

Informations Post AGO

La Compagnie d'Assurance Vie et de Capitalisation HAYETT

Siège social : Immeuble COMAR, Avenue Habib Bourguiba – 1001 Tunis

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire en date du 24 Avril 2023, ASSURANCES HAYETT publie ci-dessous :

- ♦ Les résolutions adoptées.
- ♦ Le bilan après affectation du résultat comptable.
- ♦ L'état d'évolution des capitaux propres après affectation du résultat comptable
- ♦ La liste des membres du conseil d'administration

I-Les Résolutions Adoptées

PREMIERE RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de la Compagnie d'Assurance Vie et de Capitalisation HAYETT, réunie le lundi 24 avril 2023 à 17h30 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 2022, approuve les états financiers arrêtés au 31/12/2022, 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 constate que les mandats d'administrateurs de Messieurs Slaheddine LADJIMI et Younes BOUCHOUCHA ainsi que ceux des sociétés COMAR (1^{er}, 2^{ème} et 3^{ème} sièges) et AMEN BANK arrivent à échéance lors de la présente assemblée et décide de nommer 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 2025 :

- Mr Slaheddine LADJIMI
- Mr Younes BOUCHOUCHA
- COMAR (1er, 2ème et 3ème sièges)
- AMEN BANK

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 :
- Mme Zeineb GUELLOUZ	2023
- Mme Emna ALLANI	2023
- La société PGI Holding	2024
- Mr Slaheddine LADJIMI	2025
- Mr Younes BOUCHOUCHA	2025
- COMAR (1er, 2ème et 3ème sièges)	2025
- AMEN BANK	2025

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

CINQUIEME RESOLUTION

Constatant l'arrivée à échéance du mandat du **Cabinet LA GENERALE D'AUDIT & CONSEIL - GAC**, commissaire aux comptes, lors de la présente assemblée, l'Assemblée générale Ordinaire décide de nommer **Cabinet LA GENERALE D'AUDIT & CONSEIL – GAC, représenté par Mr Chiheb GHANMI** 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 2025.

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'affectation du résultat de l'exercice, s'élevant à **6 434 566,937 dinars**, telle qu'elle a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

Résultat Net de l'exercice	6 434 566,937
Report à nouveau	3 723 608,827
Bénéfice distribuable	10 158 175,764
Dividendes 2022	- 4 000 000,000
Réserves pour toutes éventualités	6 158 175,764

Et fixe la date de mise en paiement des dividendes pour le 28/04/2023 au plus tard

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 2023 à **2 500 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 2023 à **24 000 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 2023 à **24 000 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

II-Le bilan après affectation du résultat comptable

INVENTAIRE ANNEE 2022

ACTIF DU BILAN

A C T I F	NOTES	Exercice 2022			Exercice 2021
		Montant Brut	Amort & Prov	Montant Net	Montant Net
AC1 Actifs incorporels					
AC12 Concessions, brevets, licences, marques		8 363 273,653	7 388 959,941	974 313,712	1 667 089,506
AC14 Acomptes versés		923 295,271		923 295,271	415 095,982
	A1	9 286 568,924	7 388 959,941	1 897 608,983	2 082 185,488
AC2 Actifs corporels d'exploitation					
AC21 Installations techniques et machines		1 533 330,688	1 299 366,472	233 964,216	279 479,491
AC22 Autres installations, outillage et mobilier		39 034,889	38 533,207	501,682	642,961
	A1	1 572 365,577	1 337 899,679	234 465,898	280 122,452
AC3 Placements					
AC31 Terrains et constructions					
AC312 Terrains et constructions hors exploitation		11 506 013,800	669 014,049	10 836 999,751	10 877 282,896
AC32 Autres placements financiers					
AC323 Parts dans les entreprises avec liens de participations		9 502 224,770	106 091,945	9 396 132,825	9 502 232,270
AC324 Bons et Obligations emis par les entreprises avec liens de participations		28 092 270,000	0,000	28 092 270,000	42 765 690,000
AC33 Autres placements financiers					
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP		15 528 531,385	302 209,137	15 226 322,248	12 502 043,735
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe		209 324 013,119	0,000	209 324 013,119	244 717 876,119
AC334 Autres prêts		9 221 504,803	0,000	9 221 504,803	9 893 840,405
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		77 750 000,000	0,000	77 750 000,000	0,000
AC336 Autres		1 000,000		1 000,000	1 000,000
	A2	360 925 557,877	1 077 315,131	359 848 242,746	330 259 965,425
AC4 Placements représentant les PT afferantes aux contrats en Unité de Compte					
		35 984,963		35 984,963	54 509,266
		35 984,963	0,000	35 984,963	54 509,266
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques					
		148 494,587		148 494,587	506 143,716
		148 494,587	0,000	148 494,587	506 143,716
AC6 Créances					
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe					
AC611 Primes acquises et non émises et primes à annuler		8 709,484		8 709,484	6 825,002
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurance directe		13 920 846,163	213 270,831	13 707 575,332	11 867 861,175
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance		100 922,257		100 922,257	121 499,483
AC63 Autres créances					
AC631 Personnel		54 008,320	19 611,189	34 397,131	26 152,972
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		13 184 813,195		13 184 813,195	10 970 997,945
AC633 Débiteurs divers		73 307,530		73 307,530	90 405,740
	A3	27 342 606,949	232 882,020	27 109 724,929	23 083 742,317
AC7 Autres éléments d'actifs					
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse		389 530,325		389 530,325	5 462 243,033
AC72 Charges reportées					
AC721 Frais d'acquisitions reportés		378 795,436		378 795,436	360 609,109
AC73 Comptes de régularisation Actif					
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus		14 645 513,343	46 745,326	14 598 768,017	14 561 141,782
AC733 Autres comptes de régularisation		5 108 039,970		5 108 039,970	4 468 225,826
AC75 Autres		187 662,181		187 662,181	191 804,710
	A4	20 709 541,255	46 745,326	20 662 795,929	25 044 024,460
TOTAL ACTIF		420 021 120,132	10 083 802,097	409 937 318,035	381 310 693,124

INVENTAIRE ANNEE 2022

CAPITAUX PROPRES ET PASSIF DU BILAN

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	NOTES	Exercice 2022 Montant Net	Exercice 2021 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		22 332 904,992	16 174 729,228
CP4 Autres capitaux propres		4 084 885,923	4 084 885,923
CP5 Résultats reportés		0,000	3 723 608,827
Total capitaux propres après affectation	P1	41 417 790,915	38 983 223,978
Passifs			
PA2 Provisions pour autres risques et charges			
PA23 Autres provisions		993 601,784	553 777,871
		993 601,784	553 777,871
PA3 Provisions techniques brutes			
PA320 Provisions d'assurance vie		327 476 177,484	300 959 155,970
PA330 Provision pour sinistres (vie)		18 152 517,196	14 776 991,905
PA340 Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (vie)		4 738 722,880	4 076 607,497
PA350 Provisions pour égalisation		400 000,000	802 745,000
	P2	350 767 417,560	320 615 500,372
PA4 Provisions techniques de contrats en unité de compte			
		35 983,711	54 509,026
	P2	35 983,711	54 509,026
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires			
		148 494,585	506 143,716
		148 494,585	506 143,716
PA6 Autres dettes			
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe			0,000
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance			
PA622 Autres		340 411,809	258 645,907
PA63 Autres dettes			
PA632 Personnel		16 503,730	2 531,279
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		8 039 312,281	6 823 262,844
PA634 Créiteurs divers		6 124 934,701	10 288 577,458
	P3	14 521 162,521	17 373 017,488
PA7 Autres passifs			
PA71 Compte de régularisation Passif		2 052 866,959	3 224 520,673
PA712 Autres comptes de régularisation Passif		2 052 866,959	3 224 520,673
	P4	2 052 866,959	3 224 520,673
Total du passif		368 519 527,120	342 327 469,146
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF			
		409 937 318,035	381 310 693,124

III-L'état d'évolution des capitaux propres après affectation du résultat comptable

	CAPITAL	RESERVE LEGALE	PRIME D'EMISSION	RESERVE POUR FONDS SOCIAL	RESERVES POUR TOUTES EVENTUALITES	RESULTAT REPORTE	RESERVES POUR REINVESTISSE MENTS EXONERES	RESERVES SOUMISES A UN REGIME FISCAL SPECIAL	RESULTAT DE L'EXERCICE	TOTAL
Solde au 31/12/2022 Avant affectation	15 000 000,000	1 500 000,000	50 000,000	568 187,521	14 056 541,707	3 723 608,827	4 071 155,324	13 730,599	6 434 566,937	45 417 790,915
Affectation des Résultats 2022 (AGO du 24/04/2023)					6 158 175,764	-3 723 608,827			-2 434 566,937	0,000
Dividendes distribués									-4 000 000,000	-4 000 000,000
Solde au 31/12/2022 Après affectation	15 000 000,000	1 500 000,000	50 000,000	568 187,521	20 214 717,471	0,000	4 071 155,324	13 730,599	0,000	41 417 790,915

IV-Liste des membres du conseil d'administration

ADMINISTRATEURS	REPRESENTE PAR	MANDATS	QUALITE	PRINCIPALES ACTIVITES PROFESSIONNELLES	MANDATS DANS D'AUTRES CONSEILS D'ADMINISTRATION
M SLAHEDDINE LADJIMI	LUI MÊME	2023-2024-2025	PRESIDENT DU CA	PRESIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION : - COMAR - ODDO TUNISIE - AMEN SANTE - ENDA TAMWEEL	- DELICE DANONE - COMAR - ODDO TUNISIE - AMEN SANTE - ENDA TAMWEEL - SMART
	M HAKIM BEN YEDDER M LOTFI BEN HAJ KACEM M NIZAR LAHYANI	2023-2024-2025			ELIMRANE COMAR CI COMAR INVEST S.N.B AMEN SANTE TUNIS-RE ENNAKL Automobile AMEN BANK AVENI RE TUNISIE-LEASING FACTORING AMEN FINANCE COMPANY EI AMENA TAKAFUL B.U.A.T AMEN CAPITAL AMEN PROJECT COTUNACE

ADMINISTRATEURS	REPRESENTE PAR	MANDATS	QUALITE	PRINCIPALES ACTIVITES PROFESSIONNELLES	MANDATS DANS D'AUTRES CONSEILS D'ADMINISTRATION
COMAR (3 sièges)			MEMBRE		TUNISYS AMEN INVEST MAJESTIC HOTEL CTFA COMAR IMMOBILIERE SOCIETE KAWARIS SUNNAGRI MAXULA INVESTISSEMENT SICAV MAXULA PLACEMENT SICAV HOPITAL PRIVE EL AMEN
Mme Zeineb GUELLOUZ	ELLE MÊME	2021-2022-2023	MEMBRE	Retraitée	
Mme Amna ALLANI	LUI MÊME	2021-2022-2023	MEMBRE	Gérante Partner	
					SICOF HEAVY AMEN FINANCE COMPANY AMEN BANK

ADMINISTRATEURS	REPRESENTE PAR	MANDATS	QUALITE	PRINCIPALES ACTIVITES PROFESSIONNELLES	MANDATS DANS D'AUTRES CONSEILS D'ADMINISTRATION
La société PGI Holding	MME OLFA MOUELHI	2022-2023-2024	MEMBRE	GESTION PORTEFEUILLE TITRE	AMEN INVEST AMEN PROJECT AMEN CAPITAL COMAR COTE D'IVOIRE COMAR INVEST EL IMRANE AMEN SANTE TUNISIE LEASING FACTORING MAGHREB LEASING ALGERIE DAR ZARROUK MAJESTIC HOTEL ENNAKL AUTOMOBILES STLV HERTZ AMEN ALLIANCE SICAV
Mr. Younes BOUCHOUCHA	LUI MÊME	2023-2024-2025	MEMBRE	AGENT GENERAL COMAR	
					AMEN INVEST

ADMINISTRATEURS	REPRESENTE PAR	MANDATS	QUALITE	PRINCIPALES ACTIVITES PROFESSIONNELLES	MANDATS DANS D'AUTRES CONSEILS D'ADMINISTRATION
AMEN BANK	M SLIM JOMAA	2023-2024-2025	MEMBRE	BANQUE	AMEN PROJECT SICAR AMEN SMART RECOVERY SOGEREC AMEN CAPITAL TUNISYS COMAR COTE D'IVOIRE EL IMRANE AMEN SANTE Hôpital prive El Amen CLINIQUE EL AMEN NABEUL TUNISIE LEASING FACTORING MAGHREB LEASING ALGERIE TLG FINANCE ALIOS FINANCE DAR ZARROUK KAWARIS SUNAGRI ENNAKL AUTOMOBILES

ADMINISTRATEURS	REPRESENTE PAR	MANDATS	QUALITE	PRINCIPALES ACTIVITES PROFESSIONNELLES	MANDATS DANS D'AUTRES CONSEILS D'ADMINISTRATION
					AMEN PREMIERE SICAV AMEN AMEN TRESOR AMEN ALLIANCE SICAV