

**RESOLUTIONS**

**ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 02/05/2014**

**PREMIERE RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de la Compagnie d'Assurance Vie et de Capitalisation HAYETT, réunie le vendredi 02 mai 2014 à 17 heures 30 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 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.

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 les dites conventions.

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

**TROISIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire constate que les mandats d'administrateurs de Monsieur Younes BOUCHOUCHA, Monsieur Rachid BEN JEMIA, Monsieur Adel GRAR, AMEN BANK, la Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances « COMAR » et la Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances « COMAR » (2<sup>ème</sup> siège) arrivent à échéance lors de la présente assemblée.

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer, Monsieur Younes BOUCHOUCHA, Monsieur Rachid BEN JEMIA, Monsieur Adel GRAR, AMEN BANK, la Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances « COMAR » et la Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances « COMAR » (2<sup>ème</sup> siège) en qualité d'administrateurs 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.

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

<b>Administrateur</b>	<b>Echéance du mandat, qui prendra fin lors de l'AGO qui statuera sur les états financiers de :</b>
- M. Mohamed MATHLOUTHI	2014
- M. Houcine BEN MESSAOUD	2014
- M. Taoufik CHERIF	2015
- PGI HOLDING	2015
- M. Younes BOUCHOUCHA	2016
- M. Rachid BEN JEMIA	2016
- M. Adel GRAR	2016
- AMEN BANK	2016
- la Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances « COMAR »	2016
- la Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances « COMAR » (2 <sup>ème</sup> siège)	2016

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

**QUATRIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte des fonctions et des responsabilités occupées par Monsieur le

Président 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.

#### **CINQUIEME RESOLUTION**

Constatant l'arrivée à échéance du mandat du cabinet « FINOR », représentée par M. Fayçal DERBEL, commissaire aux comptes, lors de la présente assemblée, L'assemblée générale Ordinaire décide de nommer Cabinet Mounir GRAJA en qualité de commissaire 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.

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

#### **SIXIEMERESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'affectation du bénéfice de l'exercice, s'élevant à **1 229 023,274 dinars**, telle qu'elle a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

<b>Résultat Net</b>	<b>1 229 023,274</b>
<b>Bénéfice distribuable</b>	<b>1 229 023,274</b>
Dividendes	600 000,000
Réserve pour toute éventualité	629 023,274

Et fixe la date de mise en paiement des dividendes au vendredi 9 mai 2014.

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

#### **SEPTIEMERESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2014 à 500 dinars brut par administrateur et par séance.

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

#### **HUITIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération du comité permanent d'audit pour l'exercice 2014 à 12.000 dinars.

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

#### **NEUVIEME 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 2013

## ACTIF DU BILAN

A C T I F	NOTES	Exercice 2013			Exercice 2012
		Montant Brut	Amort & Prov	Montant Net	Montant Net
<b>AC1 Actifs incorporels</b>					
AC12 Concessions, brevets, licences, marques		1 388 850,791	803 356,472	585 494,319	292 261,862
AC14 Acomptes versés		1 406 685,876		1 406 685,876	545 146,196
	<b>A1</b>	<b>2 795 536,667</b>	<b>803 356,472</b>	<b>1 992 180,195</b>	<b>837 408,058</b>
<b>AC2 Actifs corporels d'exploitation</b>					
AC21 Installations techniques et machines		787 598,444	545 401,765	242 196,679	190 833,544
AC22 Autres installations, outillage et mobilier		34 520,020	25 748,370	8 771,650	3 165,083
	<b>A1</b>	<b>822 118,464</b>	<b>571 150,135</b>	<b>250 968,329</b>	<b>193 998,627</b>
<b>AC3 Placements</b>					
AC31 Terrains et constructions					
AC312 Terrains et constructions d'exploitation		3 590 845,880	305 645,702	3 285 200,178	3 325 623,322
AC33 Autres placements financiers					
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP		28 323 821,442	1 317 447,525	27 006 373,917	12 740 084,546
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe		124 408 130,300		124 408 130,300	123 734 755,300
AC334 Autres prêts		3 062 526,017		3 062 526,017	2 974 872,141
AC336 Autres		1 000,000		1 000,000	1 000,000
	<b>A2</b>	<b>159 386 323,639</b>	<b>1 623 093,227</b>	<b>157 763 230,412</b>	<b>142 776 335,309</b>
<b>AC6 Créances</b>					
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe					
AC611 Primes acquises et non émises et primes à annuler		-225 783,109		-225 783,109	-156 158,898
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurance directe		4 968 907,753	56 788,448	4 912 119,305	3 639 369,306
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance		10 007,972		10 007,972	20 785,544
AC63 Autres créances					
AC631 Personnel		13 780,094	19 611,189	-5 831,095	-8 891,557
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		5 754 091,448		5 754 091,448	4 154 571,440
AC633 Débiteurs divers		25 613,806		25 613,806	22 323,045
	<b>A3</b>	<b>10 546 617,964</b>	<b>76 399,637</b>	<b>10 470 218,327</b>	<b>7 671 998,880</b>
<b>AC7 Autres éléments d'actifs</b>					
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse		635 043,859		635 043,859	926 392,914
AC72 Charges reportées					
AC721 Frais d'acquisitions reportés		1 530 260,000		1 530 260,000	1 201 477,421
AC73 Comptes de régularisation Actif					
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus		4 628 156,138		4 628 156,138	4 621 514,464
AC733 Autres comptes de régularisation		3 111 300,729		3 111 300,729	2 579 160,911
AC75 Autres		7 694,532		7 694,532	23 826,787
	<b>A4</b>	<b>9 912 455,258</b>	<b>0,000</b>	<b>9 912 455,258</b>	<b>9 352 372,497</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>183 463 051,992</b>	<b>3 073 999,471</b>	<b>180 389 052,521</b>	<b>160 832 113,371</b>

# INVENTAIRE ANNEE 2013

## CAPITAUX PROPRES ET PASSIF DU BILAN

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	NOTES	Exercice 2013 Montant Net	Exercice 2012 Montant Net
<b>Capitaux propres</b>			
CP1 Capital social ou fonds équivalent		6 000 000,000	6 000 000,000
CP2 Réserves et primes liées au capital		6 882 801,394	6 253 778,120
<b>Total capitaux propres avant résultat de l'exercice</b>		<b>12 882 801,394</b>	<b>12 253 778,120</b>
CP6 Résultat de l'exercice			
<b>Passifs</b>			
<b>PA2 Provisions pour autres risques et charges</b>			
PA23 Autres provisions		200 000,000	200 000,000
		<b>200 000,000</b>	<b>200 000,000</b>
<b>PA3 Provisions techniques brutes</b>			
PA320 Provisions d'assurance vie		154 921 435,171	137 242 214,371
PA330 Provision pour sinistres (vie)		3 721 795,469	2 830 506,243
PA340 Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (vie)		1 100 586,862	2 724 975,028
PA360 Autres provisions techniques (vie)			
		<b>159 743 817,502</b>	<b>142 797 695,642</b>
<b>PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires</b>			
<b>PA6 Autres dettes</b>			
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe		1 622 395,357	1 262 417,246
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance			
PA622 Autres		240 188,497	179 725,594
PA63 Autres dettes			
PA632 Personnel		11 533,581	10 557,217
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		1 894 424,434	1 426 657,180
PA634 Crédoeurs divers		1 830 948,547	1 082 945,925
	<b>P2</b>	<b>5 599 490,416</b>	<b>3 962 303,162</b>
<b>PA7 Autres passifs</b>			
PA71 Compte de régularisation Passif			
PA712 Autres comptes de régularisation Passif		1 962 943,209	1 618 336,447
	<b>P3</b>	<b>1 962 943,209</b>	<b>1 618 336,447</b>
<b>Total du passif</b>		<b>167 506 251,127</b>	<b>148 578 335,251</b>
<b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF</b>		<b>180 389 052,521</b>	<b>160 832 113,371</b>

## ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES SUITE A L'AFFECTATION DU RESULTAT 2013

	Capital	Réserve légale	Réserve spéciale d'investissement	Prime d'émission	Réserve pour fonds social	Réserve pour toutes éventualités	Résultat de l'exercice	Total
Capitaux propres avant affectation	6 000 000,000	600 000,000	1 521 860,000	50 000,000	568 187,521	3 513 730,599	1 229 023,274	13 482 801,394
Affectation résultat 2013						629 023,274	-629 023,274	0,000
Dividendes							-600 000,000	-600 000,000
Capitaux propres après affectation	6 000 000,000	600 000,000	1 521 860,000	50 000,000	568 187,521	4 142 753,873	0,000	12 882 801,394