III.1. Règles applicables à la nomination et au remplacement des membres du conseil d'administration ou du conseil de surveillance (Art. 14 et 15 des statuts)

Les membres du conseil d'administration sont choisis même en dehors des actionnaires sont nommés pour une durée de trois ans par l'Assemblée Générale Ordinaire.

En cas de vacance d'un poste au Conseil d'Administration, celui-ci peut, entre deux Assemblées Générales, procéder à des nominations à titre provisoire. Ces nominations sont soumises à la ratification de la prochaine Assemblée Générale Ordinaire.

### III.2. Rôle de chaque organe d'administration et de direction (Art. 18 des statuts)





Le Conseil d'Administration est investi des pouvoirs les plus étendus pour agir au nom de la société et accomplir ou autoriser tous les actes et opérations relatifs à son objet qui ne sont pas de la compétence de l'Assemblée Générale.

### III.3. Comités spéciaux et rôle de chaque comité

Pour se conformer aux fondamentaux de la finance islamique, ZITOUNA TAKAFUL est dotée d'un **Comité de supervision charaïque** habilité à contrôler, à suivre toutes les transactions de la société et à émettre son avis concernant l'étendue de leur conformité aux normes charaïques.

Le **comité permanent d'audit** veille au respect par la société de la mise en place de système de contrôle interne performant de nature à promouvoir l'efficacité, l'efficacité, la protection des actifs de la société, la fiabilité de l'information financière et le respect des dispositions légales et réglementaires.

Le comité assure le suivi des travaux des organes de contrôle de la société, propose la nomination du ou des commissaires aux comptes et agréé la désignation des auditeurs internes.

## IV. AFFECTATION DES RESULTATS

### IV.1. Bref rappel des dispositions statutaires concernant l'affectation des résultats (Art. 33 des statuts)

Le bénéfice distribuable est constitué du résultat comptable net majoré ou minoré des résultats reportés des exercices antérieurs et ce, après déduction de la réserve légale et de toute somme nécessaire à la dotation d'une réserve prescrite par les textes légaux.

### IV.2. Tableau d'évolution des capitaux propres au titre des trois derniers exercices

| Libellé                      | Capital Social    | Résultat reporté  | Résultat de l'exercice | Total             |
|------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| <b>Solde au 31/12/2015</b>   | <b>15 000 000</b> | <b>-8 539 609</b> | <b>1 054 382</b>       | <b>7 514 772</b>  |
| Affectation du résultat 2015 |                   | 1 054 382         | -1 054 382             | 0                 |
| Résultat au 31/12/2016       |                   |                   | 2 490 570              | 2 490 570         |
| <b>Solde au 31/12/2016</b>   | <b>15 000 000</b> | <b>-7 485 228</b> | <b>2 490 570</b>       | <b>10 005 342</b> |
| Affectation du résultat 2016 |                   | 2 490 570         | -2 490 570             | 0                 |
| Résultat au 31/12/2017       |                   |                   | 3 452 881              | 3 452 881         |
| <b>Solde au 31/12/2017</b>   | <b>15 000 000</b> | <b>-4 994 658</b> | <b>3 452 881</b>       | <b>13 458 223</b> |
| Affectation du résultat 2017 |                   | 3 452 881         | -3 452 881             | 0                 |
| Résultat au 31/12/2018       |                   |                   | 3 452 881              | 3 452 881         |
| <b>Solde au 31/12/2018</b>   | <b>15 000 000</b> | <b>-1 541 777</b> | <b>3 010 760</b>       | <b>16 468 983</b> |





**DOCUMENT D'INFORMATION EN VUE DE  
L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE  
DU 29/04/2019**

Ce document d'information est mis à la disposition des actionnaires en application des dispositions de l'article 45 du règlement du Conseil du Marché Financier relatif à l'appel public à l'épargne.

**I. RENSEIGNEMENTS CONCERNANT L'ASSEMBLEE**

**I.1 Election des membres du conseil d'administration**

**I.1.1 Membres du conseil, candidats et durée des mandats**

| MEMBRES ACTUELS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION |                                       |                                                      |                                                      |
|---------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| NOM                                         | FIN DU MANDAT                         | DERNIER POSTE (*)                                    | FONCTIONS ACTUELLES                                  |
| M. Victor Nazeem Ridha AGHA                 | A définir lors de l'AGO du 29/04/2019 | Président du Conseil de Zitouna Takaful              | Président du Conseil de Zitouna Takaful              |
| M. MAKREM BEN SASSI                         | 2018                                  | DG Zitouna Takaful<br>Administrateur Zitouna Takaful | DG Zitouna Takaful<br>Administrateur Zitouna Takaful |
| M. Mahfoudh BAROUNI                         | 2019                                  | Administrateur Zitouna Takaful                       | Administrateur Zitouna Takaful                       |
| M. Ibrahim HAJJI                            | A définir lors de l'AGO du 29/04/2019 | Administrateur Zitouna Takaful                       | Administrateur Zitouna Takaful                       |
| M. Hamdi BEN REJEB                          | A définir lors de l'AGO du 29/04/2019 | Administrateur Zitouna Takaful                       | Administrateur Zitouna Takaful                       |
| M. Adel ALAYA                               | A définir lors de l'AGO du 29/04/2019 | Administrateur Zitouna Takaful                       | Administrateur Zitouna Takaful                       |

(\*) Dernier poste important occupé dans la société, la société mère ou dans une filiale

**ZITOUNA TAKAFUL**

S.A au capital de 15 000 000 DT-Siège Social : Avenue de la Bourse, Immeuble ZITOUNA TAKAFUL . Les Jardins du Lac . 1053. Tunis.

RC: B01100102011-M.F: 1183749MPM000- Tél. : 71 19 80 80 –29 29 80 80 / Fax : 71 19 80 53. E-mail : [contact@zitounatakaful.com](mailto:contact@zitounatakaful.com)



### I.1.3 Participation de plus de 5% dans le capital de la société

| ACTIONNAIRES          | NBRE ACTIONS DETENUES | %      |
|-----------------------|-----------------------|--------|
| SOCIETE MAJDA TUNISIA | 10 500 000            | 70,00% |
| BANQUE ZITOUNA SA     | 4 500 000             | 30,00% |

## II. RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LE DROIT DE VOTE ET LA REPARTITION DU CAPITAL

### II.1 Nombre de titres comportant droit de vote

Le capital de la société est composé de 15 000 000 actions de nominal égal à 1 dinar.

### II.2 Date d'inscription au registre des actionnaires.

L'inscription au registre des actionnaires de la société se fait à la date du transfert de propriété.

### II.3 Liste des actionnaires détenant plus de 5% du capital

- SOCIETE MAJDA TUNISIA SA
- BANQUE ZITOUNA SA

