

RESOLUTIONS
DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DU 08/05/2015

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de la Compagnie d'Assurance Vie et de Capitalisation HAYETT, réunie le vendredi 08 mai 2015 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 2014, approuve les états financiers arrêtés au 31/12/2014, 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 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 constate que les mandats d'administrateurs de Monsieur Mohamed MATHLOUTHI et Monsieur Houcine BEN MESSAOUD arrivent à échéance lors de la présente assemblée.

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer, Monsieur Mohamed MATHLOUTHI et Monsieur Houcine BEN MESSAOUD 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 2017.

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 :
- 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 » (2ème siège)	2016
- M. Mohamed MATHLOUTHI	2017
- M. Houcine BEN MESSAOUD	2017

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 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.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'affectation du bénéfice de l'exercice, s'élevant à **457 992,820 dinars**, telle qu'elle a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

Résultat Net	457 992,820
Bénéfice distribuable	457 992,820
Dividendes	0,000
Réserve pour toute éventualité	457 992,820

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

SEPTIEME RESOLUTION

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 2015 à **12 000,000** dinars bruts.

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 2014

ACTIF DU BILAN

A C T I F	NOTES	Exercice 2014			Exercice 2013
		Montant Brut	Amort & Prov	Montant Net	Montant Net
AC1 Actifs incorporels					
AC12 Concessions, brevets, licences, marques		1 388 850,791	1 156 117,230	232 733,561	585 494,319
AC14 Acomptes versés		4 524 464,310		4 524 464,310	1 406 685,876
	A1	5 913 315,101	1 156 117,230	4 757 197,871	1 992 180,195
AC2 Actifs corporels d'exploitation					
AC21 Installations techniques et machines		881 937,011	625 174,448	256 762,563	242 196,679
AC22 Autres installations, outillage et mobilier		34 620,020	28 486,192	6 133,828	8 771,650
	A1	916 557,031	653 660,640	262 896,391	250 968,329
AC3 Placements					
AC31 Terrains et constructions					
AC312 Terrains et constructions d'exploitation		3 590 845,880	346 061,281	3 244 784,599	3 285 200,178
AC33 Autres placements financiers					
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP		20 878 969,813	1 562 955,930	19 316 013,883	27 006 373,917
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe		134 095 937,000		134 095 937,000	124 408 130,300
AC334 Autres prêts		3 528 117,806		3 528 117,806	3 062 526,017
AC336 Autres		1 000,000		1 000,000	1 000,000
	A2	162 094 870,499	1 909 017,211	160 185 853,288	157 763 230,412
AC6 Créances					
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe					
AC611 Primes acquises et non émises et primes à annuler		-149 840,577		-149 840,577	-225 783,109
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurance directe		2 931 741,273	56 788,448	2 874 952,825	4 912 119,305
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance		23 138,830		23 138,830	10 007,972
AC63 Autres créances					
AC631 Personnel		24 246,781	19 611,189	4 635,592	-5 831,095
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		7 088 145,130		7 088 145,130	5 754 091,448
AC633 Débiteurs divers		0,000		0,000	25 613,806
	A3	9 917 431,437	76 399,637	9 841 031,800	10 470 218,327
AC7 Autres éléments d'actifs					
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse		11 573 888,988		11 573 888,988	635 043,859
AC72 Charges reportées					
AC721 Frais d'acquisitions reportés		1 292 126,655		1 292 126,655	1 530 260,000
AC73 Comptes de régularisation Actif					
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus		5 357 749,689		5 357 749,689	4 628 156,138
AC733 Autres comptes de régularisation		3 640 089,099		3 640 089,099	3 111 300,729
AC75 Autres		209 863,740		209 863,740	7 694,532
	A4	22 073 718,171	0,000	22 073 718,171	9 912 455,258
TOTAL ACTIF		200 915 892,239	3 795 194,718	197 120 697,521	180 389 052,521

INVENTAIRE ANNEE 2014

CAPITAUX PROPRES ET PASSIF DU BILAN

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	NOTES	Exercice 2014 Montant Net	Exercice 2013 Montant Net
Capitaux propres			
CP1 Capital social ou fonds équivalent		6 000 000,000	6 000 000,000
CP2 Réserves et primes liées au capital		7 340 794,214	6 882 801,394
Total capitaux propres avant résultat de l'exercice		13 340 794,214	12 882 801,394
CP6 Résultat de l'exercice			
Passifs			
PA2 Provisions pour autres risques et charges			
PA23 Autres provisions		200 000,000	200 000,000
		200 000,000	200 000,000
PA3 Provisions techniques brutes			
PA320 Provisions d'assurance vie		173 041 703,239	154 921 435,171
PA330 Provision pour sinistres (vie)		4 994 097,229	3 721 795,469
PA340 Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (vie)		1 013 408,491	1 100 586,862
PA360 Autres provisions techniques (vie)			
		179 049 208,959	159 743 817,502
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires			
PA6 Autres dettes			
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe			1 622 395,357
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance			
PA622 Autres		303 844,648	240 188,497
PA63 Autres dettes			
PA632 Personnel		10 783,667	11 533,581
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		1 875 692,734	1 894 424,434
PA634 Crédoeurs divers		528 998,007	1 830 948,547
	P2	2 719 319,056	5 599 490,416
PA7 Autres passifs			
PA71 Compte de régularisation Passif			
PA712 Autres comptes de régularisation Passif		1 811 375,292	1 962 943,209
	P3	1 811 375,292	1 962 943,209
Total du passif		183 779 903,307	167 506 251,127
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF			
		197 120 697,521	180 389 052,521

ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES SUITE A L'AFFECTATION DU RESULTAT 2014

	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	4 142 753,873	457 992,820	13 340 794,214
Affectation résultat 2013						457 992,820	-457 992,820	0,000
Dividendes								0,000
Capitaux propres après affectation	6 000 000,000	600 000,000	1 521 860,000	50 000,000	568 187,521	4 600 746,693	0,000	13 340 794,214