

## **AVIS DES SOCIÉTÉS**

### **ETATS FINANCIERS**

#### **SOCIETE ZITOUNA TAKAFUL**

**Siège Social :** Immeuble Zitouna Takaful, Avenue de la Bourse, les jardins du Lac, 1053, Tunis

La Société **ZITOUNA TAKAFUL** publie, ci-dessous, ses états financiers arrêtés au 31 décembre 2022 tels qu'ils seront soumis à l'approbation de l'Assemblée Générale Ordinaire qui se tiendra le 26 avril 2023. Ces états sont accompagnés des rapports général et spécial des commissaires aux comptes Mme Emna RACHIKOU & M Hédi KAMMOUN

Actifs du Bilan Combiné arrêté au 31/12/ 2022 (Exprimé en dinars)	31/12/2022			31/12/2021		
	Fonds des Adhérents	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful combiné	Fonds des Adhérents	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful combiné
<b>Actifs</b>						
<b>AC1 Actifs incorporels</b>	0	444 605	444 605	0	491 163	491 163
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	0	444 605	444 605	0	491 163	491 163
<b>AC2 Actifs corporels d'exploitation</b>	0	1 260 675	1 260 675	0	575 296	575 296
AC21 Installations techniques et machines	0	1 139 883	1 139 883	0	456 237	456 237
AC22 Autres installation, outillage et mobilier	0	120 792	120 792	0	119 059	119 059
	0					
<b>AC3 Placements</b>	168 328 525	44 141 551	212 470 076	134 870 450	32 572 250	167 442 700
AC31 Terrains et constructions	0	8 982 019	8 982 019	0	8 982 019	8 982 019
AC311 Terrains et constructions d'exploitation	0	8 982 019	8 982 019	0	8 982 019	8 982 019
AC32 Placements dans les entreprises et participations	21 775 031	6 234 781	28 009 812	23 400 000	2 325 000	25 725 000
AC323 Parts dans des entreprises avec un lien de participation	375 031	6 234 781	6 609 812	0	2 325 000	2 325 000
AC324 Sukuks, Bons et autres titres à revenus assimilés émis par des entreprises avec lesquelles l'entreprise d'assurance a un lien de participation et créances sur ces entreprises	21 400 000	0	21 400 000	23 400 000	0	23 400 000
AC33 Autres placements financiers	146 220 000	28 924 751	175 144 751	111 109 000	21 265 231	132 374 231
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP	3 090 000	14 360 000	17 450 000	1 590 000	9 160 000	10 750 000
AC333 Autres prêts	150 000	0	150 000	150 000	0	150 000
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	142 980 000	14 230 000	157 210 000	109 369 000	12 038 800	121 407 800
AC336 Autres	0	334 751	334 751	0	66 431	66 431
AC34 Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	333 494	0	333 494	361 450	0	361 450
<b>AC5 Part des réassurances dans les provisions techniques</b>	11 228 260	0	11 228 260	10 390 551	0	10 390 551
AC510 Provisions pour primes non acquises	4 300 210	0	4 300 210	3 665 732	0	3 665 732
AC520 Provisions d'assurance (Takaful familial)	925 525	0	925 525	793 177	0	793 177
AC530 Provisions pour sinistre (Takaful familial)	600 416	0	600 416	576 530	0	576 530
AC531 Provision pour sinistres (Takaful général)	5 402 109	0	5 402 109	5 355 112	0	5 355 112
AC540 Provision pour participation aux bénéfiques et ristournes (vie)	0	0	0	0	0	0
AC541 Provision pour participation aux bénéfiques et ristournes (non-vie)	0	0	0	0	0	0
AC550 Provisions d'égalisation et équilibrage	0	0	0	0	0	0
AC560 Autres provisions techniques (vie)	0	0	0	0	0	0
AC561 Autres provisions techniques (non-vie)	0	0	0	0	0	0
AC70 Provisions techniques des contrats en unités de compte	0	0	0	0	0	0
<b>AC6 Créances</b>	27 521 072	6 821 290	34 342 362	23 690 310	10 859 297	34 549 607
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe	25 522 010	0	25 522 010	23 371 948	0	23 371 948
AC611 Primes acquises et non émises	-3 618 270	0	-3 618 270	-2 017 093	0	-2 017 093
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	23 576 677	0	23 576 677	20 502 492	0	20 502 492
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	5 563 603	0	5 563 603	4 886 549	0	4 886 549
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	6 239	0	6 239	23 236	0	23 236
AC63 Autres créances	1 992 823	4 512 245	6 505 068	295 126	1 516 918	1 812 044
AC631 Personnel	0	64 196	64 196	0	47 183	47 183
AC632 Etat, organismes de sécurité social, collectivités publiques	1 992 823	3 682 388	5 675 211	295 126	1 050 760	1 345 886
AC633 Débiteurs divers	0	765 660	765 660	0	418 974	418 974
AC66 Créances sur le Fonds des adhérents	0	2 309 045	2 309 045	0	9 342 379	9 342 379
<b>AC7 Autres éléments d'actif</b>	13 737 613	988 521	14 726 135	12 336 372	877 151	13 213 523
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	2 015 383	434 003	2 449 386	2 750 125	323 511	3 073 636
AC721 frais d'acquisition reportés	8 498 501	0	8 498 501	7 588 000	0	7 588 000
AC731 Profit et loyers acquis non échus	3 220 879	103 061	3 323 941	1 996 597	159 914	2 156 512
AC733 Autres comptes de régularisation	2 850	451 457	454 307	1 650	393 725	395 375
<b>Total de l'actif</b>	<b>220 815 469</b>	<b>53 656 641</b>	<b>274 472 110</b>	<b>181 287 683</b>	<b>45 375 157</b>	<b>226 662 840</b>

Actifs nets/Capitaux propres et passif du bilan combiné arrêté au 31/12/ 2022 (Exprimé en dinars)	31/12/2022			31/12/2021		
	Fonds des Adhérents	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful combiné	Fonds des Adhérents	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful combiné
<b>Actifs Nets des Adhérents</b>						
AN1 Déficit du fonds des adhérents des exercices antérieurs reportés	0	0	0	0	0	0
AN2 Provisions D'équilibrage du fonds des Adhérents	1 173 974	0	1 173 974	365 553	0	365 553
AN4 Surplus ou déficit de l'exercice	1 087 957	0	1 087 957	2 308 421	0	2 308 421
AN5 Autres Actifs Nets	3 090 000	0	3 090 000	1 590 000	0	1 590 000
<b>Total des Actifs Nets des Adhérents</b>	<b>5 351 931</b>	<b>0</b>	<b>5 351 931</b>	<b>4 263 974</b>	<b>0</b>	<b>4 263 974</b>
<b>Capitaux propres des Actionnaires</b>						
CP1 Capital social ou fonds équivalent	0	25 000 000	25 000 000	0	25 000 000	25 000 000
CP2 Réserves	0	758 146	758 146	0	438 803	438 803
CP4 Autres Capitaux propres	0	13 876 075	13 876 075	0	9 343 794	9 343 794
CP5 Résultat reporté	0	1 256 107	1 256 107	0	816 139	816 139
<b>Total capitaux propres avant résultat de l'exercice</b>	<b>0</b>	<b>40 890 328</b>	<b>40 890 328</b>	<b>0</b>	<b>35 598 736</b>	<b>35 598 736</b>
CP6 Résultat de l'exercice	0	6 255 151	6 255 151	0	5 570 726	5 570 726
<b>Total capitaux propres avant affectation</b>	<b>0</b>	<b>47 145 480</b>	<b>47 145 480</b>	<b>0</b>	<b>41 169 463</b>	<b>41 169 463</b>
<b>Total actifs nets et capitaux propres</b>	<b>5 351 931</b>	<b>47 145 479</b>	<b>52 497 410</b>	<b>4 263 974</b>	<b>41 169 462</b>	<b>45 433 436</b>
<b>Passifs</b>						
PA1 Autres passifs financiers	0	731 184	731 184	0	0	0
PA14 Dettes envers des établissements bancaires et financiers	0	731 184	731 184	0	0	0
PA2 Provisions pour autres risques et charges	3 400 000	1 100 000	4 500 000	1 800 000	900 000	2 700 000
PA23 Autres provisions	3 400 000	1 100 000	4 500 000	1 800 000	900 000	2 700 000
PA3 Provisions techniques brutes	193 231 389	0	193 231 389	151 830 235	0	151 830 235
PA310 Provisions pour primes non acquises	32 614 298	0	32 614 298	29 567 698	0	29 567 698
PA320 Provisions d'assurance (Takaful familial)	97 672 270	0	97 672 270	69 669 852	0	69 669 852
PA330 Provisions pour sinistre (Takaful familial)	2 545 398	0	2 545 398	1 752 215	0	1 752 215
PA331 Provision pour sinistre (Takaful général)	60 399 423	0	60 399 423	50 840 199	0	50 840 199
PA361 Autres provisions techniques (Takaful général)	0	0	0	271	0	271
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires	8 109 818	0	8 109 818	7 494 093	0	7 494 093
PA6 Autres dettes	9 850 897	3 974 559	13 825 455	15 899 381	2 672 776	18 572 157
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe	83 285	0	83 284	83 816	0	83 816
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance	4 768 634	0	4 768 634	4 822 726	0	4 822 726
PA63 Autres dettes	2 689 933	3 974 559	6 664 492	1 650 460	2 672 776	4 323 235
PA631 Dépôts et cautionnements reçus	0	282 751	282 751	0	233 135	233 135
PA632 Personnel	0	2 299 181	2 299 181	0	1 593 692	1 593 692
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectives publiques	1 448 372	794 941	2 243 313	1 052 161	596 654	1 648 814
PA634 Créiteurs divers	1 241 561	597 686	1 839 247	598 299	249 295	847 594
PA66 Dettes envers l'opérateur du Fonds	2 309 045	0	2 309 045	9 342 379	0	9 342 379
PA7 Autres passifs	871 433	705 419	1 576 852	0	632 919	632 919
PA710 Report de commissions reçues des réassurances	871 433	0	871 433	0	0	0
PA712 Autres comptes de régularisation passif	0	705 419	705 419	0	632 919	632 919
<b>Total du passif</b>	<b>215 463 537</b>	<b>6 511 161</b>	<b>221 974 699</b>	<b>177 023 709</b>	<b>4 205 695</b>	<b>181 229 403</b>
<b>Total des Actifs nets/capitaux propres et du passif</b>	<b>220 815 469</b>	<b>53 656 641</b>	<b>274 472 110</b>	<b>181 287 683</b>	<b>45 375 157</b>	<b>226 662 840</b>

Etat de Surplus ou Déficit du Fonds Takaful Familial

(Exprimé en dinars)

Période allant du 01/01/2022 au 31/12/2022

			Opérations brutes 31/12/2022	Cessions 31/12/2022	Opérations nettes 31/12/2022	Opérations nettes 31/12/2021
<b>PRF1</b>	<b>Primes</b>	+	<b>29 116 216</b>	<b>1 608 717</b>	<b>27 507 499</b>	<b>20 523 356</b>
PRF11	Primes émises et acceptées	+	29 116 216	1 608 717	27 507 499	20 523 356
<b>PRF2</b>	<b>Produits de placements</b>	+	<b>6 144 542</b>	<b>0</b>	<b>6 144 542</b>	<b>4 255 836</b>
PRF21	Revenus des placements	+	6 144 542	0	6 144 542	4 255 836
PRF22	Produits des autres placements		0	0	0	0
<b>CHF1</b>	<b>Charge de sinistres</b>		<b>3 429 382</b>	<b>398 976</b>	<b>3 030 406</b>	<b>1 966 365</b>
CHF11	Montants payés	-	2 636 199	375 090	2 261 109	1 295 819
CHF12	Variation de la provision pour sinistres	-	793 183	23 886	769 297	670 546
<b>CHF2</b>	<b>Variation des autres provisions techniques</b>	-	<b>28 002 418</b>	<b>132 348</b>	<b>27 870 070</b>	<b>17 515 248</b>
<b>CHF3</b>	<b>Frais d'exploitation</b>	-	<b>1 999 862</b>	<b>740 702</b>	<b>1 259 160</b>	<b>2 897 235</b>
CHF31	Frais d'acquisition	-	2 490 656	0	2 490 656	2 114 384
CHF33	Frais d'administration à la charge du fond des adhérents	-	-490 794	0	-490 794	890 940
CHF34	Commissions reçues des réassureurs	+	0	740 702	740 702	108 089
<b>CHF4</b>	<b>Charges de Gestion de placements</b>		<b>1 304 872</b>	<b>0</b>	<b>1 304 872</b>	<b>1 912 740</b>
CHF41	Charges de gestion des placements		1 304 872	0	1 304 872	1 662 740
CHF411	Commission Moudharaba		1 251 881	0	1 251 881	763 510
CHF412	Autres Charges de gestion de placements		52 991	0	52 991	899 230
CHF42	Correction de valeur sur placement		0	0	0	250 000
<b>CHF5</b>	<b>Autres charges techniques</b>	-	<b>-161 745</b>	<b>0</b>	<b>-161 745</b>	<b>87 876</b>
<b>CHF8</b>	<b>Impôt sur le résultat</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RTF</b>	<b>Surplus ou déficit de l'assurance Takaful Familial</b>		<b>685 969</b>	<b>-336 692</b>	<b>349 277</b>	<b>399 728</b>

Etat de Surplus ou Déficit du Fonds Takaful Général

(Exprimé en dinars)

Période allant du 01/01/2022 au 31/12/2022

			Opérations brutes 31/12/2022	Cessions 31/12/2022	Opérations nettes 31/12/2022	Opérations nettes 31/12/2021
<b>PRG1</b>	<b>Primes acquises (-)</b>	+	<b>63 614 981</b>	<b>8 058 771</b>	<b>55 556 211</b>	<b>49 267 180</b>
PRG11	Primes émises et acceptées	+	66 661 581	8 693 249	57 968 333	52 162 998
PRG12	Variation de la provision pour primes non acquises	-	3 046 600	634 478	2 412 122	2 895 819
<b>PRG2</b>	<b>Produits de placements</b>	+	<b>5 042 164</b>	<b>0</b>	<b>5 042 164</b>	<b>4 238 664</b>
<b>CHG1</b>	<b>Charge de sinistres</b>		<b>34 293 858</b>	<b>869 301</b>	<b>33 424 556</b>	<b>29 406 522</b>
CHG11	Montants payés	-	24 734 633	822 305	23 912 328	20 477 701
CHG12	Variation de provision pour sinistres	-	9 559 225	46 996	9 512 228	8 928 820
<b>CHG2</b>	<b>Variation des autres provisions techniques</b>	-	<b>-271</b>	<b>0</b>	<b>-271</b>	<b>-691 057</b>
<b>CHG3</b>	<b>Frais d'exploitation</b>		<b>20 319 112</b>	<b>1 353 706</b>	<b>18 965 406</b>	<b>15 225 409</b>
CHG31	Frais d'acquisition	-	16 753 423	0	16 753 423	14 648 927
CHG32	Variation du montant des frais d'acquisition reportés	+/-	910 501	0	910 501	1 237 230
CHG33	Frais d'administration à la charge du Fonds des adhérents	-	4 476 190	0	4 476 190	4 239 897
CHG34	Commissions reçues des réassureurs	+	0	1 353 706	1 353 706	2 426 184
<b>CHG4</b>	<b>Charges de gestion des placements</b>		<b>1 895 211</b>	<b>0</b>	<b>1 895 211</b>	<b>2 297 062</b>
CHG41	Charges de gestion des placements	-	1 895 211	0	1 895 211	2 297 062
CHG411	Commissions Moudharaba	-	1 637 867	0	1 637 867	906 644
CHG412	Autres Charges de gestion de placements	-	257 344	0	257 344	1 140 419
CHG42	Correction de valeur sur placement	-	0	0	0	250 000
<b>CHG5</b>	<b>Autres charges techniques</b>	-	<b>5 002 313</b>	<b>0</b>	<b>5 002 313</b>	<b>4 655 618</b>
<b>CHG8</b>	<b>Impôt sur le résultat</b>		<b>572 479</b>	<b>0</b>	<b>572 479</b>	<b>703 597</b>
<b>RTG</b>	<b>Surplus ou déficit de l'assurance Takaful Général</b>		<b>6 574 443</b>	<b>-5 835 763</b>	<b>738 680</b>	<b>1 908 693</b>

**L'état de Résultat de l'entreprise Takaful et/ou Rétaful**  
**(Exprimé en dinars)**  
**Période allant du 01/01/2022 au 31/12/2022**

			<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
PR1	Commission Wakala	+	18 364 300	16 717 741
PR2	Commission Moudharaba		2 428 360	1 403 490
PR3	Produits des placements	+	1 168 091	936 705
PR31	Revenus des placements		1 168 091	936 705
<b>Sous Total 1</b>			<b>21 960 751</b>	<b>19 057 936</b>
CH1	Charges des placements		149 568	307 869
CH11	Charges de gestion des placements		149 568	307 869
CH13	Pertes provenant de la réalisation des placements		0	0
<b>Sous Total 2</b>			<b>149 568</b>	<b>307 869</b>
PR5	Autres produits d'exploitation	+	681 496	185 229
CH4	Charges générales d'exploitation		15 423 797	12 738 513
CH5	Dotations aux Amortissements et aux Provisions sur Immobilisation		480 818	580 901
<b>Résultat d'exploitation avant Impôts</b>			<b>6 588 064</b>	<b>5 615 881</b>
CH7	Impôt sur le résultat	-	298 963	36 342
<b>Résultat d'exploitation après Impôts</b>			<b>6 289 101</b>	<b>5 579 539</b>
PR6	Gains extraordinaires	+	257	24
CH8	Pertes extraordinaires	-	34 206	8 837
<b>Résultat extraordinaire</b>			<b>-33 949</b>	<b>-8 813</b>
<b>Résultat net de l'exercice</b>			<b>6 255 151</b>	<b>5 570 726</b>

Tableau des engagements reçus et donnés

		2022			2021		
		Fonds des Adherents	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful Combiné	Fonds des Adherents	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétakaful Combiné
HB1	Engagements reçus	0	0	0	0	0	0
HB2	Engagements donnés	0	0	0	0	0	0
HB 21	Avals, cautions et garanties de crédit données	0	0	0	0	0	0
HB 22	Titres et actifs acquis avec engagements de revente	0	0	0	0	0	0
HB 23	Autres engagements sur titres, actifs ou revenus	0	0	0	0	0	0
HB 24	Autres engagements donnés	0	0	0	0	0	0
HB 3	Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et des rétrocessionnaires	0	0	0	0	0	0
HB 4	Valeurs remises par des organismes réassurés avec caution solidaire ou de substitution	0	0	0	0	0	0
HB 5	Valeurs appartenant à des institutions de prévoyance	0	0	0	0	0	0
HB 6	Autres valeurs détenues pour compte de tiers	0	0	0	0	0	0

Etat des flux de trésorerie Combiné

	Exercice 2022			Exercice 2021		
	Fonds des Adhérents	Takaful et/ou Rétaakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétaakaful combiné	Fonds des Adhérents	Takaful et/ou Rétaakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétaakaful combiné
<b>Flux de trésorerie liés à l'exploitation</b>						
Encaissements des primes reçues des adhérents	100 959 340	0	100 959 340	85 218 757	0	85 218 757
Sommes versées pour paiement des sinistres	-26 606 967	0	-26 606 967	-23 371 119	0	-23 371 119
Décaissements de primes pour les cessions	-4 303 721	0	-4 303 721	-3 908 724	0	-3 908 724
Encaissements des sinistres pour les cessions	-201 400	0	-201 400	323 218	0	323 218
Commissions reçues sur les cessions	-860 435	0	-860 435	810 046	0	810 046
Commissions versées aux intermédiaires	-6 481 587	0	-6 481 587	-5 370 689	0	-5 370 689
Encaissement Wakala	0	25 383 102	25 383 102	0	15 248 346	15 248 346
Décaissement Wakala	-25 383 102	0	-25 383 102	-15 248 346	0	-15 248 346
Sommes versées aux fournisseurs et au personnel	-26 602	-11 898 037	-11 924 640	-14 183	-10 665 471	-10 679 654
Décaissements liés à l'acquisition de placements financiers	-72 843 659	-91 890 716	-144 219 231	-441 780 978	-59 902 605	-501 683 583
Encaissements liés à la cession de placements financiers	40 888 457	73 566 772	93 940 085	408 064 383	57 782 907	465 847 289
Taxes sur les assurances versées au Trésor	-12 405 990	-2 345 962	-14 751 953	-8 793 100	-2 021 717	-10 814 817
Produits financiers reçus	9 678 817	1 030 960	10 709 777	6 495 559	906 132	7 401 691
Encaissement Moudharaba	0	2 470 753	2 470 753	0	2 000 761	2 000 761
Décaissement Moudharaba	-2 470 753	0	-2 470 753	-2 000 761	0	-2 000 761
Impôts sur les bénéfices payés Autres mouvements	-60 308	-3 115	-63 423	-6 436	-424 090	-430 526
Autres mouvements	-616 831	0	-616 831	0	0	0
<b>Flux de trésorerie provenant de l'exploitation</b>	<b>-734 742</b>	<b>-3 686 243</b>	<b>-4 420 985</b>	<b>417 625</b>	<b>2 924 262</b>	<b>3 341 888</b>
<b>Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement</b>						
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	-113 046	-113 046	0	-418 238	-418 238
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	0	0	0	0	0
Décaissements provenant de l'acquisition de terrains et constructions destinés à l'exploitation	0	0	0	0	0	0
Décaissements provenant de l'acquisition de placements auprès d'entreprises liées ou avec un lien de participation	0	3 909 781	3 909 781	0	-2 325 000	-2 325 000
<b>Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement</b>	<b>0</b>	<b>3 796 735</b>	<b>3 796 735</b>	<b>0</b>	<b>-2 743 238</b>	<b>-2 743 238</b>
<b>Flux de trésorerie liés aux activités de financement</b>						
Encaissements suite à l'émission d'actions	0	0	0	0	0	0
<b>Flux de trésorerie provenant des activités de financement</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Variation de trésorerie</b>	<b>-734 742</b>	<b>110 492</b>	<b>-624 250</b>	<b>417 625</b>	<b>181 024</b>	<b>598 649</b>
<b>Trésorerie de début d'exercice</b>	<b>2 750 125</b>	<b>323 511</b>	<b>3 073 636</b>	<b>2 332 499</b>	<b>142 487</b>	<b>2 474 987</b>
<b>Trésorerie de fin d'exercice</b>	<b>2 015 383</b>	<b>434 003</b>	<b>2 449 386</b>	<b>2 750 125</b>	<b>323 511</b>	<b>3 073 636</b>



**I. Présentation de la société :**

- Raison sociale : ZITOUNA TAKAFUL
- Siège social : Immeuble ZITOUNA TAKAFUL Avenue de la bourse, Les jardins du lac, 1053 Tunis
- Date de création : 2011
- Activité : Assurance et Réassurance Takaful toutes branches
- Forme : Société Anonyme
- Capital social : vingt-cinq millions de dinars entièrement libérés
- Identifiant unique : 1183749M

**II. Présentation des Modalités de gestion du fonds des adhérents :**

- ZITOUNA TAKAFUL gère le fonds des adhérents, constitué essentiellement de la somme des cotisations des adhérents, tout en étant totalement séparé des comptes de l'entreprise d'assurance Takaful et/ou réassurance.
- ZITOUNA TAKAFUL perçoit en tant que mandataire une commission « Wakala » calculée sur la base des cotisations. Les pourcentages de cette commission sont stipulés au niveau des règlements intérieurs des fonds et des conditions particulières des contrats d'assurances Takaful et/ou Rétakaful.
- ZITOUNA TAKAFUL gère les opérations de placement des cotisations sur la base du contrat de commande « Moudharaba ». En contrepartie, ZITOUNA TAKAFUL perçoit une commission « Moudharba » calculée sur la base des revenus des placements. Les pourcentages de cette commission sont stipulés au niveau des règlements intérieurs des fonds et des conditions particulières des contrats d'assurances Takaful et/ou Rétakaful.

**III. Faits marquants de l'exercice 2022 :**

L'exercice 2022 a connu les faits marquants suivants :

- Un chiffre d'affaires de l'année 2022 de 100MDT avec une structure Général/Familial (68%-32%)
- Un résultat combiné de 7,3 MDT
- ZITOUNA TAKAFUL remporte, pour la quatrième année consécutive, le label du « Meilleur service client de l'année 2022 » dans la catégorie Assurance.
- L'obtention du label Best Place to Work
- La Décision du CGA N°01/2021 du 01/12/2021 fixant la base et la méthode de calcul des provisions pour dépréciations des créances sur les assurés et les intermédiaires.
- Le règlement du CGA N°01/2021 relatif aux obligations de reporting et aux éléments constitutifs du rapport annuel des sociétés d'assurance et/ou de réassurance.
- Le Règlement du CGA N°1/2022 relatif à la Gestion Financière et comptable des sociétés d'assurances Takaful.
- La Vérification fiscale ponctuelle de l'exercice 2018.

#### **IV. Principes et Méthodes comptables :**

##### **A. Normalisation Comptables :**

Les états financiers de ZITOUNA TAKAFUL sont établis conformément aux dispositions prévues par :

- La loi N° 96-112 du 30 décembre 1996 relative au système comptable des entreprises notamment par les normes comptables sectorielles (NC 26, NC 27, NC 28, NC 29, NC 30 et NC 31) publiées par l'arrêté du Ministre des Finances du 26 juin 2000 et relatives aux opérations spécifiques aux entreprises d'assurance et/ou de réassurance.
- Le décret n°96-2459 du 30 décembre 1996, portant approbation du cadre conceptuel de la comptabilité
- L'arrêté du ministre des Finances du 27 mars 2018, portant approbation les normes comptables relatives à l'assurance Takaful et/ou Retakaful.

##### **B. Base de mesure et principes comptable pertinents appliqués**

Les Etats financiers de la Société ZITOUNA TAKAFUL sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique. Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

###### **B.1 Actifs Incorporels**

La société " Assurances ZITOUNA TAKAFUL applique la méthode linéaire pour l'amortissement de ses actifs incorporels constitués de logiciels informatiques et évalués au prix d'acquisition historique. Les actifs incorporels sont amortis linéairement sur une durée de 3 ans.

###### **B.2 Actifs Corporels d'Exploitation**

Les actifs corporels d'exploitation qui répondent aux critères de classement en tant qu'actif, prévus respectivement par les Normes Comptables N°5 et 6 du Système Comptable des Entreprises sont pris en compte à leur coût d'acquisition. La valeur amortissable de ces actifs est linéairement répartie sur la durée d'utilisation de cette immobilisation selon les taux suivants :

Immeuble	5%
Agencement Aménagement	15%
Matériel informatique	33%
Mobilier de bureaux	20%
Matériel de transport	20%

###### **B.3 Les Placements Financiers :**

L'enregistrement Comptable des titres s'effectue conformément aux dispositions de la Norme Comptable NC 07 relative aux placements. Les placements financiers sont comptabilisés à leur coût d'acquisition hors



frais accessoires d'achat. Ces frais sont constatés en charges de l'exercice en respectant le principe des normes sharaïques de l'entreprise et le principe de la séparation entre l'actif du fonds des adhérents et l'entreprise Takaful et/ou Rétafakul.

L'enregistrement comptable des Produits de Placement répond à la fois à :

- L'hypothèse sous-jacente du cadre conceptuel « la comptabilité d'engagement », pris en compte lorsqu'ils sont acquis même s'ils rapportent à des opérations non encore dénouées sur le plan financier.
- La séparation entre l'actif des fonds des adhérent et l'entreprise Takaful et/ou Rétafakul.
- La Séparation des Opérations rattachés aux fonds des adhérents Takaful Familial et ceux relatifs à l'assurance Takaful Général.

L'entreprise d'assurance Takaful et/ou Retakaful perçoit une commission « Moudharaba » au taux de 25% sur les produits financiers dégagés par le Fonds Général et le Fonds Familial. Ce taux est de 15% pour les produits Familial d'épargne.

#### **B.4 Créances :**

Cette rubrique comporte les créances nées d'opérations d'assurance directe, les créances nées d'opérations de réassurance et les autres créances :

**Les créances nées d'opération d'assurance directe :** Enregistrent les créances sur les assurés et les intermédiaires d'assurance, les créances sur les Co-assureurs, les primes à annuler, les primes acquises et non émises ainsi que les créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance.

**Les créances nées d'opération de réassurance :** Enregistrent les créances sur les réassureurs et les cédantes.

**Les autres créances :** Enregistrent les créances qui ne sont pas liées directement à l'activité d'assurance et /ou de réassurance tel est le cas des créances sur le personnel, l'Etat, les organismes sociaux et les collectivités publiques ainsi que les autres débiteurs divers.

#### **B.5 Les Provisions techniques**

L'estimation des provisions techniques répond aux méthodes prévues par l'arrêté du ministre des Finances du 27-02-2001 fixant la liste, le mode de calcul des provisions techniques et les conditions de leur représentation tel qu'il a été modifié par les arrêtés du ministre des Finances du 28 mars 2005 et du 05 janvier 2009.

- Provision pour primes non acquises :  
Sont des provisions destinées à constater, pour l'ensemble des contrats en cours, la part des primes émises et des primes restant à émettre se rapportant à la période comprise entre la date d'inventaire et la date de la prochaine échéance de prime ou, à défaut, du terme du contrat.

- Les primes acquises et non émises :

Les primes acquises et non émises sont des primes afférentes à l'exercice 2022 courant mais n'ayant pu être émises.

- Les primes à annuler :

Elles sont destinées à faire face aux annulations futures pouvant intervenir après la clôture de l'exercice sur les primes émises et les primes acquises et non émises. Les primes à annuler sont évaluées sur la base de méthodes statistiques reconnues.

- Provision d'assurance Vie

La provision mathématique d'assurance vie correspond à la différence à la date d'inventaire entre les valeurs actuelles des engagements respectivement pris par l'assureur et les assurés, Elles sont déterminées contrat par contrat sur l'appui de tables de mortalité admises en Tunisie.

- Provision pour sinistres à payer

Les Provision pour sinistres à payer représentent la dette de l'entité d'assurance envers ses assurés pour les sinistres survenus à la date de clôture de l'entreprise déclarés ou non déclarés mais non encore décaissés.

#### **B.6 Les revenus :**

Sont constitués par les produits provenant des activités techniques et financières qui s'inscrivent dans le cadre de l'exploitation centrale et permanente. Les primes souscrites par les assurés sont constatées en revenus à la date de signature du contrat et font l'objet d'une régularisation en fin d'exercice pour la partie non courue.

#### **B.7- Affectation des charges :**

Les charges internes et externes incombant au fonds des adhérents sont classées selon leurs destinations et non pas selon leurs natures. On distingue à cet effet les 5 destinations principales qui figurent dans l'état de surplus ou déficit du fonds Takaful et/ou Rétakaful Familial ou Général :

- Les frais d'administration,
- Les frais de gestion des sinistres
- Les frais d'acquisition des contrats
- Les charges de gestion des placements
- Les autres charges techniques.

A l'exception de ce qui est indiqué dans le paragraphe ci-dessous concernant l'affectation des charges au fonds des adhérents et dans la mesure où des règles particulières ne sont pas prévues par les normes comptables applicables aux entreprises d'assurance Takaful et/ou Rétakaful, les règles d'évaluation et de comptabilisation des produits et charges sont réalisées conformément aux normes du système comptable des entreprises.

Les frais d'administration à la charge du fonds Takaful et/ou Rétakaful Familial ou Général et directement liés aux contrats d'assurance sont affectés aux fonds par application de la règle de l'affectation totale et directe.



États financiers au 31/12/2022

Les frais de gestion du fonds Takaful et/ou de Rétakaful familial ou Général des adhérents sont exclusivement affectés aux comptes de l'entreprise Takaful et/ou Rétakaful.

Toute affectation analytique des charges entre le fonds des adhérents et l'entreprise d'assurance Takaful et/ou Rétakaful par l'utilisation de clés de répartition est interdite. En règle générale, une charge est, dès l'origine, soit affectée au fonds des adhérents soit affectée à l'entreprise d'assurance Takaful et/ou Rétakaful.

## V. Notes sur le bilan combiné (les chiffres sont exprimés en Dinars Tunisiens)

### Note N°1 : Actifs incorporels

#### AC1 – Actifs incorporels

Le solde net de cette rubrique est de **444 605 Dinars** au 31/12/2022 contre **491 163 Dinars** au 31/12/2021, soit une diminution de **46 558 Dinars**, il se détaille comme suit :

Libellés	Valeur brute 31/12/2021	Acquisition 2022	Valeur Brute 31/12/2022	Total Amort 31/12/2021	Dotation 2022	Total Amort 31/12/2022	Valeur nette 31/12/2022
Logiciel	1 878 984	128 619	2 007 603	1 387 820	175 177	1 562 998	444 605
Autres immobilisations incorporelles	17 700	-	17 700	17 700	-	17 700	-
<b>Total</b>	<b>1 896 684</b>	<b>128 619</b>	<b>2 025 303</b>	<b>1 405 521</b>	<b>175 177</b>	<b>1 580 698</b>	<b>444 605</b>

### Note N°2 : Actifs corporels

#### AC2 – Actifs corporels d'exploitation :

Le solde net de cette rubrique est de **1 260 675 Dinars** au 31/12/2022 contre **575 296 Dinars** au 31/12/2021, soit une augmentation de **685 379 Dinars**, il se détaille comme suit :

Libellés	Valeur brute 31/12/2021	Acquisition 2022	Cession 2022	Valeur brute 31/12/2022	Total Amort 31/12/2021	Reprise 2022	Dotation 2022	Total Amort 31/12/2022	Valeur nette 31/12/2022
Matériel de transport	770 364	782 766	211 480	1 341 649	727 030	211 480	70 425	585 975	755 674
Mobilier et Matériel de Bureau	486 572	54 730	2 594	538 707	376 538	2 594	48 462	422 406	116 301
Matériel Informatique	1 205 496	142 278	-	1 347 775	1 007 092	-	114 705	1 121 797	225 978
AAI	1 232 846	10 846	2 229	1 241 464	1 018 347	-	64 885	1 083 232	158 231
Autres Immo Corporelles	19 659	400	-	20 058	10 633	-	4 934	15 568	4 491
<b>Total</b>	<b>3 714 937</b>	<b>991 019</b>	<b>216 303</b>	<b>4 489 653</b>	<b>3 139 640</b>	<b>214 074</b>	<b>303 411</b>	<b>3 228 977</b>	<b>1 260 675</b>

**Note N°3 : Placements**

**AC3 – Placements :**

Les placements totalisent au 31/12/2022 un montant net de **212 470 076 Dinars** contre un montant de **167 442 700 Dinars** au 31/12/2021 soit une augmentation de **45 027 376 Dinars**, ils se détaillent comme suit :

Libellés	Valeur brut	Provision	Valeur nette 2022	Valeur nette 2021	Variation
<b>Placements Fonds des Adhérents</b>					
Actions Zitouna Tamkeen	2 375 030	1 999 999	375 031	-	375 031
Titres Participatifs BZ	14 500 000	-	14 500 000	14 500 000	-
Obligation WIFAK BANK	6 900 000	-	6 900 000	8 900 000	- 2 000 000
FCPR ZITOUNA MOUCHERKA I	3 090 000	-	3 090 000	1 590 000	1 500 000
Emprunt National	150 000	-	150 000	150 000	-
Placements Bancaires	142 980 000	-	142 980 000	109 369 000	33 611 000
Créances auprès des Entreprises Cédantes	333 494	-	333 494	361 450	- 27 956
<b>Total Placements Fonds des Adhérents</b>	<b>170 328 524</b>	<b>1 999 999</b>	<b>168 328 525</b>	<b>134 870 450</b>	<b>33 458 075</b>
<b>Placements de l'opérateur du fonds</b>					
Terrain	8 982 019	-	8 982 019	8 982 019	-
Actions ZITOUNA PAIMENT	1 200 000	-	1 200 000	1 200 000	-
Actions ZITOUNA CAPITAL	375 000	-	375 000	375 000	-
Actions MAJDA SMART SOLUTIONS	750 000	-	750 000	750 000	-
Actions ZITOUNA TAMKEEN	3 909 781	-	3 909 781	-	3 909 781
FCPR ZITOUNA MOUCHERKA I	14 360 000	-	14 360 000	9 160 000	5 200 000
Placements Bancaires	14 230 000	-	14 230 000	12 038 800	2 191 200
Autres	334 751	-	334 751	66 431	268 320
<b>Total Placements de l'opérateur du fonds</b>	<b>44 141 551</b>	<b>-</b>	<b>44 141 551</b>	<b>32 572 250</b>	<b>11 569 301</b>
<b>Total Placements</b>	<b>214 470 075</b>	<b>1 999 999</b>	<b>212 470 076</b>	<b>167 442 700</b>	<b>45 027 376</b>

**Note N°4 : Part des réassureurs dans les provisions techniques**

**AC5 – Part des réassureurs dans les provisions techniques :**

La part des réassureurs dans les provisions techniques totalise au 31/12/2022 un montant net de **11 228 260 Dinars** contre **10 390 551 Dinars** au 31/12/2021 soit une augmentation de **837 708 Dinars** :

Libellés	Montant 2022	Montant 2021	Variation
Provisions pour primes non acquises	4 300 210	3 665 732	634 478

Provisions d'assurance Takaful Familial	925 525	793 177	132 348
Provisions pour sinistres Takaful Familial	600 416	576 530	23 886
Provisions pour sinistres Takaful Général	5 402 109	5 355 112	46 996
<b>Total</b>	<b>11 228 260</b>	<b>10 390 551</b>	<b>837 709</b>



États financiers au 31/12/2022

## Note N°5 : Créances

### AC61 Créances nées d'opérations d'assurances directes :

Les créances nées d'opérations d'assurances directes s'élèvent au 31/12/2022 à un montant net de **25 522 010 Dinars** contre un total de **23 371 948 Dinars** au 31/12/2021 soit une augmentation de **2 150 062 Dinars** :

Libellés	Montant 2022	Montant 2021	Variation
Primes acquises et non émises	287 029	264 657	22 372
Primes à annuler	-3 905 299	-2 281 750	-1 623 549
Créances nées d'opérations d'assurance directe	33 626 412	30 610 003	3 016 409
Provisions sur créances	-10 049 735	-10 107 511	57 776
IDA	4 118 840	3 334 961	783 879
Hors IDA	1 591 358	1 772 816	-181 458
Provision sur créance IDA et Hors IDA	-146 595	-221 229	74 634
<b>Total</b>	<b>25 522 010</b>	<b>23 371 948</b>	<b>2 150 062</b>

### AC63 Autres créances :

Cette rubrique présente un solde au 31/12/2022 de **1 992 823 Dinars** pour le fonds des adhérents et **4 512 245 Dinars** pour l'opérateur, elle se détaille ainsi :

Libellés	Montant 2022	Montant 2021	Variation
<b>Fonds des Adhérents</b>			
Etat, organismes de sécurité social, collectivités publiques	1 992 823	295 126	1 697 697
<b>Total Fonds des Adhérents</b>	<b>1 992 823</b>	<b>295 126</b>	<b>1 697 697</b>
<b>Opérateur du fonds</b>			
Personnel	64 196	47 183	17 013
Etat, organismes de sécurité social, collectivités publiques	3 682 389	1 050 760	2 631 628
Débiteurs divers	765 660	418 974	346 686
<b>Total opérateur du fonds</b>	<b>4 512 245</b>	<b>1 516 918</b>	<b>2 995 327</b>
<b>Total</b>	<b>6 505 068</b>	<b>1 812 044</b>	<b>4 693 024</b>

### AC66 Créances sur le Fonds des adhérents :

Cette rubrique est alimentée par les créances de l'opérateur envers le Fonds des adhérents. Le solde au 31/12/2022 s'élève à **2 309 045 Dinars** contre **9 342 379 Dinars** au 31/12/2021 :

Libellés	Montant 2022	Montant 2021	Variation
Créances Wakala	2 291 249	9 317 160	-7 025 911
Autre Créances	17 795	25 219	-7 423
<b>Total</b>	<b>2 309 045</b>	<b>9 342 379</b>	<b>-7 033 335</b>

### Note N°6 : Autres éléments d'actif

#### AC71 Avoir en banque, CCP, Chèques et caisse :

Cette rubrique présente un solde au 31/12/2022 de **2 449 386 Dinars** contre **3 073 636 Dinars** au 31/12/2021, elle se détaille comme suit :

Libellés	Montant 2022	Montant 2021	Variation
<b>Fonds des adhérents</b>			
Compte courant bancaires	1 775 628	2 543 141	-767 513
Caisse	9 625	19	9 606
Valeur à L'Encaissement	230 130	206 965	23 165
<b>Total Fonds des adhérents</b>	<b>2 015 383</b>	<b>2 750 125</b>	<b>-734 742</b>
<b>Opérateur</b>			
Compte courant bancaires	416 191	310 690	105 501
Caisse	4 326	3 295	1 031
Valeur à L'Encaissement	13 486	9 526	3 960
<b>Total opérateur</b>	<b>434 003</b>	<b>323 511</b>	<b>110 492</b>
<b>Total</b>	<b>2 449 386</b>	<b>3 073 636</b>	<b>-624 250</b>

#### AC721 Frais d'acquisition reportés

Les frais d'acquisition reportés correspondent aux frais d'acquisition des contrats pour la fraction non imputable à l'exercice 2022, cette rubrique présente un solde de **8 498 501 Dinars**. Les frais d'acquisition reportés sont évalués en appliquant au montant des primes non acquises le coefficient de frais d'acquisition déterminé par le rapport des frais d'acquisition enregistrés en comptabilité (ligne spécifique de l'état de surplus ou déficit du Fonds Takaful Général) aux primes émises.

#### AC731 Profits et loyers acquis et non échus :

Il s'agit du profit sur les placements bancaires BZ (WAKALA BILISTITHMAR) acquis à l'exercice 2022 et non encore échus. Le Fonds des adhérents et l'opérateur présentent respectivement des Profits et loyers acquis et non échus de **3 220 879 Dinars** et de **103 061 Dinars**.



### AC733 Autres comptes de régularisation Actif :

Cette rubrique est alimentée des charges constatées d'avance au titre de l'exercice 2022. Ces charges s'élèvent à **454 307 Dinars** contre **395 375 Dinars** au titre de l'exercice 2021.

### Note N°7 : Actifs Nets des adhérents

Les mouvements sur les actifs nets des adhérents se détaillent comme suit :

Libellés	Actifs Nets 2021 Avant Affectation	Affectations et imputations	Distributions	Surplus ou déficit 2022	Actifs Nets 2022 Avant Affectation
Déficits du fonds des adhérents des exercices antérieurs	-	-	-	-	-
Provisions d'Equilibrage pour fonds des adhérents	365 553	808 421	-	-	1 173 974
Surplus ou déficit de l'exercice 2021	2 308 421	-2 308 421	-	-	-
Réinvestissement Exonérés	1 590 000	1 500 000	-	-	3 090 000
Surplus ou déficit de l'exercice 2022	-	-	-	1 087 957	1 087 957
<b>Total</b>	<b>4 263 974</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 087 957</b>	<b>5 351 931</b>

### Note N°8 : Capitaux propres des Actionnaires

Le capital social de la société **ZITOUNA TAKAFUL** est composé de **25 000 000 actions** ordinaires d'une valeur unitaire de **1 Dinar**.

Les mouvements sur les capitaux propres de la société se détaillent comme suit :

Libellés	Capitaux propres 2021 Avant Affectation	Affectations Et imputations	Augmentation de capital	Autre Mouvements	Dividendes	Résultat 2022	Capitaux Propres 2022 avant Affectation
Capital Social	25 000 000	-	-	-	-	-	25 000 000
Réserves Légales	438 804	319 343	-	-	-	-	758 147
Fonds social Zitouna	183 794	111 415	-	-279 135	-	-	16 074
Résultats reportés	816 139	439 968	-	-	-	-	1 256 107
Résultat de l'exercice 2021	5 570 726	-5 570 726	-	-	-	-	-
Réinvestissement Exonérés	9 160 000	4 700 000	-	-	-	-	13 860 000
Résultat de l'exercice 2022	-	-	-	-	-	6 255 151	6 255 151
<b>TOTAL</b>	<b>41 169 463</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-279 135</b>	<b>-</b>	<b>6 255 151</b>	<b>47 145 480</b>

### **Note N°9 : Provisions pour autres risques et charges**

#### **PA23 Autres provisions :**

Cette rubrique est alimentée des provisions pour risques et charges au titre de l'exercice 2022 qui s'élèvent à **3 400 000 Dinars** pour le fonds des adhérents et **1 100 000 Dinars** pour l'opérateur.

### **Note N°10 : Provisions techniques brutes**

#### **PA310 : Provisions pour Primes Non acquises :**

Cette provision est calculée par application de la méthode de prorata-temporis telle que prévue par l'arrêté du ministre des Finances du 27 février 2001, fixant la liste, le mode de calcul des provisions techniques et les conditions de leur représentation. Elle consiste à provisionner la part de la prime afférente à la période de garantie comprise entre la date d'inventaire et la prochaine échéance de la prime.

La provision pour primes non acquises totalise au 31/12/2022 un montant de **32 614 298 Dinars**.

#### **PA320 : Provisions d'assurance Takaful Familial :**

Cette rubrique est alimentée par le solde du compte provisions mathématiques Takaful Familial soit un montant au 31/12/2022 de **97 672 270 Dinars**. Les provisions mathématiques Takaful Familial correspondent à la différence à la date d'inventaire entre les valeurs actuelles des engagements respectivement pris par l'Entreprise Takaful et l'adhérent.

#### **PA330 : Provisions pour sinistre Takaful Familial :**

La provision pour sinistre vie constitue la dette de l'entreprise d'assurance envers ses assurés pour les sinistres, rachats, arrivées à échéance déclarés mais non encore décaissés par l'entreprise d'assurance ainsi que les sinistres survenus mais non encore déclarés. La provision pour sinistre vie présente un solde au 31/12/2022 de 2 545 398 Dinars.

#### **PA331 : Provisions pour sinistre Takaful Général :**

Les provisions pour sinistres à payer correspondent au coût total estimé que représentera pour l'entreprise d'assurance le paiement de tous les sinistres survenus jusqu'à la fin de l'exercice, déclarés ou non, déduction faite des sommes déjà payés au titre de ces sinistres.

La provision pour sinistres matériels automobile est déterminée concurremment selon trois méthodes et la méthode qui dégage le montant le plus élevé est retenue.

- La méthode « dossier par dossier »
- La méthode du coût moyen des sinistres des exercices antérieurs
- La méthode des cadences des règlements.

ZITOUNA TAKAFUL a retenu pour l'exercice 2022 la méthode « dossier par dossier » qui dégagent le montant le plus élevé. Le montant des provisions pour sinistres à payer, net de recours, au 31/12/2022 s'élève à **60 399 423 Dinars**.

**Note N°11 : Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires**

Il s'agit des sommes reçues des cessionnaires et des rétrocessionnaires en garantie des provisions techniques. Le solde de cette rubrique présente un solde au 31/12/2022 de **8 109 818 Dinars**.

**Note N°12 : Autres Dettes**

**PA6 – Autres Dettes :**

Cette rubrique présente au 31/12/2022 un solde de **13 825 455 Dinars** contre **18 572 157 Dinars** au 31/12/2021. Elle se détaille comme suit :

Libellés	Montant 2022	Montant 2021	Variation
<b>Fonds des Adhérents</b>			
Dettes nées d'opération d'assurance directe	83 284	83 816	-532
Dettes nées d'opération de réassurance	4 768 634	4 822 726	-54 092
Etat, Organisme de sécurité sociale	1 448 372	1 052 161	396 212
Créditeurs divers	1 241 561	598 299	643 262
Dettes envers l'opérateur du fonds	2 309 045	9 342 379	-7 033 335
<b>Total Fonds des Adhérents</b>	<b>9 850 897</b>	<b>15 899 381</b>	<b>-6 048 484</b>
<b>Opérateur du fonds</b>			
Dépôt et Cautionnement reçus	282 751	233 135	49 617
Personnel	2 299 181	1 593 692	705 489
Etat, Organisme de sécurité sociale	794 941	596 654	198 287
Créditeurs divers	597 686	249 295	348 391
<b>Total Opérateur du fonds</b>	<b>3 974 559</b>	<b>2 672 776</b>	<b>1 301 783</b>
<b>Total</b>	<b>13 825 455</b>	<b>18 572 157</b>	<b>-4 746 702</b>

**Note N°13 : Autres passifs**

**PA710 Report de commissions reçues des réassurances :**

Cette rubrique est alimentée des commissions reçues auprès des réassureurs et qui se rattachent aux exercices ultérieurs. Les commissions reçues des réassureurs reportées s'élèvent au 31/12/2022 à

**871 433 Dinars**.

**PA712 Autres comptes de régularisation Passif :**

Cette rubrique est alimentée des charges à payer au titre de l'exercice 2022 qui s'élèvent à **705 419 Dinars**.

## VI- NOTES SUR L'ETAT DE SURPLUS OU DEFICIT DU FONDS TAKAFUL FAMILIAL

### Notes N°14- Primes Acquisées

#### PRF11 : Primes émises et acceptées :

Cette rubrique présente un solde net au 31/12/2022 de **27 507 499 Dinars** :

Primes acquises / Branches	Primes émises	Annulation	Variation des Primes A Annuler	Variation des Primes Acquisées Non Emises	Cessions	Opérations Nettes au 31/12/2022
PREVOYANCE	5 175 351	-35 960	-112 870	29 372	-1 596 776	3 459 117
MIXTE	10 517 358	-608 745	-458 121	-13 262	-11 942	9 425 288
EPARGNE	15 872 945	-752 607	-502 245	5 000	-	14 623 093
<b>Total</b>	<b>31 565 654</b>	<b>-1 397 312</b>	<b>-1 073 236</b>	<b>21 110</b>	<b>-1 608 717</b>	<b>27 507 499</b>

### Notes N°15- Les Produits des Placements

#### PRF2 : Produits de placements

Les revenus de placements présentent un solde brut au 31/12/2022 de **6 144 542 Dinars**. Il s'agit principalement des produits des placements « ISTITHMAR MOUAJAH ».

### Notes N°16- Charges des sinistres

#### CHF11 : Montants payés

Les montants payés des sinistres présentent au 31/12/2022 un solde net de **2 261 109 Dinars**.

#### CHF12 : Variation de la provision pour sinistres

La Variation de la provision pour sinistres présente au 31/12/2022 un solde net de **769 297 Dinars**.

### Notes N°17- Frais d'exploitation

Les frais d'exploitation vie totalisent **1 259 161 Dinars** en 2022 contre **2 897 234 Dinars** en 2021, soit une diminution de **1 638 073 Dinars** s'analysant comme suit :

Libellé	opérations Brutes 2022	cessions 2022	opérations nettes 2022	opérations nettes 2021	variations nettes
Frais d'acquisition	2 490 656	-	2 490 656	2 114 384	376 272
Frais d'administration	-490 794	-	-490 794	890 940	-1 381 733
Commissions reçues des réassureurs	-	740 702	-740 702	-108 089	-632 612
<b>Total</b>	<b>1 999 862</b>	<b>740 702</b>	<b>1 259 161</b>	<b>2 897 234</b>	<b>-1 638 073</b>



**CHF31 : Frais d'acquisition :**

Cette rubrique présente un solde brut au 31/12/2022 de **2 490 656 Dinars**. Les commissions d'acquisition et les frais indirectement imputables sont respectivement de **1 448 122 Dinars** et **1 042 534 Dinars**.

**CHF33 : Frais d'administration :**

Le solde de cette rubrique au 31/12/2022 atteste une variation négative de **490 794 Dinars** qui est dû principalement à la diminution de la provision sur créances familial par rapport à celle de 2021.

**CHF34 : Commissions reçues des réassureurs :**

Les commissions acquises au titre des opérations de cessions sont arrêtées au 31/12/2022 à **740 702 Dinars**.

**Notes N°18- Charges de Gestion de placements**

**CHF411 : Commission Moudharaba :**

Cette rubrique présente un solde au 31/12/2022 de **1 251 881 Dinars**.

**CHF412 : Autres Charges de gestion de placements :**

Les charges de gestion de placements présentent un solde au 31/12/2022 de **52 991 Dinars**.

**Notes N°19- Autres charges techniques**

Les autres charges techniques correspondent principalement aux charges qui exceptionnellement ne peuvent être affectées ni directement, ni par l'application d'une clé de répartition.

Cette rubrique présente un solde brut au 31/12/2022 de **-161 745 Dinars**.

**VII- NOTES SUR L'ETAT DE SURPLUS OU DEFICIT FONDS TAKAFUL GENERAL**

**Notes N°20 : Primes Acquises**

**PRG1 : Primes Acquises :**

Cette rubrique présente un solde net au 31/12/2022 de **55 556 211 Dinars** qui se détaille comme suit :



Branches/Primes acquises	Primes	Annulations et Ristournes	Primes A Annuler	Primes Acquises Non émises	Prime Acquises	cessions	Opérations nettes au 31/12/2022
AUTO	46 424 772	1 319 791	527 597	-59 314	44 518 070	495 395	43 963 361
TRANSPORT	2 386 225	16 668	2 894	-	2 366 663	1 691 602	675 062
INCENDIE	3 077 732	197 534	2 356	609	2 878 452	1 679 234	1 199 827
CONSTRUCTION	639 239	-	-7 324	-	646 563	311 608	334 955
RC	350 552	7 637	-10 036	36 212	389 163	59 464	365 911
RDS	2 209 415	64 531	141 343	-47 810	1 955 732	1 988 207	-80 285
ASSISTANCE	3 599 779	81 973	-74 376	120	3 592 302	1 833 261	1 759 162
MALADIE	4 980 011	10 972	13 475	45 344	5 000 909	-	5 046 253
ACCIDENT	2 234 021	38 609	-45 616	26 101	2 267 128	-	2 293 229
<b>Total</b>	<b>65 901 747</b>	<b>1 737 714</b>	<b>550 313</b>	<b>1 262</b>	<b>63 614 981</b>	<b>8 058 770</b>	<b>55 556 211</b>

### Notes N°21 : Produits de placements

#### PRG2 : Produits de placements

Les revenus de placements du fonds Takaful Général présentent un solde brut au 31/12/2022 de **5 042 164 Dinars** contre **4 238 664 Dinars** au 31/12/2021 soit une augmentation de **803 500 Dinars**.

Il s'agit principalement des produits des placements « ISTITHMAR MOUJAH ».

### Notes N°22 : Charges de sinistres

#### CHG11 : Montants payés

Les montants payés des sinistres présentent au 31/12/2022 un solde net de **23 912 328 Dinars** contre **20 477 701 Dinars** au 31/12/2021 soit une augmentation de **3 434 627 Dinars**.

#### CHG12 : Variation des provisions pour sinistres :

Le montant de la variation des provisions pour sinistres à payer au 31/12/2022 s'élève à **9 512 228 Dinars** contre **8 928 820 Dinars** au 31/12/2021 soit une augmentation de **583 408 Dinars**.

### Notes N°23 : Variation des autres provisions techniques

#### CHG2 : Variation des autres provisions techniques

Le montant porté au niveau de cette rubrique correspond à la variation négative des provisions pour risques en cours qui s'élève à **271 Dinars** au 31/12/2022.

### Notes N°24 : Frais d'exploitation

Les frais d'exploitation non-vie totalisent **18 965 406 Dinars** en 2022 contre **15 225 409 Dinars** en 2021, soit une augmentation de **3 739 996 Dinars** s'analysant comme suit :

Libellé	Opérations Brutes 2022	Cessions 2022	opérations nettes 2022	opérations nettes 2021	variations nettes
Frais d'acquisition	16 753 423	-	16 753 423	14 648 927	2 104 496
Variation des frais d'acquisition Reporté	-910 501	-	-910 501	-1 237 230	326 729
Frais d'administration	4 476 190	-	4 476 190	4 239 897	236 293
Commissions reçues des réassureurs	-	-1 353 706	-1 353 706	-2 426 184	1 072 478
<b>Total</b>	<b>20 319 112</b>	<b>-1 353 706</b>	<b>18 965 406</b>	<b>15 225 409</b>	<b>3 739 997</b>

### CHG31 : Frais d'acquisition :

Cette rubrique présente un solde brut au 31/12/2022 de **16 753 423 Dinars**. Les commissions d'acquisition et les frais indirectement imputables sont respectivement de **3 205 885 Dinars** et **13 547 538 Dinars**.

### CHG33 : Frais d'administration :

Le solde de cette rubrique au 31/12/2022 est de **4 476 190 Dinars** contre **4 239 897 Dinars** au 31/12/2021 soit une augmentation de **236 293 Dinars**.

### CHG34 : Commissions reçues des réassureurs :

Les commissions acquises au titre des opérations de cessions Général sont arrêtées au 31/12/2022 à **1 353 706 Dinars** contre **2 426 184 Dinars** au 31/12/2021.

### Notes N°25 : Charges de gestion des placements

#### CHG411 : Commissions Moudharaba :

Cette rubrique présente un solde de **1 637 867 Dinars** au 31/12/2022.

#### CHG412 : Autres charges de gestion des placements :

Les autres charges de gestion de placements présentent un solde de **257 344 Dinars** au 31/12/2022.

### Notes N°26 : Autres charges techniques

#### CHG5 : Autres charges techniques :

Cette rubrique présente un solde brut au 31/12/2022 de **5 002 313 Dinars**.



### **Notes N°27 : Impôts sur le résultat**

L'impôt dû sur le surplus du Fonds Général au 31/12/2022 s'élève à **572 479 Dinars**

### **VIII- NOTES SUR L'ETAT DE RESULTAT DE L'ENTREPRISE TAKAFUL ET/OU RETAKAFUL :**

#### **Notes N°28 : Commission Wakala**

Les commissions Wakala présentent un solde brut au 31/12/2022 de **18 364 300 Dinars** contre **16 717 741 Dinars** au 31/12/2021 soit une augmentation de **1 646 559 Dinars**.

#### **Notes N°29 : Commission Moudharaba**

Les commissions Moudharaba présentent un solde brut au 31/12/2022 de **2 428 360 Dinars** contre **1 403 490 Dinars** au 31/12/2021 soit une augmentation de **1 024 870 Dinars**.

#### **Notes N°30 : Produits des placements**

Les revenus de placements présentent un solde brut au 31/12/2022 de **1 168 091 Dinars** contre **936 705 Dinars** au 31/12/2021 soit une augmentation de **231 386 Dinars**.

#### **Notes N°31 : Charges de gestion des placements**

Les charges de placements présentent un solde au 31/12/2022 de **149 568 Dinars** contre **307 869 Dinars** au 31/12/2021 soit une diminution de **158 301 Dinars**.

#### **Notes N°32 : Autres Produits d'exploitation**

Les autres produits d'exploitation présentent un solde au 31/12/2022 de **681 496 Dinars**, ils englobent principalement la récupération au titre de la TFP de l'année 2022, la refacturation des loyers au profit des agents agréés et les produits de cession du matériel roulant.

#### **Notes N°33 : Charges générales d'exploitation**

Les charges générales d'exploitation totalisent un montant de **15 423 797 Dinars** au 31/12/2022 qui se présentent comme suit :

<b>Libellé</b>	<b>2022</b>
Services extérieurs	1 669 106
Autres Services extérieurs	2 527 119
Charges diverses ordinaires	1 337 911
Charges de personnel	9 549 617
Impôts, Taxe et versements assimilés	340 044
<b>Total</b>	<b>15 423 797</b>





**Notes N°34 : Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations**

Les dotations aux amortissements au titre de l'exercice 2022 pour les immobilisations corporelles et incorporelles s'élèvent à **480 817 Dinars**.

**Notes N°35- Impôt sur le résultat**

L'impôt dû sur le résultat de l'exercice 2022 s'élève à **298 963 Dinars**.

**IX - NOTES SUR L'ÉTAT DE FLUX DE TRESORERIE :**

La trésorerie a atteint, au 31/12/2022, **2 449 386 Dinars** contre **3 073 636 Dinars** au 31/12/2021, soit une variation négative de **624 250 Dinars** :

- Les flux de trésorerie provenant de l'activité d'exploitation sont de - 4 420 985 Dinars au 31/12/2022 contre 3 341 888 Dinars au 31/12/2021.
- Les flux de trésorerie provenant de l'activité d'investissement sont de 3 796 735 dinars au 31/12/2022 contre - 2 743 238 Dinars au 31/12/2021.

**X - NOTES SUR LE TABLEAU DES ENGAGEMENTS RECUS ET DONNEES COMBINE**

Le fonds des adhérents et l'entreprise Takaful et/ Rétakaful n'ont pas enregistré des engagements reçus et données au titre de l'exercice 2022, présentant ainsi un solde nul au 31/12/2022.

# ANNEXES



**Annexe 8 : Tableau de variation des actifs nets du fonds des adhérents**

	Actifs Nets 2021 Avant Affectation	Affectations et imputations	Distributions	Surplus ou déficit 2021	Actifs Nets 2022 Avant Affectation
<b>Déficits du fonds des adhérents des exercices antérieurs</b>	0	0	0	0	0
Provisions d'Equilibrage pour fonds des adhérents	365 553	808 421	0	0	1 173 974
Qardh Hassan non remboursé	0	0	0	0	0
Surplus ou déficit de l'exercice 2020	0	-2 308 421	0	0	0
Réinvestissement Exonérés	1 590 000	1 500 000			3 090 000
Surplus ou déficit de l'exercice 2021	2 308 421	0	0	1 087 957	1 087 957
<b>TOTAL</b>	<b>4 263 974</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 087 957</b>	<b>5 351 932</b>

**Annexe 9 : Tableau de variation des capitaux propres de l'entreprise d'assurance Takaful et/ou Rétakaful**

Libellés	Capitaux propres 2021 Avant Affectation	Affectations et imputations	Augmentation de capital	Autres Mouvement	Dividendes	Résultat 2022	Capitaux propres 2021 Avant Affectation
Capital Social	25 000 000	0	0	0	0	0	25 000 000
Primes liées au capital	0	0	0	0	0	0	0
Réserves Légales	438 803	319 343	0	0	0	0	758 146
Fonds Social Zitouna	183 794	111 415	0	-279 134	0	0	16 075
Résultats reportés	816 139	439 968	0	0	0	0	1 256 107
Résultat de l'exercice 2021	5 570 726	-5 570 726	0	0	0	0	0
Réinvestissement Exonérés	9 160 000	4 700 000	0	0	0	0	13 860 000
Résultat de l'exercice 2022	0	0	0	0	0	6 255 151	6 255 151
<b>TOTAL</b>	<b>41 169 462</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-279 134</b>	<b>0</b>	<b>6 255 151</b>	<b>47 145 479</b>

Annexe10 : Mouvements ayant affecté les éléments de l'actif

Désignation	Valeur brute				Amortissements et provisions								VCN à la clôture
	Ouverture	Acquisition	Cession	Clôture	A l'ouverture		Augmentations		Diminutions (1)		A la clôture		
					Amortissements	Provisions	Amortissements	Provisions	Amortissements	Provisions	Amortissements	Provisions	
<b>Actifs Incorporels</b>	<b>1 896 684</b>	<b>128 619</b>	<b>0</b>	<b>2 025 303</b>	<b>1 405 521</b>		<b>175 177</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 580 698</b>		<b>444 605</b>
Frais de recherche et développement			0	0									
Concessions, brevets, licences, marques	1 878 984	128 619	0	2 007 603	1 387 820		175 177				1 562 998		444 605
Fonds de commerce	17 700			17 700	17 700						17 700		0
Acomptes versés													
<b>Actifs corporels d'exploitation</b>	<b>3 714 937</b>	<b>991 019</b>	<b>216 303</b>	<b>4 489 653</b>	<b>3 139 640</b>		<b>303 411</b>				<b>3 228 977</b>		<b>1 260 675</b>
Insatallations techniques et machines	3 208 706	935 890	213 709	3 930 887	2 752 469		250 015		211 480		2 791 004		1 139 883
Autres installations, outillage et mobilier	506 230	55 129	2 594	558 765	387 172		53 396		2 594		437 973		120 792
Acomptes versés													
<b>Placements</b>	<b>169 414 743</b>	<b>47 055 332</b>	<b>2 000 000</b>	<b>214 470 075</b>	<b>0</b>	<b>1 999 999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 999 999</b>	<b>212 470 076</b>
Terrains et constructions d'exploitation et hors exploitation	8 982 019	0		8 982 019									8 982 019
<i>Placements dans les entreprises liées</i>													
Parts													
TITRES PARTICIPATIF	14 500 000			14 500 000									14 500 000
<i>Placements dans les entreprises avec un lien de participation</i>				0									0
Parts	2 325 000	3 909 781		6 234 781									6 234 781
Bons et obligations													
Autres placements financiers													
Actions, autres titres à revenu variable	12 749 999	7 075 031		19 825 030		1 999 999		0		0		1 999 999	17 825 031
Obligations et autres titres à revenu fixe	8 900 000	0	2 000 000	6 900 000									6 900 000
Prêts hypothécaire				0									0
Autres prêts	150 000	0	0	150 000									150 000
Dépôt auprès des étab. Bancaires et financiers	121 407 800	35 802 200		157 210 000									157 210 000
Autres	66 431	268 320		334 751									334 751
Créances pour espèces déposées	333 494	0		333 494									333 494
Placements des contrats en UC													

(1) Y compris transfert immobilisations en cours



Annexe 11 : Etat récapitulatif des placements

Placements immobiliers et placements immobiliers en cours	Valeur brute				Origine des Fonds placés( Fonds des adhérents ou entreprise Takaful)
	Valeur brute	Valeur nette	Juste valeur	Plus ou moins value latente	
Placements Immobilier et Placement Immobilier en Cours	8 982 019	8 982 019	8 982 019	0	Entreprise Takaful/ou Retakaful
Actions et autres titres à revenu variable autres que les parts d'OPCVM	20 594 781	20 594 781	0	0	Entreprise Takaful/ou Retakaful
	3 090 000	3 090 000	0	0	Fonds des Adhérents
	2 375 030	375 031	0	0	Fonds des Adhérents
Parts d'OPCVM étenant uniquement des titres à revenu fixe	0	0	0	0	
Autres parts d'OPCVM	0	0	0	0	
Obligations et autres titres à revenu fixe	21 400 000	21 400 000	0	0	Fonds des Adhérents
Prêts hypothécaires	0	0	0	0	
Autres prêts et effets assimilés	484 751	484 751	0	0	Entreprise Takaful/ou Retakaful
Dépôts auprès des entreprise cédantes	333 494	333 494	0	0	Fonds des Adhérents
Autres dépôts	14 230 000	14 230 000	0	0	Entreprise Takaful/ou Retakaful
	142 980 000	142 980 000	0		Fonds des Adhérents
Actifs représentatifs de contrats en unités de comptes selon le même détail que ci-dessus	0	0	0	0	
<b>Total</b>	<b>214 470 075</b>	<b>212 470 076</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Dont montant de ces placements qui est admis à la représentation des provisions techniques</b>	<b>214 470 075</b>	<b>212 470 076</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Autres actifs affectables à la représentation des provisions techniques autres que ls placements ou la part des réassureurs dans les provisions techniques</b>	<b>12 118 804</b>	<b>12 118 804</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	



Annexe N° 12 : Etat des règlements et des provisions pour sinistres à payer

Année d'inventaire	Exercice de survenance				
	N-4	N-3	N-2	N-1	N
<b>Inventaire N-2</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>		
Règlements cumulés	19 062 452	16 280 412	9 018 553		
Provisions pour sinistres	6 407 611	12 268 762	13 230 274		
<b>Total charges des sinistres</b>	<b>25 470 063</b>	<b>28 549 174</b>	<b>22 248 827</b>		
Primes acquises	37 920 677	43 501 860	49 145 114		
% sinistres / primes acquises	67%	66%	45%		

Année d'inventaire	Exercice de survenance				
	N-4	N-3	N-2	N-1	N
<b>Inventaire N-1</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	
Règlements cumulés	20 306 141	18 407 066	15 449 506	12 034 055	
Provisions pour sinistres	5 107 604	9 979 661	9 896 555	16 796 574	
<b>Total charges des sinistres</b>	<b>25 413 745</b>	<b>28 386 727</b>	<b>25 346 061</b>	<b>28 830 629</b>	
Primes acquises	37 920 677	43 501 860	49 145 114	56 239 267	
% sinistres / primes acquises	67%	65%	52%	51%	

Année d'inventaire	Exercice de survenance				
	N-4	N-3	N-2	N-1	N
<b>Inventaire N</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Règlements cumulés	21 008 980	20 374 485	17 847 262	19 412 307	14 384 009
Provisions pour sinistres	4 334 231	7 700 670	7 558 471	11 385 521	21 024 245
<b>Total charges des sinistres</b>	<b>25 343 211</b>	<b>28 075 155</b>	<b>25 405 733</b>	<b>30 797 828</b>	<b>35 408 254</b>
Primes acquises	37 920 677	43 501 860	49 145 114	56 239 267	63 614 981
% sinistres / primes acquises	67%	65%	52%	55%	56%



Annexe 13 : Ventilations des charges et des produits des placements

	Revenus et frais financiers concernant les placements dans des entreprises liées et avec lien de participations	Autres revenus et frais financiers
Revenu des placements immobiliers	0	0
Revenu des participations	0	0
Revenu des autres placements	12 354 797	0
Autres revenus financiers (Commissions, honoraires)	0	0
<b>Total produits des placements</b>	<b>12 354 797</b>	<b>0</b>
Charges de gestion de placement	459 903	0
Commission Moudharaba	2 889 748	0
<b>Total charges des placements</b>	<b>3 349 652</b>	<b>0</b>

**Annexe 14 : Ventilation de surplus ou déficit par catégorie d'assurance  
(Assurance Takaful Familial)**

	PREVOYANCE	EPARGNE	Total
Primes	14 493 123	14 623 093	29 116 216
Charges de prestations	-2 561 808	-867 574	-3 429 382
Charges des provisions d'assurance vie et des autres provisions techniques	-11 328 096	-16 674 322	-28 002 418
Ajustement ACAV (Assurance à Capital Variable)	0	0	0
<b>Solde de souscription</b>	<b>603 219</b>	<b>-2 918 802</b>	<b>-2 315 583</b>
Frais d'acquisition	-2 363 817	-126 839	-2 490 656
Autres charges de gestion nettes	465 365	187 173	652 538
<b>Charges d'acquisition et de gestion nettes</b>	<b>-1 898 452</b>	<b>60 334</b>	<b>-1 838 118</b>
Produits nets de placements	1 971 644	2 868 026	4 839 670
Participation aux résultats et intérêts techniques	0	0	0
<b>Solde financier</b>	<b>1 971 644</b>	<b>2 868 026</b>	<b>4 839 670</b>
Primes cédées et / ou rétrocédées	-1 608 564	-154	-1 608 717
Part des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans les charges de prestations	398 976	0	398 976
Part des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans les charges de provisions	132 293	55	132 348
Part des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans la participation aux résultats	0	0	0
Commissions reçues des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires	740 633	69	740 702
<b>Solde de réassurance et / ou de rétrocession</b>	<b>-336 662</b>	<b>-29</b>	<b>-336 692</b>
<b>Résultat technique</b>	<b>339 749</b>	<b>9 529</b>	<b>349 277</b>
<b>Surplus de l'assurance Takaful Familial net d'impôt</b>	<b>339 749</b>	<b>9 529</b>	<b>349 277</b>
<b>Informations complémentaires</b>			
Montant des rachats	690 476	633 694	1 324 170
Intérêts techniques bruts de l'exercice	0	0	0
Provisions techniques brutes à la clôture	58 416 661	39 255 609	97 672 270
Provisions techniques brutes à l'ouverture	47 088 565	22 581 287	69 669 852
<b>A déduire</b>			
Provisions devenues exigibles	0	0	0



Annexe 15 : Ventilation de surplus ou déficit par catégorie d'assurance  
(Assurance Takaful général)

	AUTO	TRANS	INCENDIE	DIVERS	Total
<b>Primes acquises</b>	<b>44 518 070</b>	<b>2 366 663</b>	<b>2 878 452</b>	<b>13 851 796</b>	<b>63 614 981</b>
Primes émises	46 426 926	2 638 008	3 066 840	14 529 807	66 661 581
Variation des primes non acquises	-1 908 856	-271 345	-188 388	-678 011	-3 046 600
<b>Charges de prestation</b>	<b>-29 381 426</b>	<b>-172 322</b>	<b>-194 959</b>	<b>-4 544 879</b>	<b>-34 293 587</b>
Prestations et frais payés	-19 719 788	-25 623	-345 624	-4 643 598	-24 734 633
Charges des provisions pour prestations et diverses	-9 661 638	-146 700	150 665	98 719	-9 558 954
<b>Solde de souscription</b>	<b>15 136 644</b>	<b>2 194 341</b>	<b>2 683 492</b>	<b>9 306 917</b>	<b>29 321 395</b>
Frais d'acquisition	-10 072 444	-746 618	-1 266 760	-3 757 100	-15 842 922
Autres charges de gestion nettes	-6 864 130	-301 988	-158 366	-2 154 019	-9 478 503
<b>Charges d'acquisition et de gestion nettes</b>	<b>-16 936 575</b>	<b>-1 048 606</b>	<b>-1 425 126</b>	<b>-5 911 118</b>	<b>-25 321 425</b>
Produits nets de placements	2 494 132	65 095	156 798	430 927	3 146 952
Participation aux résultats					
Part des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans les primes acquises	-533 532	-1 672 963	-2 139 168	-3 713 107	-8 058 771
Part des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans les prestations payées	79 385	326 932	330 925	85 064	822 305
Part des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans les charges de provisions pour prestation	153 784	65 694	-244 811	72 329	46 996
Part des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans la participation aux résultats	0	0	0	0	0
Commissions reçues des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires	0	0	0	0	0
<b>Solde de réassurance et / ou de rétrocession</b>	<b>-300 363</b>	<b>-1 051 024</b>	<b>-1 412 054</b>	<b>-3 072 323</b>	<b>-5 835 763</b>
<b>Résultat technique</b>	<b>393 839</b>	<b>159 807</b>	<b>3 111</b>	<b>754 403</b>	<b>1 311 159</b>
<b>Surplus de l'assurance Takaful Général net d'impôt</b>	<b>393 839</b>	<b>159 807</b>	<b>3 111</b>	<b>754 403</b>	<b>1 311 159</b>
<b>Informations complémentaires</b>					
Provisions pour primes non acquises clôture	23 076 183	826 447	2 734 212	5 977 456	32 614 298
Provisions pour primes non acquises ouverture	21 167 327	555 102	2 545 824	5 299 445	29 567 698
Provisions pour sinistres à payer à la clôture	66 683 211	968 561	1 349 156	5 416 431	74 417 359
Provisions pour sinistres à payer à l'ouverture	54 780 908	917 840	1 454 235	5 591 622	62 744 605
Autres provisions techniques clôture	0	0	0	0	0
Autres provisions techniques ouverture	0	0	0	0	0
<b>A déduire</b>					
Provisions devenues exigibles	0	0	0	0	0



**Annexe 16 : Tableau de rattachement du résultat technique par catégorie d'assurance aux états financiers  
Entreprises d'assurance Takaful et/ou de Rétakaful Familial**

	<b>Rattachement</b>	<b>Ass Family et Capit</b>
Primes	PRF1-1° colonne	29 116 216
Charges de prestations	CHF1- 1° colonne	3 429 382
Charges des provisions d'assurance vie et des autres provisions techniques	CHF2+ CHF6-1° colonne	28 002 418
Ajustement ACAV (Assurance à capital Variable)	CHF7 - PRV3 -1°colonne	0
<b>Solde de souscription</b>		<b>-2 315 583</b>
Frais d'acquisition	CHF31 + CHF32	2 490 656
Autres charges de gestion nettes	CHF33 + CHF5 - PRF 4	-652 538
<b>Charges d'acquisition et de gestion nettes</b>		<b>1 838 118</b>
Produits nets de placements	PRF2 - CHF4	4 839 670
<b>Solde financier</b>		<b>4 839 670</b>
Primes cédées et/ ou rétrocédées	PRF1 2° colonne	1 608 717
Part des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans les charges de prestations	CHF1 2° colonne	-398 976
Part des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans les charges de provisions	CHF2 2° colonne	132 348
Commissions reçus des réassureurs et/ ou des rétrocessionnaires	CHF34 2° colonne	740 702
<b>Solde de réassurance et / ou de rétrocession</b>		<b>336 692</b>
<b>Résultat technique</b>		<b>399 728</b>
<b>Informations complémentaires</b>		
Montant des rachats		1 324 170
Intérêts techniques bruts de l'exercice		0
Provisions techniques brutes à la clôture		97 672 270
Provisions techniques brutes à l'ouverture		69 669 852
<b>A déduire</b>		
Provisions devenues exigibles		0

**Annexe 17 : Tableau de rattachement du résultat technique par catégorie d'assurance aux états financiers : Entreprises d'assurance Takaful et/ou de Rétakaful General**

	Rattachement	TOTAL
Primes acquises		
Primes émises	PRG11 1° colonne	66 661 581
Variation des primes non acquises	PRG12 1° colonne	3 046 600
Charges de prestations		63 614 981
Prestations et frais payés	CHG11 1° colonne	24 734 633
Charges des provisions pour prestations diverses	CHG12 + CHG6 1° colonne	9 558 954
<b>Solde de souscription</b>		<b>29 321 395</b>
Frais d'acquisition	CHG31 + CHG32	15 842 922
Autres charges de gestion nettes	CHG33 + CHG5 - PRG3	9 478 503
<b>Charges d'acquisition et de gestion nettes</b>		<b>25 321 425</b>
Produits nets de placements	PRG2-CHG4	3 146 952
<b>Solde financier</b>		<b>3 146 952</b>
Part des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans les primes acquises	PRG1 2° colonne	8 058 771
Part des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans les prestations payées	CHG11 2° colonne	822 305
Part des réassureurs et / ou des rétrocessionnaires dans les charges de provisions pour prestations	CHG12 + CHG2 + CHG 6 2° colonne	46 996
Commissions reçus des réassureurs et/ ou des rétrocessionnaires	CHG34	1 353 706
<b>Solde de réassurance et / ou de rétrocession</b>		<b>2 826 496</b>
<b>Résultat technique</b>		<b>2 612 290</b>
<b>Informations complémentaires</b>		
Provisions pour primes non acquises clôture		32 614 298
Provisions pour primes non acquises ouverture		29 567 698
Provisions pour sinistres à payer à la clôture		74 402 826
Provisions pour sinistres à payer à l'ouverture		62 744 605
Autres provisions techniques clôture		0
Autres provisions techniques ouverture		271
<b>A déduire</b>		
Provisions devenues exigibles		0

**RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**  
**SUR LES ETATS FINANCIERS - EXERCICE CLOS AU 31/12/2022**

**Messieurs les actionnaires de la Société ZITOUNA Takaful,**

**I- Rapport sur l'audit des états financiers**

***Opinion***

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 28 Avril 2020, nous avons effectué l'audit des Etats Financiers de la société « ZITOUNA Takaful » qui comprennent le bilan arrêté au 31 décembre 2022 faisant apparaître un total combiné de 274 472 110 dinars, l'état de résultat de l'entreprise Takaful faisant apparaître un résultat de 6 255 151 dinars, l'état de surplus ou déficit du fonds Takaful Familial faisant apparaître un surplus de 349 277 dinars, l'état de surplus ou déficit du fonds Takaful Général faisant apparaître un surplus de 738 680 dinars, l'état des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date faisant ressortir une trésorerie positive combinée de fin de période de 2 449 386 dinars, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables.

À notre avis, les Etats Financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la société au 31 décembre 2022 ainsi que sa performance financière et ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au Système Comptable des Entreprises.

***Fondement de l'opinion***

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des Etats Financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des Etats Financiers en Tunisie, et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

***Rapport du Conseil d'Administration***

La responsabilité du rapport du Conseil d'Administration incombe à la direction.

Notre opinion sur les Etats Financiers ne s'étend pas au rapport du Conseil d'Administration et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, notre responsabilité

consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes de la société dans le rapport du Conseil d'Administration par référence aux données figurant dans les Etats Financiers.

Nos travaux consistent à lire le rapport du Conseil d'Administration et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport du Conseil d'Administration semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport du Conseil d'Administration, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

### ***Responsabilités de la Direction et des responsables de la gouvernance pour les Etats Financiers***

Le conseil d'administration est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des Etats Financiers, conformément au Système Comptable des Entreprises, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'Etats Financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, ainsi que de la détermination des estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Lors de la préparation des Etats Financiers, c'est à la Direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la Direction a l'intention de liquider la société ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la société.

### ***Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des Etats Financiers***

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les Etats Financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit, réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister.

Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des Etats Financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit.

En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les Etats Financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la Direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les Etats Financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la société à cesser son exploitation ;
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des Etats Financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les Etats Financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;
- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

## **II- Rapport relatif aux obligations légales et réglementaires**

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'ordre des experts comptables de Tunisie et par des textes réglementaires en vigueur en la matière.

### ***Efficacité du système de contrôle interne***

En application des dispositions de l'article 3 de la loi n°94-117 du 14 Novembre 1994 tel que modifié par la loi n°2005-96 du 18 Octobre 2005 portant réorganisation du marché financier et des dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, nous avons procédé à une évaluation générale portant sur l'efficacité du système de contrôle interne de la société.

A ce sujet nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience, incombe à la Direction et au Conseil d'Administration.

Dans ce cadre, nous invitons la compagnie à veiller au respect de l'article 31 bis de l'arrêté du ministère des finances du 27 février 2001 tel que modifié par l'arrêté du ministère des finances en date du 01 mars 2016 portant adaptation du catalogue des actifs représentatifs des engagements techniques aux entreprises Takaful.

Un rapport traitant des faiblesses et des insuffisances identifiées au cours de notre audit a été remis à la Direction Générale de la société.

### ***Conformité de la tenue des comptes des valeurs mobilières à la réglementation en vigueur***

En application des dispositions de l'article 19 du décret n° 2001-2728 du 20 novembre 2001, nous avons procédé aux vérifications portant sur la conformité de la tenue des comptes des valeurs mobilières émises par la société avec la réglementation en vigueur.

La responsabilité de veiller à la conformité aux prescriptions de la réglementation en vigueur incombe à la Direction.

Sur la base des diligences que nous avons estimées nécessaires de mettre en œuvre, nous n'avons pas détecté d'irrégularités liées à la conformité des comptes de la société avec la réglementation en vigueur.

**Tunis, le 21 avril 2023**

### **LES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

**F.M.B.Z. KPMG TUNISIE**

**Emna RACHIKOU**

**ECC-MAZARS**

**Mohamed Hédi KAMMOUN**

**RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**  
**SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES - EXERCICE CLOS AU 31/12/2022**

**Messieurs les actionnaires de la Société ZITOUNA Takaful,**

En application de l'article 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales, nous reportons ci-dessous sur les conventions et opérations visées par les textes sus-indiqués.

Notre responsabilité est de nous assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation de ces conventions ou opérations et de leur traduction correcte, in fine, dans les Etats Financiers. Il ne nous appartient pas de rechercher spécifiquement et de façon étendue l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données et celles obtenues au travers de nos procédures d'audit, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et la réalisation de ces opérations en vue de leur approbation.

**A- Conventions et opérations réalisées en 2022 autre que les rémunérations des dirigeants :**

- Lors de sa réunion du 03/03/2023, le conseil d'administration a approuvé la décision du comité de placement N°23/01-2023 relative à la souscription de 620 parts au Fonds Commun de Placement à Risque (FCPR) « ZITOUNA MOUCHARKA III », pour un montant total de 6 200 000 Dinars.
- Le conseil d'administration a approuvé, à la date du 19/12/2022, la décision du comité de placement N°22/04-2022 relative à la souscription de 50 parts au Fonds Commun de Placement à Risque (FCPR) « ZITOUNA MOURAFIK II », pour un montant total de 500 000 Dinars.
- Au cours de l'exercice 2022 la société a procédé à l'acquisition de sept voitures de tourisme pour un montant total de 778 920 Dinars moyennant un contrat IJARA auprès de la banque Zitouna avec les conditions suivantes :
  - Taux de financement : 11% avec zéro autofinancement
  - Durée : 60 mois (5 ans)
  - Commission bancaire : franco

Cette opération a été autorisée par le conseil d'administration N°48 du 22/03/2022



## **B- Opérations réalisées relatives à des conventions antérieures (autres que les rémunérations des dirigeants) :**

L'exécution des conventions suivantes, conclues au cours des exercices antérieurs, s'est poursuivie au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2020 dont voici les principaux volumes réalisés :

- Lors de sa réunion du 13/03/2021, le conseil d'administration a approuvé la décision du comité de placement N°15/01-2021 relative à la souscription de 475 parts au Fonds Commun de Placement à Risque (FCPR) « Zitouna Moucharka II », pour un montant total de 4 750 000 Dinars.
- Le conseil d'administration a approuvé, à la date du 13/03/2021, la décision du comité de placement N°15/01-2021 relative à la souscription de 100 parts au Fonds Commun de Placement à Risque (FCPR) « MOURAFIK », pour un montant total de 1 000 000 Dinars. La mise en place et la gestion de ce Fonds sont assurées par la société Zitouna Capital.
- Souscription en date du 25/03/2020 de 300 parts au FCPR « ZITOUNA MOUCHARAKA I », pour un montant total de 3 000 000 Dinars. La mise en place et la gestion de ce fonds sont assurées par la société Zitouna Capital.
- En date du 21/03/2019, la société a souscrit 200 parts au Fonds Commun de Placement à Risque (FCPR) « ZITOUNA MOUCHARAKA I » pour un montant total de 2 000 000 Dinars. La mise en place et la gestion de ce Fonds sont assurées par la société Zitouna Capital.
- La société a souscrit aux titres participatifs « CHAHADET ZITOUNA 2017 » émis par la banque Zitouna pour un montant de 8 500 000 Dinars détaillés comme suit :

<b>Affectation du placement</b>	<b>Montant (DT)</b>
Participants- General	3 300 000
Participants- Family	5 200 000
<b>Total</b>	<b>8 500 000</b>

Les titres participatifs ont les caractéristiques suivantes :

- ✓ Durée de 7 ans
  - ✓ Prix d'émission de 100 Dinars par titre
  - ✓ Une rémunération annuelle prévue à 8% de la valeur nominale et qui comporte une avance de 6,25% et un complément variable de 1,75%.
  - ✓ Ces titres portent jouissance en profits à partir du 30/06/2017 et sont remboursables à la fin des 7 ans
  - ✓ Ces titres ont généré des produits en 2022 à hauteur de 680 000 Dinars
- La société a souscrit aux titres participatifs « CHAHADET ZITOUNA 2015 » émis par la banque Zitouna pour un montant de 6 000 000 Dinars détaillés comme suit :

<b>Affectation du placement</b>	<b>Montant (DT)</b>
Participants- General	2 200 000
Participants- Family	3 800 000
<b>Total</b>	<b>6 000 000</b>

Les titres participatifs ont les caractéristiques suivantes :

- ✓ Durée de 7 ans
  - ✓ Prix d'émission de 100 Dinars par titre
  - ✓ Une rémunération annuelle prévue à 8% de la valeur nominale et qui comporte une avance de 6% et un complément variable de 2%
  - ✓ Ces titres portent jouissance en profits à partir du 25/12/2015 et sont remboursables à la fin des 7 ans
  - ✓ Ces titres ont généré des produits en 2022 à hauteur de 480 000 Dinars.
- Une convention d'assistance conclue avec la Banque Zitouna en vertu de laquelle la Zitouna Takaful couvre les cartes électroniques délivrées par la Banque Zitouna à sa clientèle en contrepartie d'une prime sur laquelle la Banque Zitouna perçoit une commission calculée au Taux de 20% TTC.
  - La société a conclu une convention de bancassurance avec la Banque Zitouna en date du 01/06/2012. Cette convention prévoit la commercialisation dans les agences de la banque du produit Takaful TAMOUIL moyennant une commission de 10% prélevée sur les primes d'assurance réalisées. Cette convention a été approuvée par le Conseil d'Administration en date du 26/12/2012. Une commission annuelle complémentaire de 10%, calculée sur la base des contributions totalement recouvrées est applicable à partir du 01/01/2019.
  - La société a convenu avec la Banque Zitouna de la rémunération de ses dépôts à vue auprès de cette dernière à partir du 01/09/2011. A cet effet, les dépôts sont affectés par la banque à des emplois sécurisés dans le cadre d'un contrat « MOUDHARABA » et donneront lieu au versement au profit de la société d'une part de 40% des produits générés ce qui correspondrait à un rendement de 2% l'an. Le produit total enregistré au titre de 2022 relativement à ces dépôts s'élève à 122 780 Dinars.
  - La société a conclu une convention cadre avec la banque Zitouna qui est entrée en vigueur le 01/12/2012, et qui est destiné à régir les modalités d'application des contrats « Takaful Incendie Logement » liés au financement immobilier par la banque.
  - La société a conclu avec la banque Zitouna une convention, en date du 25/10/2013, dont l'objet est la mise en place dans les locaux de la banque d'un service desk pour la commercialisation des produits Takaful (autre que les produits Bancatakaful) et ce moyennant le paiement par la société de frais de gestion au taux de 11,8%. Ce taux est appliqué sur le montant de la contribution nette au titre de chaque contrat commercialisé.

## **C- Obligations et engagements de la société envers les dirigeants**

**C.1-** Les obligations et engagements vis-à-vis des dirigeants tels que visés à l'article 200 nouveau II §5 du code des Code des Sociétés Commerciales, se présentent comme suit :

- La rémunération revenant au Directeur Général, en cette qualité, comprennent :
  - a) Des avantages à court terme composés :
    - d'un salaire annuel net de 300 000 Dinars tel que fixé par décision du Conseil d'Administration du 22/03/2022,
    - d'un bonus annuel brut conformément à la 14<sup>ème</sup> décision du Conseil d'Administration du 5 novembre 2019,
    - de jetons de présence et indemnités qui peuvent lui être attribués en sa qualité d'administrateur.
  - b) Des avantages postérieurs à l'emploi correspondant aux primes d'assurances au titre du contrat de retraite complémentaire MOURAFIK et de l'indemnité de départ à la retraite.
- Le Conseil d'Administration du 09/03/2023 a décidé d'attribuer au Directeur Général un bonus brut au titre de l'exercice 2022 de 315 000 Dinars.
- L'Assemblée Générale du 28/04/2022 a décidé de fixer le montant brut des jetons de présence des membres du Conseil d'Administration et des membres des comités émanant du conseil au titre de l'exercice 2022 à 670 000 Dinars selon la répartition suivante :
  - ❖ Pour les membres du Conseil d'Administration :
    - ✓ Un montant brut de 6 000 Dinars par réunion pour le président du conseil d'administration.
    - ✓ Un montant brut de 3 000 Dinars par réunion pour les autres membres.
  - ❖ Pour les membres des comités émanant du Conseil d'Administration :
    - ✓ Un montant brut de 3 000 Dinars par réunion pour le président du comité.
    - ✓ Un montant brut de 1 500 Dinars par réunion pour les autres membres
- Le conseil d'administration du 09/03/2023 a décidé l'allocation de jetons de présence complémentaires au titre de 2022 pour 562 500 dinars fixés initialement à 375 000 dinars.

**C.2-** Les obligations et engagements de la société ZITOUNA TAKAFUL envers ses dirigeants tels qu'elles ressortent des Etats Financiers relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022 se présentent comme suit :

Montants bruts en Dinars	Directeur Général		Administrateurs	
	Charges de l'exercice	Passifs	Charges de l'exercice	Passifs
Avantages à court termes	897 162	0	978 000	424 500
Avantages postérieurs à l'emploi	48 710	152 631	0	0
Autres avantages à long terme	0	0	0	0
Indemnités de fin de contrat de travail	0	0	0	0
Paiement en actions	0	0	0	0
<b>Total des obligations et engagements vis-à-vis des Dirigeants</b>	<b>945 872</b>	<b>152 631</b>	<b>978 000</b>	<b>424 500</b>

Par ailleurs, et en dehors des conventions et opérations précitées, nos travaux n'ont pas révélé l'existence d'autres conventions ou opérations rentrant dans le cadre des dispositions de l'article 200 et suivants et 475 du code des sociétés commerciales.

**Tunis, le 21 avril 2023**

**LES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

**F.M.B.Z. KPMG TUNISIE**

**Emna RACHIKOU**

**ECC-MAZARS**

**Mohamed Hédi KAMMOUN**