



RAPPORT ANNUEL

2022



SOMMAIRE

MOT DU PRÉSIDENT DU CONSEIL	04
MOT DU DIRECTEUR GÉNÉRAL	05
ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE ET SECTORIEL	06
DATES CLÉS	08
PRÉSENTATION DE LA SOCIÉTÉ	10
ACTIVITÉS ET RÉSULTATS	11
ÉVOLUTION DE L'ACTIVITÉ PAR BRANCHE	15
RATIOS DE GESTION PRUDENTIELLE	21
ETATS FINANCIERS ARRÊTÉS AU 31/12/2022	22



MOT DU PRÉSIDENT DU CONSEIL

Monsieur Victor Nazeem Ridha AGHA

« Nous sommes fiers de la croissance de la compagnie qui a évolué dans un environnement concurrentiel et une situation économique non stable, Assurances ZITOUNA TAKAFUL possède de bonnes perspectives d'évolution dans les années à venir... »

Face à un contexte mondial difficile et incertain, à peine sorti de la crise du COVID-19, le monde a dû faire face, à la guerre en Ukraine, la crise de l'énergie, le retour de l'inflation et l'augmentation rapide des taux d'intérêts, la reprise économique de la Tunisie s'est encore ralentie en 2022.

Dans ce contexte difficile, notre stratégie de groupe vise à être un acteur solide dans le développement économique du pays. Nous cherchons à travers nos activités diversifiées à créer de la valeur pour toutes nos parties prenantes.

Nous sommes confiants aussi de l'engagement et du professionnalisme de nos collaborateurs au sein de ZITOUNA TAKAFUL, qui face aux enjeux économiques, les transformations sociales et technologiques, ont travaillé dur afin de construire un modèle équitable, inclusif, responsable et résilient.

Nous avons eu toujours confiance dans le management de la compagnie pour atteindre les objectifs et garantir une qualité de service qui répond aux plus hauts standards du marché.

Nous espérons encore plus de progrès aux **Assurances ZITOUNA TAKAFUL** et nous tenons, au nom du Conseil d'Administration, à féliciter toute la famille ZITOUNA TAKAFUL pour son implication. C'est grâce à leurs efforts que nous avons atteint d'excellents résultats.





MOT DU DIRECTEUR GÉNÉRAL

Monsieur Makrem BEN SASSI

2022, est l'année de tous les records pour Assurances ZITOUNA TAKAFUL.

Malgré une conjoncture économique défavorable, Assurances ZITOUNA TAKAFUL clôture 2022 sur une tendance haussière avec **un chiffre d'affaires de plus de 100 millions de dinars, soit une progression de 19% par rapport à l'année 2021 et un résultat net de 7,3 millions de dinars.**

Ces résultats font écho à l'ambition de ZITOUNA TAKAFUL, un assureur qui répond aux attentes de notre époque et s'affirme sur la place avec ses performances, en effet, **les contributions de la branche Takaful Family (vie) ont atteint un montant de 29,116 MDT en 2022 contre 21,932 MDT en 2021, une progression de 32.76%,**

La branche Takaful General (Non-vie) consolide sa part dans la structure du portefeuille global malgré **une diminution de sa part de 4.3 points, s'établissant ainsi à 68.6% contre 72.9% en 2021.**

Assurances ZITOUNA TAKAFUL s'est positionnée dès sa création comme une compagnie proche de ses clients. Cette culture a payé ses fruits en obtenant le label international « Elu Service Client de l'Année 2023 » pour la 4ème année consécutive.

Cette distinction, devenue annuelle est une récompense de la qualité du service client et de son approche d'excellence visant à améliorer continuellement sa relation client omnicanale et ce, à travers un dispositif de qualité avant-gardiste et un processus de transformation digitale.

Outre sa stratégie orientée client, **Assurances ZITOUNA TAKAFUL** mise sur son capital humain en offrant un environnement social équilibré et en développant à ses équipes les programmes adéquats pour faire perdurer leurs engagements. Un parcours de longue haleine appuyé par un travail laborieux qui s'est couronné par l'obtention du label international « **Best Place To Work** ».

D'année en année, **Assurances ZITOUNA TAKAFUL** demeure à l'avant-garde et continue d'innover, de nouveaux challenges et de nouveaux plans sont aux horizons pour les années futures de la société pour franchir un nouveau cap en terme d'excellence de la relation client...

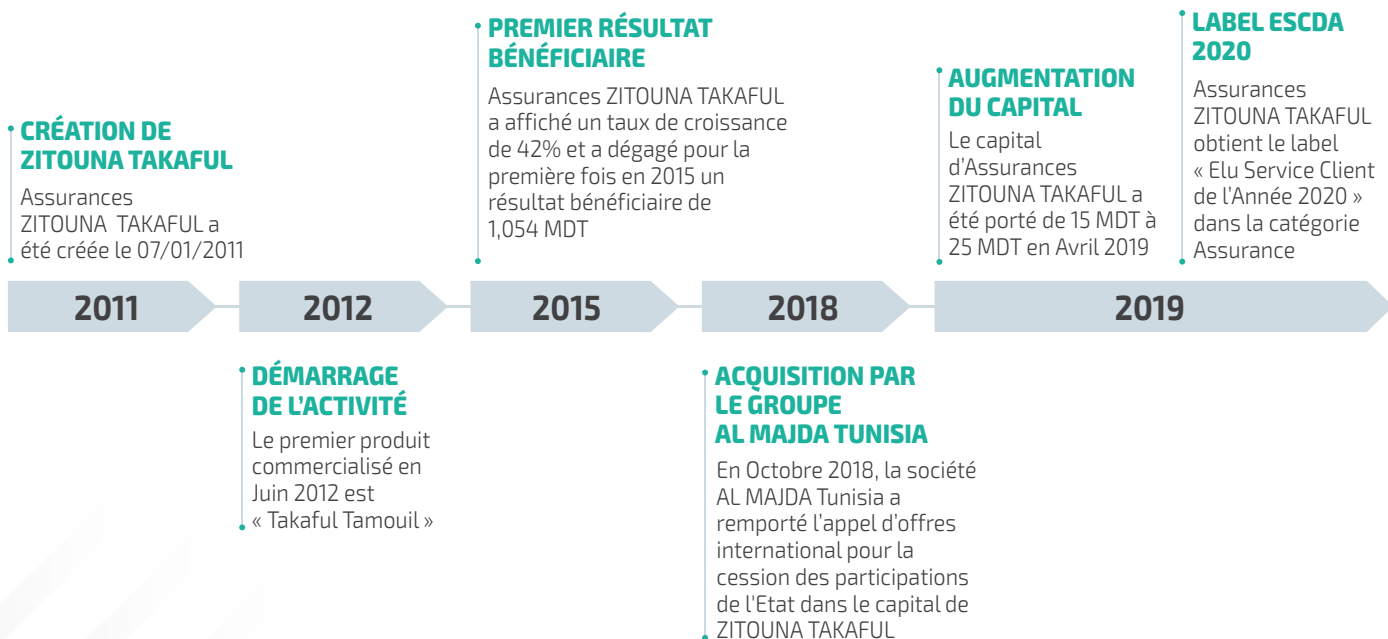


DATES CLÉS

Créée en 2011 avec un capital de 15 000 000 dinars tunisiens, **Assurances ZITOUNA TAKAFUL** est une compagnie d'assurances et de réassurances proposant une large gamme de produits Takaful General et Takaful Family destinés aux particuliers, professionnels et entreprises.

La vocation des **Assurances ZITOUNA TAKAFUL** est de répondre à une demande de plus en plus exprimée d'une clientèle souhaitant faire usage des pratiques de la Finance Islamique.

En 2022, **Assurances ZITOUNA TAKAFUL** obtient le label "Elu Service Client De l'Année 2021" dans la catégorie Assurance, pour la quatrième année consécutive.



2020

LABEL ESCDA 2021

Assurances ZITOUNA TAKAFUL obtient le label « Elu Service Client de l'Année 2021 » dans la catégorie Assurance pour la deuxième année consécutive.

LOI DE FINANCE 2021

Rehaussement du plafond de déduction au titre des contrats d'assurance vie Retenue à la source libératoire sur les revenus des capitaux mobiliers

CROISSANCE DU CHIFFRE D'AFFAIRES

Evolution de 19% du CA Global
Evolution de 50% du CA Family

DIGITALISATION

Nouveau Site Web et Portail Client
Mise en place du SAP RH

LABEL ESCDA 2022

Obtention du Label Elu Service Client de l'Année pour la 3ème année consécutive

2021

2022

LABEL ESCDA 2023

Obtention du label Elu Service Client de l'Année pour la quatrième année consécutive.



PRÉSENTATION DE LA SOCIÉTÉ :

Nos missions :

- Offrir une panoplie de produits et services Takaful General et Takaful Family de haute valeur ajoutée conformes aux principes de la Finance Islamique
- Participer à l'innovation et à la diversification des produits d'assurances tunisiens
- Contribuer au développement économique du pays, à la pérennité des entreprises et au bien-être social des particuliers.

Axes stratégiques :


Assurances Zitouna Takaful a défini dans le cadre du plan horizon une vision :

- Devenir la référence en matière d'Assurance Islamique à l'échelle nationale et régionale
- Réaliser une croissance rapide et sécurisée qui profite à ses clients
- Instaurer une relation de confiance avec ses divers partenaires moyennant un respect mutuel des engagements.
















Pour atteindre cette ambition, Zitouna Takaful a défini également une stratégie qui s'articule autour des cinq principes suivants :

-  **Transparence :** Un bon accueil
Une bonne prise en charge
Une célérité des règlements
Une offre personnalisée
-  **Innovation :** Les solutions que nous proposerons sont le reflet des besoins évolutifs de nos clients.
-  **Professionnalisme :** Nous considérons que chacun de nos clients mérite un accompagnement personnalisé et une réponse pertinente et rapide à ses attentes.
-  **Conformité :** Notre mode de gestion ainsi que nos produits sont approuvés par un Comité Charia'a constitué par d'éminentes personnalités de la Finance Islamique en Tunisie.
-  **Responsabilité sociale :** Nous considérons que chacun de nos clients mérite un accompagnement personnalisé et une réponse pertinente et rapide à ses attentes.

Produits destinés aux Particuliers

-  Takaful **Automobile**
-  Takaful **MOUNACIB**
-  Takaful **Multirisque Habitation**
-  Takaful **IMTIEZ**
-  Takaful **Assistance au voyage**
-  Takaful **IMTIEZ +**
-  Takaful **Accidents Corporels**
-  Takaful **TAMOUIL**
-  Takaful **Corps de plaisance**
-  **Epargne MOTHMER**

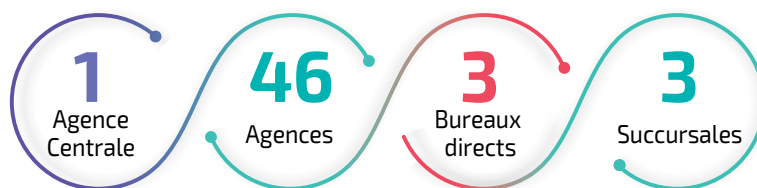
Produits destinés aux Professionnels et Entreprises

-  Takaful **Flotte Automobile**
-  Takaful **Responsabilité Civile décennales**
-  Takaful **MOURAFIK**
-  Takaful **Multirisque Professionnelle**
-  Takaful **Transport international des Marchandises**
-  Takaful **Indemnité de départ À la Retraite**
-  Takaful **Responsabilité civile Professionnelle**
-  Takaful **Transport Terrestre**
-  Takaful **Santé Groupe**
-  Takaful **Tous Risques Travaux**
-  Takaful **Engins de Chantier**
-  Takaful **Groupe décès**
-  Takaful **Équipements Matériels et Installation Electronique**
-  Takaful **Bris de machine**
-  Takaful **Incendie**



Repartition géographique des points de vente

Assurances ZITOUNA TAKAFUL compte 53 points de vente, avec une concentration plus importante au niveau des régions Nord-Est et Centre-Est.



LE CLIENT EST AU CENTRE DES PREOCCUPATIONS DE ZITOUNA TAKAFUL

Assurances ZITOUNA TAKAFUL ne lésine pas sur les moyens pour mieux servir ses clients. Devenue une référence sur le marché Tunisien des assurances, Assurances ZITOUNA TAKAFUL se voit décerner pour la quatrième année consécutive le titre de « Elu Service Client de L'Année » dans la catégorie « Assurance » en Tunisie.



ACTIVITÉS ET RÉSULTATS :

Chiffres clés :



100,5 MDT
Chiffre d'affaires



1 MDT
Résultat Fonds Adhérents



6,3 MDT
Résultat fond opérateur



215 MDT
Placements



207 MDT
Provisions techniques



29,7 MDT
Indemnisations



92 %
Recouvrement



110
Collaborateurs



53
Points de vente

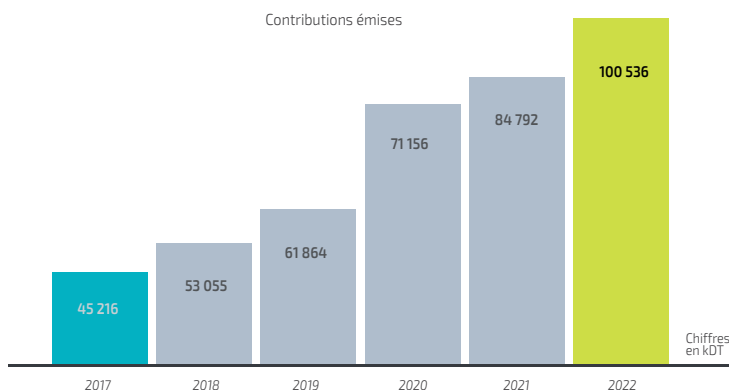


Evolution du Chiffre d'affaires :

Le chiffre d'affaires enregistre une progression de 19% passant d'une contribution de l'ordre de 84 737 kDT en 2021 à 100 536 KDT en 2022. Au terme de l'exercice 2022 les contributions émises Takaful General (Non-Vie) ont atteint un montant de 68 950

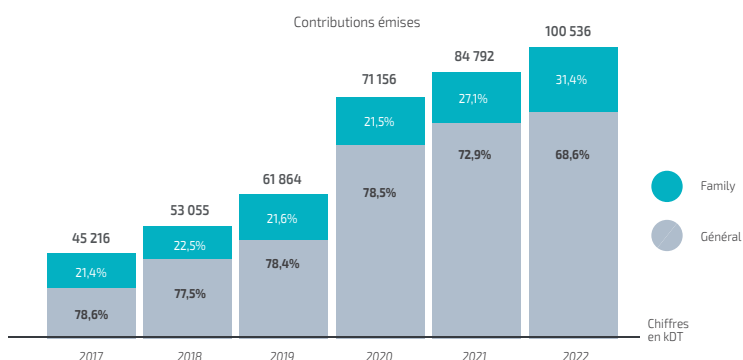
KDT contre 61 796 KDT une année auparavant, soit une enveloppe en primes additionnelles de 7 154 KDT correspondant à une évolution de 12%.

On note pour l'année 2022, une évolution des contributions émises Takaful Family (Vie) de l'ordre de 38 %, soit 31 587 KDT contre 22 941 KDT en 2021.



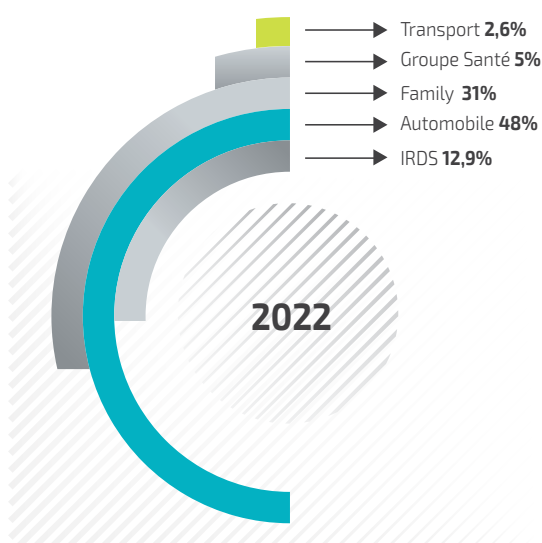
Structure du portefeuille de la compagnie :

Assurances Zitouna Takaful maintient sa cadence d'évolution en 2022 avec une modification de la structure du portefeuille en faveur de la branche Family.

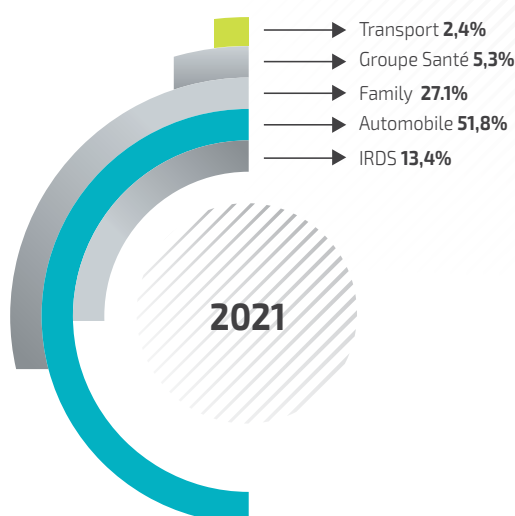


La branche Takaful General consolide sa part dans la structure du portefeuille global malgré une diminution de sa part de 4.3 points, s'établissant ainsi à 68.6% contre 72.9% en 2021.

Structure du portefeuille en 2022



Structure du portefeuille en 2021



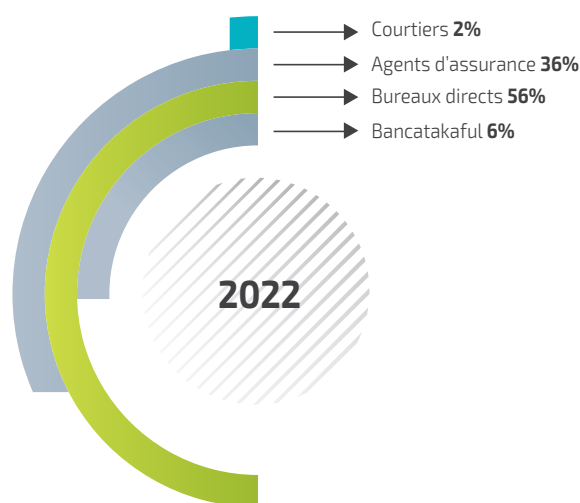
- La branche automobile a connu une régression de la part des contributions émises de 3.8 points soit 48% en 2022 contre 51.8% l'année précédente, tout en conservant la part la plus importante du chiffre d'affaires global.
- La part de la branche Takaful Family a connu une progression de 4.3 points passant de 27.1% à 31% en 2022. Celle-ci garde sa position dans le portefeuille global de la compagnie en 2022 et se situe au 2ème rang.
- La branche Incendie et Risques Divers et spéciaux continue d'occuper la 3ème position dans le portefeuille global de la compagnie malgré une nette régression de 0.4 points. Ainsi, elle a atteint 13 % en 2022 contre 13.4% pour l'année précédente.
- On enregistre en 2022 une légère récession de 0,3 point de la part de la branche Groupe Santé tout en gardant sa position au 4ème rang dans la structure du portefeuille global, soit 5% en 2022 contre 5.3% en 2021.
- Quant à la branche Transport, elle s'est distinguée par sa stabilité en gardant la 5^{ème} position avec une part du chiffre d'affaires global de 3% en 2022 contre 2.4% que celle de l'année 2021.

Répartition des contributions par réseau :

Les réseaux succursales et agents d'assurance constituent la part la plus importante des contributions de l'année 2021 soit 56% et 36%.

Afin d'accompagner sa stratégie de fidélisation de ses clients, Assurances Zitouna Takaful a renforcé sa présence en élargissant son réseau de distribution, soit 53 points de vente opérationnels qui offrent un service accessible et de qualité.

Répartition des contributions par réseau

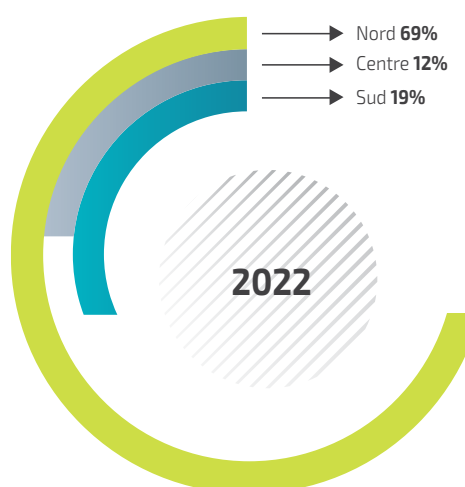


Répartition des contributions par région :

Assurances Zitouna Takaful s'impose progressivement en tant qu'acteur de référence, reconnu pour la vélocité et la qualité de ses réponses aux besoins de ses participants.

La région du Nord contribue avec prépondérance à la réalisation du chiffre d'affaires de Zitouna Takaful, soit 69%, représentant ainsi la part la plus importante. Ceci est expliqué par les affaires en relation avec le partenaire Banque Zitouna, les affaires réalisées par les succursales et les agences d'assurance implantées dans la région du Nord.

Répartition des contributions par région



La Réassurance :

Au terme de l'exercice 2022, les contributions cédées s'élèvent à 10 302 KDT contre 8 564 KDT en 2021.

Le taux de cession en Réassurance représente 10,25 % des contributions émises en 2022, soit une augmentation de 0.14 points par rapport à celui de l'année 2021.

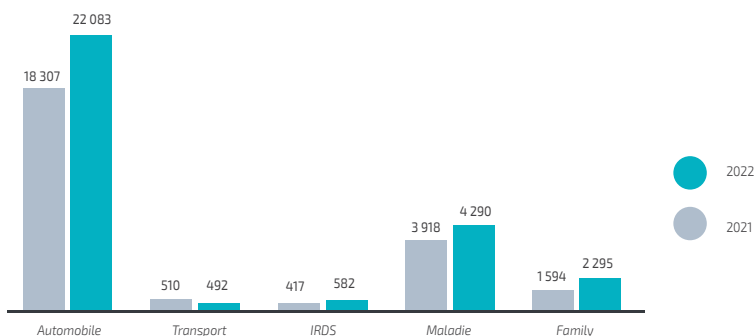
Les commissions reçues des Réassureurs sont de l'ordre de 2 094 KDT en 2022 contre 2 534 KDT en 2021.

Le montant des prestations réglées à la charge des Réassureurs passe de 1 804 KDT en 2021 à 1 221 KDT fin 2022.

Sinistres réglés :

Les sinistres réglés de l'exercice 2022 enregistrent une augmentation de 20 %, soit une enveloppe globale de 29,743MDT en 2022 contre 24,745 MDT à la fin de l'année 2021.

74% des règlements en 2022 sont relatifs aux sinistres de la branche Automobile.



Provisions techniques :

	2018	2019	2020	2021	2022	VARIATION 2022-2021
PROVISIONS POUR PRIMES NON ACQUISES	19 010	23 092	26 489	29 568	32 614	10%
PROVISIONS POUR SINISTRES À PAYER	39 384	46 769	51 616	64 418	74 417	16%
PROVISIONS MATHÉMATIQUES	31 738	41 112	52 138	69 670	97 672	40%
PROVISIONS POUR RISQUES EN COURS	483	763	691	0,3	0,0	-100%
TOTAL	90 615	111 736	130 934	163 656	204 704	25%

En 2022, les engagements techniques de Zitouna Takaful ont connu une augmentation de 25% par rapport à 2021, pour s'établir à 204 704 KDT contre 163 656 KDT.

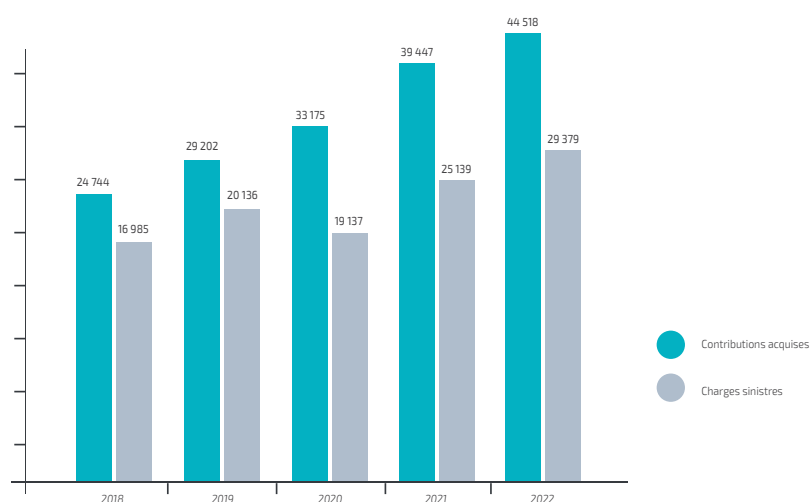
Les provisions pour sinistres à payer ainsi que les provisions mathématiques représentent 84% du total des provisions de l'année 2022.



ÉVOLUTION DE L'ACTIVITÉ PAR BRANCHE :

Évolution de la branche Automobile

	2018	2019	2020	2021	2022	VARIATION 2022-2021
CONTRIBUTIONS ACQUISES	24 744	29 202	33 175	39 447	44 518	12,86%
CHARGES SINISTRES	16 985	20 136	19 137	25 139	29 379	16,87%
S/P	68,64%	68,95%	57,68%	63,73%	65,99%	2,27%

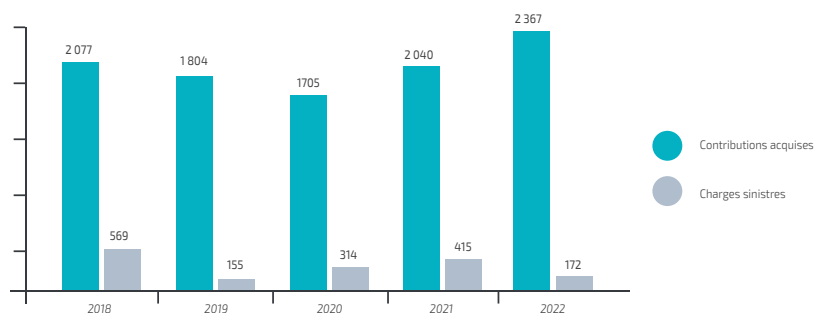


Au terme de l'exercice 2022, la branche automobile maintient sa position au 1er rang dans le portefeuille du Zitouna Takaful. Elle affiche un total de contributions acquises de 44,518 MDT, en accroissement de 12,86% par rapport à l'exercice 2021 (39,447 MDT).

Les charges de la branche totalisent, en 2022, un montant de 29,379 MDT contre 25,139 MDT une année auparavant. La variation des charges sinistres est plus importante que celle des contributions acquises (16,87% contre 12,86%).

Évolution de la branche Transport

	2018	2019	2020	2021	2022	VARIATION 2022-2021
CONTRIBUTIONS ACQUISES	2 077	1 804	1 705	2 040	2 367	15,99%
CHARGES SINISTRES	569	155	314	415	172	-58,46%
S/P	27,40%	8,60%	18,40%	20,33%	7,28%	-13,05%

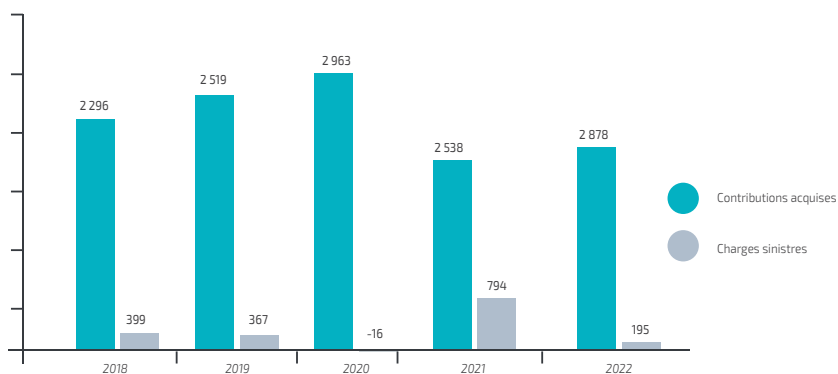


Le volume de l'activité de la branche Transport a connu une hausse au terme de l'exercice 2022, soit 2 367 KDT contre 2 040 KDT à la même période de l'exercice précédent.

Les charges de sinistres ont atteint en 2022, un montant de 172 KDT contre 415 KDT en 2021, soit un écart de 243 KDT. Il en découle une diminution de la sinistralité de la branche Transport de 13,05 points, passant de 20,33% à 7,28% en 2022.

Évolution de la branche Incendie

	2018	2019	2020	2021	2022	VARIATION 2022-2021
CONTRIBUTIONS ACQUISES	2 296	2 519	2 963	2 538	2 878	13,40%
CHARGES SINISTRES	399	367	-16	794	195	-75,45%
S/P	17,36%	14,57%	-0,52%	31,29%	6,77%	-24,52%

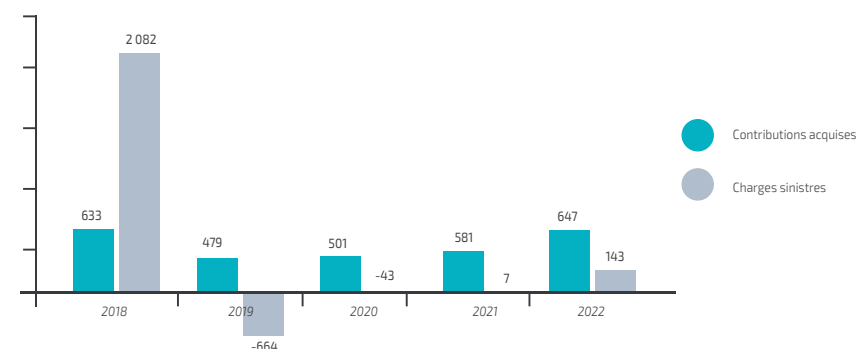


La branche incendie enregistre un chiffre d'affaires de 2 878 KDT en 2022 contre 2 538 KDT en 2021 soit une amélioration de 13,4%.

Les charges sinistres de la branche enregistrent une diminution pour se situer, à la fin de l'exercice 2022, à un montant de 195 KDT contre 794 KDT en 2021.

Évolution de la branche Construction

	2018	2019	2020	2021	2022	VARIATION 2022-2021
CONTRIBUTIONS ACQUISES	633	479	501	581	647	11,37%
CHARGES SINISTRES	2 082	-664	-43	7	143	1983,08%
S/P	329,04%	-138,51%	-8,54%	1,18%	22,08%	20,90%



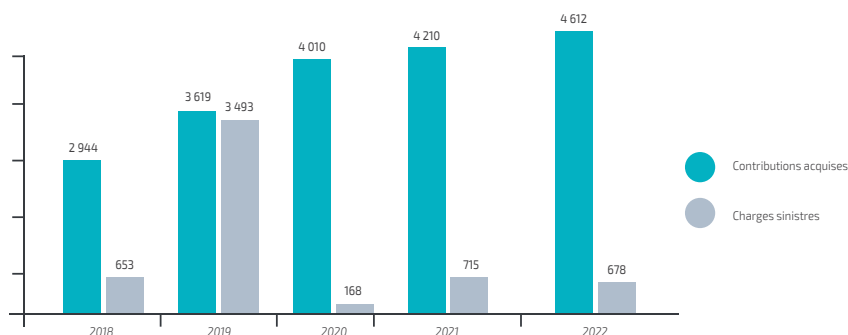
Les contrats de la branche Construction ont vu leurs contributions passer de 581 KDT en 2021 à 647 KDT en 2022 enregistrant une progression de 11,37%.

Les charges de sinistres de la branche enregistrent une augmentation et se sont établies à 143 KDT contre 7 KDT en 2021. Ceci s'est traduit par une détérioration de la sinistralité de 20,9 points.

Évolution de la branche Risques Divers et Spéciaux

	2018	2019	2020	2021	2022	VARIATION 2022-2021
CONTRIBUTIONS ACQUISES	2 944	3 619	4 010	4 210	4 612	9,55%
CHARGES SINISTRES	653	3 493	168	715	678	-5,20%
S/P	22,17%	96,53%	4,18%	16,99%	14,70%	-2,29%





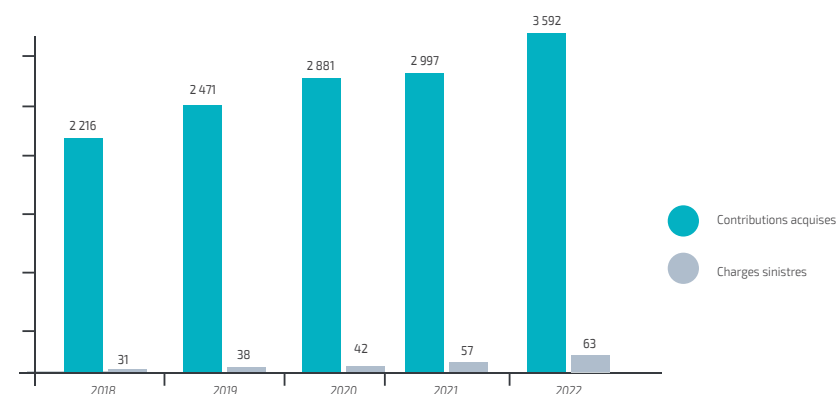
Les contributions de la branche Risques Divers et Spéciaux se sont accrues de 9.55% pour s'établir à 4,612 MDT fin 2022 contre 4,210 MDT fin 2021.

Cette branche cumule, courant l'année 2022, un volume de sinistres de 678 kDT contre 715 kDT une année auparavant.

On note une diminution du taux de sinistralité de 2.29 points, soit 14.7% en 2022 contre 16.99% une année auparavant.

Évolution de la branche Assistance

	2018	2019	2020	2021	2022	VARIATION 2022-2021
CONTRIBUTIONS ACQUISES	2 216	2 471	2 881	2 997	3 592	19,88%
CHARGES SINISTRES	31	38	42	57	63	10,66%
S/P	1,40%	1,54%	1,48%	1,90%	1,76%	-0,15%



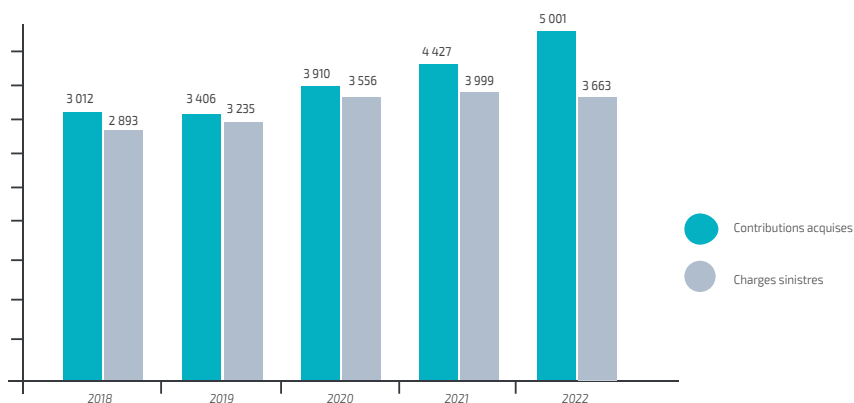
En 2022, l'activité Assistance enregistre l'augmentation des contributions acquises de l'ordre de 19.88%, atteignant 3,592 MDT contre 2,997 MDT en 2021.

Les charges indirectes des sinistres de la catégorie assistance se sont établies à 63 kDT en 2022 contre 57 kDT en 2021.

Le taux de sinistralité S/P est quasiment au même niveau que l'exercice écoulé.

Évolution de la branche Groupe Santé

	2018	2019	2020	2021	2022	VARIATION 2022-2021
CONTRIBUTIONS ACQUISES	3 012	3 406	3 910	4 427	5 001	12,97%
CHARGES SINISTRES	2 893	3 235	3 556	3 999	3 663	-8,39%
S/P	96,06%	94,97%	90,95%	90,33%	73,26%	-17,08%



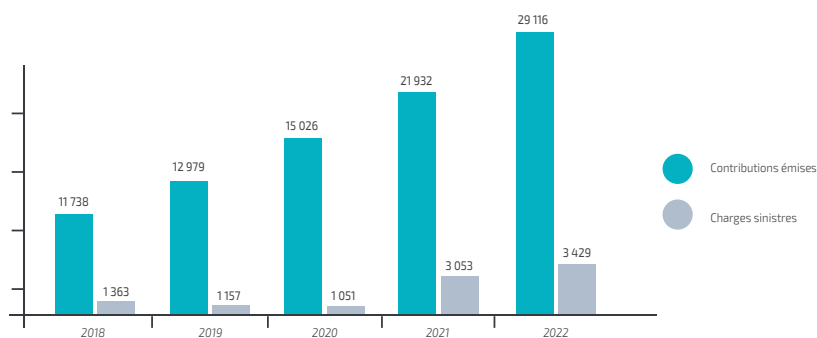
Le volume des contributions au titre de la branche Groupe Santé totalise 5,001 MDT, en 2022, contre 4,427 MDT en 2021, soit une progression de 12.97%. Les charges sinistres de l'assurance groupe Santé ont atteint au terme de l'exercice 2022, le montant de 3,663 MDT contre 3,999 MDT fin 2021 (-17.08%).

L'évolution des charges de sinistres, moins importante que celle des contributions acquises, a engendré une amélioration de la sinistralité de la branche de 17.08 points pour un taux égal à 73.26% au terme de l'exercice 2022.



Évolution de la branche Takaful Family

	2018	2019	2020	2021	2022	VARIATION 2022-2021
CONTRIBUTIONS ÉMISES	11 738	12 979	15 026	21 932	29 116	32,76%
CHARGES SINISTRES	1 363	1 157	1 051	3 053	3 429	12,32%



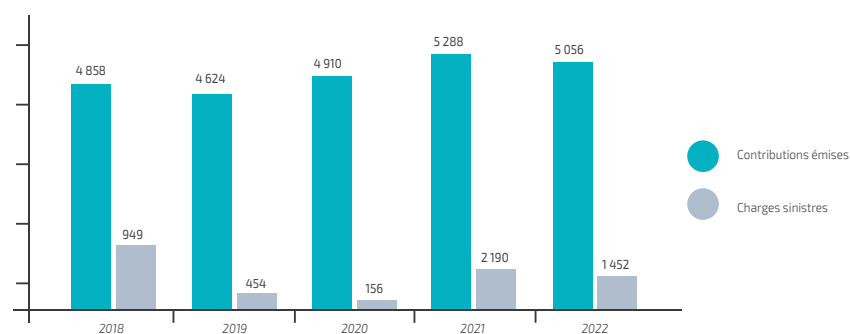
En progression de 32.76%, la branche Takaful Family réalise en 2022 un total de contributions de 29,116 MDT contre 21,932 MDT en 2021, avec une part de 31.4% du total du portefeuille.

Les charges de sinistres de cette branche ont connu une augmentation de 12.32%, pour se situer à 3,429 MDT en 2022 contre 3,053 MDT en 2021.

Ceci est expliqué par la survenance de sinistres plus importante que celle observée au cours de l'année 2021.

Évolution de la catégorie Décès

	2018	2019	2020	2021	2022	VARIATION 2022-2021
CONTRIBUTIONS ÉMISES	4 858	4 624	4 910	5 288	5 056	-4,39%
CHARGES SINISTRES	949	454	156	2 190	1 452	-33,68%



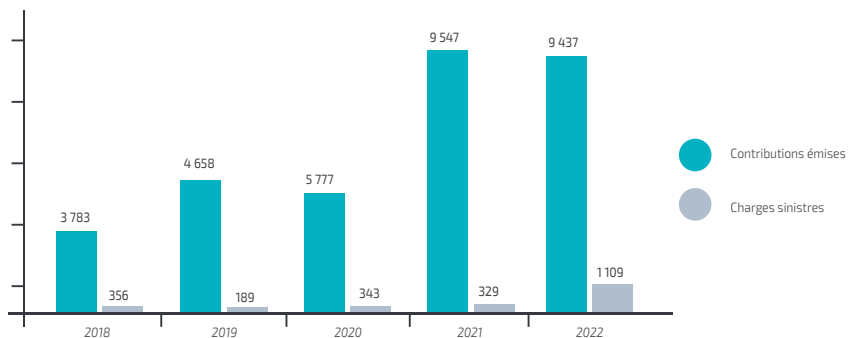
Les contributions de la catégorie Décès s'élèvent à 5 056 KDT en 2022 contre 5 288 KDT en 2021, soit une diminution de 4.39%.

Les charges de sinistres de cette catégorie totalisent, au terme de l'exercice 2022, un montant de 1 452 KDT contre 2 190 KDT fin 2021. Ceci est imputable à la présence de sinistres importants en 2021.

Évolution de la catégorie Mixte

	2018	2019	2020	2021	2022	VARIATION 2022-2021
CONTRIBUTIONS ÉMISES	3 783	4 658	5 777	9 547	9 437	-1,15%
CHARGES SINISTRES	356	189	343	329	1 109	237,06%



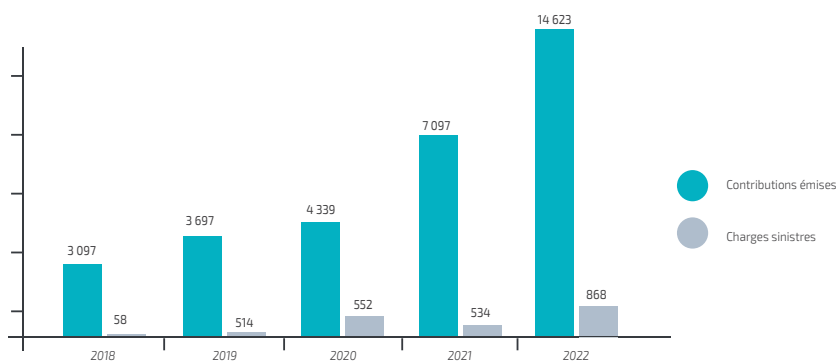


Concernant la catégorie Mixte de la branche Takaful Family, les contributions s'élèvent à 9 437 KDT en 2022, enregistrant une diminution de 1.15% par rapport aux contributions de l'année 2021.

Quant aux charges de sinistres, elles sont de l'ordre de 1 109 KDT à la fin de l'année 2022 contre 329 KDT une année auparavant, enregistrant ainsi une évolution de 237.06 points.

Évolution de la catégorie Capitalisation

	2018	2019	2020	2021	2022	VARIATION 2022-2021
CONTRIBUTIONS ÉMISES	3 097	3 697	4 339	7 097	14 623	106,05%
CHARGES SINISTRES	58	514	552	534	868	62,43%



La catégorie Capitalisation de la branche Takaful Family cumule en 2022, un volume de contributions de 14 623 KDT contre 7 097 KDT en 2021, soit une progression appréciable de 106.05%.

Les charges de sinistres de cette catégorie sont en progression défavorable en 2022, passant de 534 KDT à 868 KDT par rapport à l'exercice écoulé.



Charges de gestion

	2018	2019	2020	2021	2022	VARIATION 2022-2021
FRAIS DE FONCTIONNEMENT	4 126	4 492	7 252	6 208	5 183	-17%
% / CONTRIBUTIONS ÉMISES	8%	7%	10%	7%	5%	
COMMISSIONS D'ACQUISITION	10 030	11 411	14 024	15 526	18 334	18%
% / CONTRIBUTIONS ÉMISES	19%	18%	20%	18%	18%	
AUTRES CHARGES	2 975	3 920	4 849	4 638	4 841	4%
TOTAL CHARGES DE GESTION	17 131	19 823	26 125	26 371	28 357	
% / CONTRIBUTIONS ÉMISES	32%	32%	37%	31%	28%	

Au terme de l'exercice 2022, les charges de gestion cumulent une enveloppe de 28 357 KDT à la fin de l'année contre 26 371 KDT l'année précédente. Les commissions d'acquisition ont connu une progression de 18% pour se situer à 18 334 KDT en 2022 contre 15 526 KDT en 2021.

Quant au ratio des charges de gestion / Contributions émises, il a connu une nette amélioration de 3 points pour s'établir à 28% en 2022 contre 31% en 2021. Ceci est expliqué essentiellement par une baisse des frais de fonctionnement de 17%, corrélée avec l'augmentation des contributions émises.

Gestion financière :

Les placements de Zitouna Takaful sont passés de 172 089 KDT en 2021 à 214 531 KDT en 2022, soit une croissance de 25%.

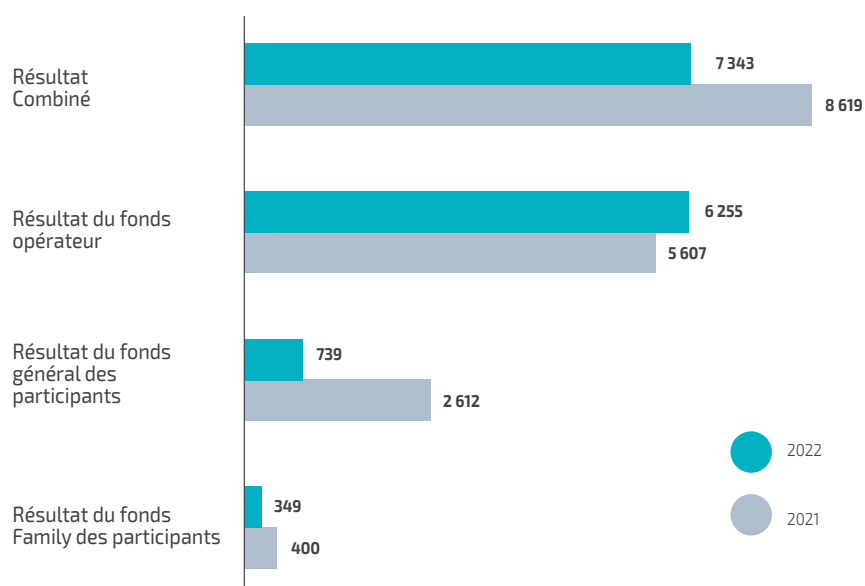
Les Placements ont généré des profits de l'ordre de 12 311 KDT en 2022 contre 9 442 KDT en 2021 soit une évolution de 30%.



Résultats de l'activité :

En 2022, l'activité de Zitouna Takaful dégage un résultat du fonds des participants de 1 088 KDT contre 3 012 KDT en 2021 soit une diminution de 177%.

Le fonds opérateur clôture l'année 2022 avec un résultat bénéficiaire de l'ordre de 6 255 KDT contre 5 607 KDT une année auparavant, soit une évolution de 12%.



RATIOS DE GESTION PRUDENTIELLE

Taux de représentation :

	2018	2019	2020	2021	2022	EN KDT VARIATION 2022-2021
PROVISIONS TECHNIQUES	90 615	111 736	130 934	163 656	207 248	25%
PLACEMENTS	90 809	114 987	144 533	185 064	231 443	17%
TAUX DE REPRÉSENTATION	100%	103%	110%	113%	112%	

Concernant l'exercice 2022 le taux de représentation diminue de 7 points par rapport à l'année précédente pour atteindre 106%.
Au terme de l'année 2022, les placements de Zitouna Takaful ont connu une évolution de 17%, soit un montant de l'ordre de 216 531 KDT placé conformément aux principes de la Finance Islamique.

Marge de solvabilité :

	2018	2019	2020	2021	EN KDT 2022
MARGE DE SOLVABILITÉ MINIMALE	9 735	11 443	12 906	14 994	16 910
MARGE DE SOLVABILITÉ CONSTITUÉE	16 491	27 811	36 908	45 463	52 037
RATIO DE SOLVABILITÉ	1,69	2,43	2,86	3,03	3,08

Le minimum réglementaire de la marge s'établit à 16,888 MDT en 2022 contre 14,994 MDT en 2021, soit une évolution de l'ordre de 13%.

Assurances Zitouna Takaful affiche, à fin 2022, une diminution de sa marge de solvabilité constituée de 2%, soit 44 694 KDT contre 36 908 KDT en 2021 et couvre près de 2.64 fois ce minimum.



ETATS FINANCIERS ARRÊTÉS AU 31/12/2022

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 Rétaakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétaakaful combiné	Fonds des Adhérents	Entreprise Takaful et/ou Rétaakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétaakaful combiné
Actifs						
Actifs incorporels	-	444 605	444 605	-	491 163	491 163
Actifs corporels d'exploitation	-	1 260 675	1 260 675	-	575 296	575 296
Placements	168 328 525	44 141 551	212 470 076	134 870 450	32 572 250	167 442 700
Part des réassurances dans les provisions techniques	11 228 259	-	11 228 259	10 390 551	-	10 390 551
Créances	27 521 071	6 821 289	34 342 361	23 690 310	10 859 297	34 549 607
Autres éléments d'actif	13 737 613	988 521	14 726 134	12 336 372	877 150	13 213 522
Total de l'actif	220 815 469	53 656 641	274 472 110	181 287 683	45 375 157	226 662 840

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 Rétaakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétaakaful combiné	Fonds des Adhérents	Entreprise Takaful et/ou Rétaakaful	Entreprise Takaful et/ou Rétaakaful combiné
Actifs Nets des Adhérents						
Provisions D'équilibrage du fonds des Adhérents	1 173 974	-	1 173 974	365 553	-	365 553
Surplus ou déficit de l'exercice	1 087 957	-	1 087 957	2 308 421	-	2 308 421
Autres Actifs Nets	3 090 000		3 090 000	1 590 000		1 590 000
Total des Actifs Nets des Adhérents	5 351 932	-	5 351 932	4 263 974	-	4 263 974
Capital social ou fonds équivalent	-	25 000 000	25 000 000	-	25 000 000	25 000 000
Réserves	-	758 146	758 146	-	438 803	438 803
Autres Capitaux propres	-	13 876 075	13 876 075	-	9 343 794	9 343 794
Résultat reporté	-	1 256 107	1 256 107	-	816 139	816 139
Total capitaux propres avant résultat de l'exercice	-	40 890 329	40 890 329	-	35 598 736	35 598 736
Résultat de l'exercice	-	6 255 151	6 255 151	-	5 570 726	5 570 726
Total actifs nets et capitaux propres	5 351 932	47 145 480	52 497 411	4 263 974	41 169 463	45 433 437
Autres passifs financiers	-	731 184	731 184	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	3 400 000	1 100 000	4 500 000	1 800 000	900 000	2 700 000
Provisions techniques brutes	193 231 389	-	193 231 389	151 830 235	-	151 830 235
Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires	8 109 818	-	8 109 818	7 494 093	-	7 494 093
Autres dettes	9 850 897	3 974 559	13 825 455	15 899 381	2 672 776	18 572 156
Autres passifs	871 433	705 419	1 576 852	-	632 919	632 919
Total du passif	215 463 537	6 511 161	221 974 699	177 023 709	4 205 695	181 229 403
Total des Actifs nets/capitaux propres et du passif	220 815 469	53 656 641	274 472 110	181 287 683	45 375 157	226 662 840

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
Primes	+	29 116 216	1 608 717	27 507 499	20 523 356
Produits de placements	+	6 144 542		6 144 542	4 255 836
Charge de sinistres		3 429 382	398 976	3 030 406	1 966 365
Variation des autres provisions techniques	-	28 002 418	132 348	27 870 070	17 515 248
Frais d'exploitation	-	1 999 862	740 702	1 259 161	2 897 234
Charges de Gestion de placements		1 304 872		1 304 872	1 912 740
Autres charges techniques	-	-161 745		-161 745	87 876
Surplus ou déficit de l'assurance Takaful Familial		685 969	-336 692	349 277	399 728



**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
Primes acquises (-)	+	63 614 981	8 058 771	55 556 211	49 267 180
Produits de placements	+	5 042 164		5 042 164	4 238 664
Charge de sinistres		34 293 858	869 302	33 424 556	29 406 521
Variation des autres provisions techniques	-	-271		-271	-691 057
Frais d'exploitation		20 319 112	1 353 706	18 965 406	15 225 409
Charges de gestion des placements		1 895 211		1 895 211	2 297 062
Autres charges techniques	-	5 002 313		5 002 313	4 655 618
Impôt sur le résultat		572 479		572 479	703 597
Surplus ou déficit de l'assurance Takaful Général		6 574 443	-5 835 763	738 680	1 908 693

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

		31/12/2022	31/12/2021
Commission Wakala	+	18 364 300	16 717 741
Commission Moudharaba		2 428 360	1 403 490
Produits des placements	+	1 168 091	936 705
Charges de gestion des placements		149 568	307 869
Autres produits d'exploitation	+	681 496	185 229
Charges générales d'exploitation		15 423 797	12 738 513
Dotations aux Amortissements et aux Provisions sur Immobilisation		480 817	580 901
Résultat d'exploitation avant Impôts		6 588 064	5 615 882
Impôt sur le résultat	-	298 963	36 342
Résultat d'exploitation après Impôts		6 289 101	5 579 539
Gains extraordinaires	+	257	24
Pertes extraordinaires	-	34 206	8 837
Résultat extraordinaire		-33 949	-8 813
Résultat net de l'exercice		6 255 151	5 570 726

Extrait du rapport des Co-commissaires aux comptes :

Ces états financiers font ressortir un total bilan combiné net de 274 472 110 Dinars et un résultat bénéficiaire combiné de l'exercice de 7 343 108 Dinars et une variation de trésorerie combiné positive de 2 449 386 Dinars. Les états financiers donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de la Société ZITOUNA TAKAFUL au 31 décembre 2022, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément à la loi en vigueur relative au système comptable des entreprises.

F.M.B.Z. KPMG TUNISIE
Membre de KPMG International
Emna RACHIKO

ECC- MAZARS
Mohamed Hédi Kammoun

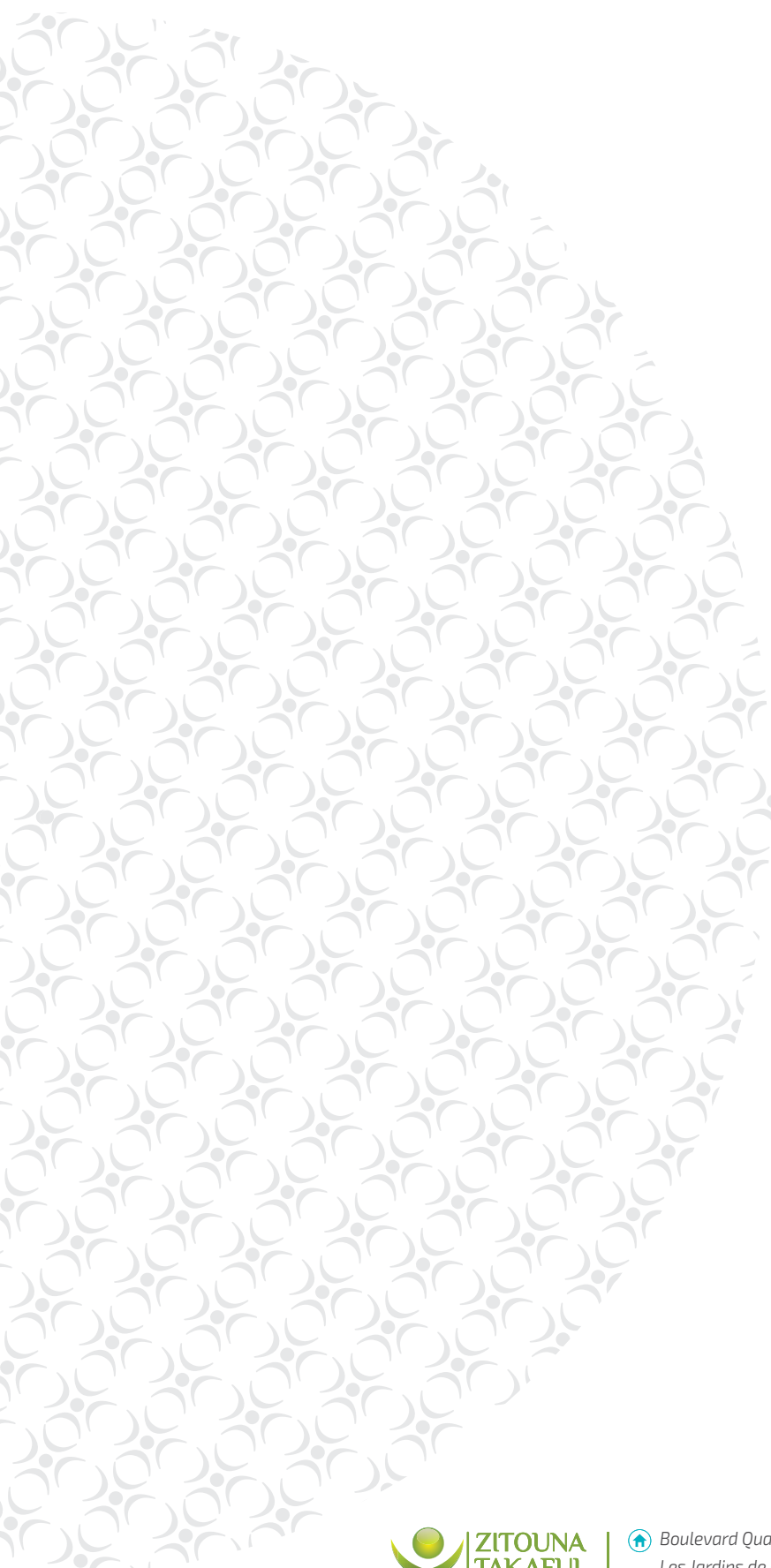
Taux des commissions Wakala et Moudharba 2023 :

L'Assemblée Générale Ordinaire réunie au 26/04/2023 a décidé de fixer les taux de rémunération au titre de l'exercice 2023 comme suit :

- Taux de commission Wakala : 25%
- Taux de commission Moudharba : 25%

La date d'effet d'application de ces taux est le 01/01/2023





-  Boulevard Qualité de la vie, ZITOUNA TAKAFUL Building,
Les Jardins de Carthage, 1090 -Tunis
-  71 19 80 80 - 29 29 80 80 -  : 71 19 80 53
-  contact@zitounatakaful.com
-  www.zitounatakaful.com
-  Assurances Zitouna Takaful
-  zitouna_takaful
-  Assurances Zitouna Takaful