

RESOLUTIONS

DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 26/04/2021

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de la Compagnie d'Assurance Vie et de Capitalisation HAYETT, réunie le Lundi 26 avril 2021 à 13 heures au siège de la société, Avenue Habib Bourguiba, Immeuble COMAR, 1001 Tunis, et après lecture du rapport du Conseil d'Administration sur l'activité de la société et des rapports général et spécial du commissaire aux comptes pour l'exercice 2020, approuve les états financiers arrêtés au 31/12/2020, tels qu'ils lui ont été présentés et donne quitus aux administrateurs pour leur gestion dudit exercice.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du rapport spécial du commissaire aux comptes relatif aux conventions prévues par les articles 200 et 475 du Code des Sociétés Commerciales approuve lesdites conventions et approuve les éléments de rémunération des dirigeants tels que figurant dans ledit rapport.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

TROISIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte des fonctions et des responsabilités occupées par Monsieur le Président du conseil, Monsieur le Directeur Général et par Messieurs les Administrateurs dans d'autres sociétés en tant que Gérant, Administrateur, Président Directeur Général, Directeur Général, Membre du directoire ou du Conseil de Surveillance et ce en application des dispositions des articles 192 et 209 du Code des Sociétés Commerciales.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte de la démission, en date du 09/07/2020, de Madame Lamia BEN MAHMOUD de son poste d'administrateur.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire constate que le mandat d'administrateur de Madame Zeineb GUELLOUZ arrive à échéance lors de la présente assemblée et 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 2023 :

- Madame Zeineb GUELLOUZ

En conséquence, la composition du conseil d'administration sera désormais comme suit :

Administrateur	Echéance du mandat, qui prendra fin lors de l'AGO qui statuera sur les états financiers de l'exercice :
- Mr. Taoufik CHERIF	2021
- La société PGI Holding	2021
- Mr Slaheddine LADJIMI	2022
- Mr Younes BOUCHOUCHA	2022
- COMAR (1 ^{er} , 2 ^{ème} et 3 ^{ème} sièges)	2022
- AMEN BANK	2022
- Madame Zeineb GUELLOUZ	2023

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'affectation du résultat de l'exercice, s'élevant à **6 433 944,286 dinars**, telle qu'elle a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

Résultat Net	6 433 944,286
Réserve légale	-4 539,559
Bénéfice distribuable	6 429 404,727
Dividendes 2020(*)	-3 000 000,000
Réserve pour toutes éventualités	3 429 404,727

(*) soumis à retenue à la source pour les personnes physiques

Et fixe la date de mise en paiement des dividendes au plus tard 27/04/2021

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant brut des jetons de présence pour l'exercice 2021 à **1 500 dinars** par administrateur et par séance.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération brute du comité permanent d'audit pour l'exercice 2021 à **18 000 dinars**.

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

NEUVIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération brute du comité des risques pour l'exercice 2021 à **12 000 dinars**.

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

DIXIEME RESOLUTION

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

Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité

INVENTAIRE ANNEE 2020

ACTIF DU BILAN

A C T I F	NOTES	Exercice 2020			Exercice 2019
		Montant Brut	Amort & Prov	Montant Net	Montant Net
AC1 Actifs incorporels					
AC12 Concessions, brevets, licences, marques		8 361 063,794	5 693 515,324	2 667 548,470	3 056 186,825
AC14 Acomptes versés		271 809,097		271 809,097	647 319,045
	A1	8 632 872,891	5 693 515,324	2 939 357,567	3 703 505,870
AC2 Actifs corporels d'exploitation					
AC21 Installations techniques et machines		1 317 107,407	1 073 105,215	244 002,192	235 755,174
AC22 Autres installations, outillage et mobilier		38 328,495	38 328,491	0,004	549,060
	A1	1 355 435,902	1 111 433,706	244 002,196	236 304,234
AC3 Placements					
AC31 Terrains et constructions					
AC312 Terrains et constructions hors exploitation		2 066 619,880	588 435,960	1 478 183,920	1 512 941,160
AC32 Autres placements financiers					
AC323 Parts dans les entreprises avec liens de participations		9 502 232,270		9 502 232,270	9 202 949,250
AC324 Bons et Obligations emis par les entreprises avec liens de participations		32 099 110,000		32 099 110,000	56 032 530,000
AC33 Autres placements financiers					
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP		11 311 055,936	446 545,389	10 864 510,547	10 981 181,544
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe		211 354 550,900		211 354 550,900	160 160 279,400
AC334 Autres prêts		6 253 309,407		6 253 309,407	5 992 171,833
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		33 500 000,000		33 500 000,000	34 500 000,000
AC336 Autres		1 000,000		1 000,000	1 000,000
	A2	306 087 878,393	1 034 981,349	305 052 897,044	278 383 053,187
AC4 Placements représentant les PT afferantes aux contrats en Unité de Compte					
		44 506,200		44 506,200	54 561,474
		44 506,200	0,000	44 506,200	54 561,474
AC6 Créances					
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe					
AC611 Primes acquises et non émises et primes à annuler		11 268,378		11 268,378	11 320,187
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurance directe		10 368 558,669	249 762,648	10 118 796,021	9 561 556,482
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance					
		91 134,914		91 134,914	0,000
AC63 Autres créances					
AC631 Personnel		41 611,926	19 611,189	22 000,737	33 283,519
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		8 670 298,153		8 670 298,153	7 597 310,628
AC633 Débiteurs divers		133 132,387		133 132,387	73 307,530
	A3	19 316 004,427	269 373,837	19 046 630,590	17 276 778,346
AC7 Autres éléments d'actifs					
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse		2 126 393,329		2 126 393,329	1 468 028,638
AC72 Charges reportées					
AC721 Frais d'acquisitions reportés		439 900,786		439 900,786	466 510,057
AC73 Comptes de régularisation Actif					
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus		11 726 424,582	46 745,326	11 679 679,256	10 737 738,277
AC733 Autres comptes de régularisation		3 846 563,212		3 846 563,212	3 170 668,653
AC75 Autres		195 649,683		195 649,683	194 054,560
	A4	18 334 931,592	46 745,326	18 288 186,266	16 037 000,185
TOTAL ACTIF		353 771 629,405	8 156 049,542	345 615 579,863	315 691 203,296

INVENTAIRE ANNEE 2020

CAPITAUX PROPRES ET PASSIF DU BILAN

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	NOTES	Exercice 2020 Montant Net	Exercice 2019 Montant Net
Capitaux propres			
CP1 Capital social ou fonds équivalent		15 000 000,000	15 000 000,000
CP2 Réserves et primes liées au capital		16 174 729,228	12 740 784,942
CP4 Autres capitaux propres		4 084 885,923	4 084 885,923
Total capitaux propres après affectation	P1	35 259 615,151	31 825 670,865
Passifs			
PA2 Provisions pour autres risques et charges			
PA23 Autres provisions		350 000,000	350 000,000
		350 000,000	350 000,000
PA3 Provisions techniques brutes			
PA320 Provisions d'assurance vie		278 362 445,466	255 892 771,174
PA330 Provision pour sinistres (vie)		11 839 641,220	11 104 121,295
PA340 Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (vie)		3 794 330,099	3 868 695,144
PA350 Provisions pour égalisation		802 745,000	416 651,390
		294 799 161,785	271 282 239,003
PA4 Provisions techniques de contrats en unité de compte		44 503,687	54 559,574
		44 503,687	54 559,574
PA6 Autres dettes			
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe		0,000	0,000
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance			
PA622 Autres		268 299,384	209 183,758
PA63 Autres dettes			
PA632 Personnel		42 225,262	17 348,288
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		5 773 386,778	5 183 239,412
PA634 Crédoeurs divers		4 204 025,296	4 215 156,053
	P2	10 287 936,720	9 624 927,511
PA7 Autres passifs			
PA71 Compte de régularisation Passif			
PA712 Autres comptes de régularisation Passif		4 874 362,520	2 553 806,343
	P3	4 874 362,520	2 553 806,343
Total du passif		310 355 964,712	283 865 532,431
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF		345 615 579,863	315 691 203,296

Evolution des Capitaux Propres	2016	2017	2018	2019	2020
Capitaux propres avant affectation	22 391 462,060	23 996 299,233	25 955 594,336	28 244 925,006	31 825 670,865
Résultat	3 104 837,173	3 459 295,103	4 764 330,670	6 580 745,859	6 433 944,286
Dividendes distribués	-1 500 000,000	-1 500 000,000	-2 475 000,000	-3 000 000,000	-3 000 000,000
Capitaux propres après affectation	23 996 299,233	25 955 594,336	28 244 925,006	31 825 670,865	35 259 615,151

Etat des membres du conseil d'administration HAYETT

ADMINISTRATEURS	PRINCIPALES ACTIVITES PROFESSIONELLES	MANDATS DANS D'AUTRES CONSEILS D'ADMINISTRATION
M SLAHEDDINE LADJIMI	PRESIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION : - COMAR - ODDO TUNISIE - AMEN SANTE - ENDA TAMWHEEL	- DELICE DANONE - COMAR - ODDO TUNISIE - AMEN SANTE - ENDA TAMWHEEL
COMAR (M HAKIM BEN YEDDER)	DIRECTEUR GENERAL DE LA COMAR	<u>ADMINISTRATEUR (Représentant la COMAR) :</u> - COMAR INVEST - AMEN BANK - SNB - ENNAKL AUTOMOBILE - AMEN SANTE - TUNIS RE - EL IMRANE - AMEN BANK - COMAR CI - AVENI RE <u>ADMINISTRATEUR (Représentant CAFE BEN YEDDER) :</u> - CAFE BONDIN CI <u>ADMINISTRATEUR (Personne Physique)</u> - COMAR - PGI Holding - SICOF - PARENIN SA - GFCO - Café Ben Yedder - Café BONDIN - Générale Alimentaire
COMAR (M LOTFI BEN HAJ KACEM)	DG HAYETT	<u>ADMINISTRATEUR (Personne Physique)</u> - COMAR CI - SIFA SARL - COMAR INVEST <u>ADMINISTRATEUR (Représentant la COMAR) :</u> - EL IMRANE - AMEN SANTE - TUNISIE LEASING - AMANA TAKAFUL - AMEN FINANCE COMPANY
COMAR (M NIZAR LAHYANI)	SECRETARE GENERAL COMAR	- TUNISYS - AMEN INVEST - AMEN SANTE
Mme Zeineb GUELLOUZ	Retraîtée	
Mr. Taoufik CHERIF	Retraîté	- AMEN 1ERE SICAV - SICAV AMEN - AMEN TRESOR SICAV - AMEN INVEST
La société PGI Holding (MME OLFA MOUELHI)	DIRECTEUR FINANCIER PGI HOLDING	- COMAR INVEST - GFCO - SECAFE
Mr. Younes BOUCHOUCHA	AGENT GENERAL COMAR	-
AMEN BANK (M SLIM JOMAA)	PMO CENTRAL AMEN BANK	- GESTION IMMO AMEN

