



**ZITOUNA TAKAFUL**  
**Société Anonyme au capital de 15.000.000 Dinars**  
**RC N°: B01100102011/ MF N°: 1183749/MPM/000**  
**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 20/05/2014 A 16H00**

---



**RESOLUTIONS ADOPTEES**

**PREMIERE RESOLUTION**

Le Bureau de l'Assemblée atteste que toutes les procédures légales de convocations et de publications ont été respectées.

**DEUXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires de la Société ZITOUNA TAKAFUL, après lecture du rapport du Conseil d'Administration sur l'activité de la société et du rapport général des Co-commissaires aux comptes pour l'exercice 2013, approuve les états financiers arrêtés au 31/12/2013, tels qu'ils lui ont été présentés et donne quitus aux administrateurs pour leur gestion dudit exercice.

**TROISIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire après avoir entendu la lecture du rapport spécial des Co-commissaires aux comptes relatif aux conventions prévues par les articles 200 et 475 du code des sociétés commerciales, approuve lesdites conventions.

**QUATRIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale approuve l'affectation du résultat déficitaire de l'exercice, s'élevant à (-3 667 333) dinars au compte report à nouveau comme suit :

- Amortissement Différé : - 491 032 dinars
- Pertes Reportées : - 3 176 301 dinars

**CINQUIEME RESOLUTION**

L'assemblée Générale Ordinaire après avoir entendu le rapport présenté par le Comité Charaique relatif à l'exercice 2013, enregistre avec satisfaction la conformité de l'activité de la société ZITOUNA TAKAFUL aux principes de la Finance Islamique telle que précisée par ledit rapport.

**SIXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire ratifie la nomination de M. Mohamed Ali CHEKIR en qualité d'Administrateur pour une durée de 3 ans expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2015.

**SEPTIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire constate l'arrivée à échéance des mandats d'administrateurs de la Société AL KARAMA HOLDING SA, la Société BANQUE ZITOUNA SA et la Société PORTEFEUILLE INVEST SARL et de Monsieur Mahfoudh BAROUNI lors de la présente Assemblée.



## ZITOUNA TAKAFUL

Société Anonyme au capital de 15.000.000 Dinars

RC N°: B01100102011/ MF N°: 1183749/MPM/000

**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 20/05/2014 A 16H00**



L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer en qualité d'Administrateur pour une durée de trois ans expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2016 :

- La Société AL KARAMA HOLDING SA.
- La Société BANQUE ZITOUNA SA.
- La Société PORTEFEUILLE INVEST SARL.
- Monsieur Mahfoudh BAROUNI.

En conséquence la composition du conseil d'Administration sera comme suit :

<b>Administrateur</b>	<b>Echéance du mandat, qui prendra fin lors de l'AGO qui statuera sur les états financiers de</b>
ETAT Tunisien	2014
ETAT Tunisien	2014
Monsieur Mohamed Ali CHEKIR	2015
Monsieur Makrem BEN SASSI	2015
Monsieur Mahfoudh BAROUNI	2016
Société AL KARAMA HOLDING SA	2016
Société BANQUE ZITOUNA SA	2016
Société PORTEFEUILLE INVEST SARL	2016

Les Administrateurs dont les mandats sont renouvelés déclarent accepter leurs fonctions d'Administrateurs.

### **HUITIEME RESOLUTION**

Constatant que les mandats de la société FMBZ – KPMG TUNISIE et de la société BUSINESS AUDITING AND CONSULTING, en qualité de co-commissaires aux comptes, arrivent à échéance lors de la présente Assemblée, l'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer la société FMBZ – KPMG TUNISIE et la société BUSINESS AUDITING AND CONSULTING, en qualité de Co-commissaires aux comptes pour une durée de trois ans expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2016.

### **NEUVIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire donne tous les pouvoirs au représentant légal de la société ou à toute personne mandatée par lui, pour effectuer toutes les formalités de dépôt ou de publication prescrites par la loi.

Mises aux voix, toutes ces résolutions ont été adoptées à l'unanimité des actionnaires présents ou représentés.

Actif du bilan ( exprimé en dinars)

Arrêté au 31/12/ 2013

	31/12/2013		31/12/2012
	Brut	amortissement et provisions	Net
<b>AC1 Actifs incorporels</b>	<b>667 107</b>	<b>246 745</b>	<b>420 362</b>
AC11 Investissements de recherche et développement	649 407	233 619	415 788
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	17 700	13 126	4 575
<b>AC2 Actifs corporels d'exploitation</b>	<b>1 619 673</b>	<b>531 157</b>	<b>1 088 516</b>
AC21 Installations techniques et machines	1 389 495	462 259	927 236
AC22 Autres installation, outillage et mobilier	230 178	68 899	161 280
<b>AC3 Placements</b>	<b>9 934 062</b>		<b>9 934 062</b>
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	9 927 000		9 927 000
AC336 Autres	7 062		7 062
<b>AC5 Part des réassurances dans les provisions techniques</b>	<b>1 166 192</b>		<b>1 166 192</b>
AC510 Provisions pour primes non acquises	421 696		421 696
AC520 Provisions d'assurance vie	321 323		321 323
AC531 Provision pour sinistres (non vie)	423 172		423 172
<b>AC6 Créances</b>	<b>1 723 360</b>		<b>1 723 360</b>
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe	<b>645 738</b>		<b>645 738</b>
AC611 Primes acquises et non émises	6 518		6 518
AC6111 Primes a annuler	- 100 000		- 100 000
AC612 Autres créances nées d'opération d'assurance directe	666 612		666 612
AC613 Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	72 609		72 609
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	144 615		144 615
<b>AC63 Autres créances</b>	<b>933 007</b>		<b>933 007</b>
AC631 Personnel	7 611		7 611
AC632 État, organismes de sécurité social, collectivités publiques	170 147		170 147
AC633 Débiteurs divers	755 249		755 249
<b>AC7 Autres éléments d'actif</b>	<b>7 484 526</b>		<b>5 938 713</b>
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	2 212 645		2 212 645
AC721 frais d'acquisition reportés	1 454 000		1 454 000
AC722 Autres charges à répartir	3 421 395	1 545 814	1 875 582
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	192 097		192 097
AC733 Autres comptes de régularisation	204 388		204 388
<b>Total de l'actif</b>	<b>22 594 921</b>	<b>2 323 716</b>	<b>20 271 205</b>

Capitaux propres et passif ( exprimé en dinars)  
Arrêté au 31/12/ 2013

	31/12/2013	31/12/2012
<b>CP1 Capitaux propres</b>	<b>12 889 803</b>	<b>14 962 711</b>
CP1 Capital social ou fonds équivalent	15 000 000	15 000 000
CP5 Résultat reporté	- 5 777 530	- 2 110 197
<b>Total capitaux propres après affectation du résultat</b>	<b>9 222 470</b>	<b>12 889 803</b>
<b>PA2 Provisions pour autres risque et charge</b>	<b>128 203</b>	
PA23 Autres provisions	128 203	
<b>PA3 Provisions techniques brutes</b>	<b>8 691 645</b>	<b>1 440 828</b>
PA310 Provisions pour primes non acquises	2 939 000	123 711
PA320 Provisions d'assurance vie	4 426 571	1 312 089
PA330 Provisions pour sinistre (vie)	5 661	
PA331 Provision pour sinistre (non vie)	1 320 414	5 028
<b>PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires</b>	<b>726 519</b>	
<b>PA6 Autres dettes</b>	<b>1 430 118</b>	<b>1 648 993</b>
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe	115 641	48 224
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance	219 964	84 635
PA63 Autres dettes	<b>593 803</b>	<b>445 799</b>
PA632 Personnel	259 251	242 512
PA633 État, organismes de sécurité sociale, collectives publiques	334 552	203 287
PA64 Créiteurs divers	500 709	1 070 335
<b>PA7 Autres passifs</b>	<b>72 249</b>	
PA712 Autres comptes de régularisation passif	72 249	
<b>Total du passif</b>	<b>11 048 735</b>	<b>3 089 821</b>
<b>Total des capitaux propres et du passif</b>	<b>20 271 205</b>	<b>15 979 623</b>

## TABLEAU D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2013

	Capital	Repot à nouveau	Résultat	Total
<b>Capitaux propres avant affectation</b>	<b>15 000 000,000</b>	<b>-2 110 197,446</b>	<b>0,000</b>	<b>12 889 802,554</b>
affectation résultat 2013		-3 667 332,976		-3 667 332,976
<b>Capitaux propres après affectation</b>	<b>15 000 000,000</b>	<b>-5 777 530,422</b>	<b>0,000</b>	<b>9 222 469,578</b>