

**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 :

| <b>Administrateur</b>   | <b>Echéance du mandat, qui prendra fin lors de l'AGO qui statuera sur les états financiers de l'exercice :</b> |
|---|--|
| - Mr. Taoufik CHERIF  | 2021   |
| - La société PGI Holding  | 2021   |
| - Mr Slaheddine LADJIMI   | 2022   |
| - Mr Younes BOUCHOUCHA  | 2022   |
| - COMAR (1 <sup>er</sup> , 2 <sup>ème</sup> et 3 <sup>ème</sup> 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 :

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

(\*) 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         |
| <b>TOTAL ACTIF</b>  |       | <b>353 771 629,405</b> | <b>8 156 049,542</b> | <b>345 615 579,863</b> | <b>315 691 203,296</b> |

## INVENTAIRE ANNEE 2020

### CAPITAUX PROPRES ET PASSIF DU BILAN

| CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS  | NOTES | Exercice 2020<br>Montant Net | Exercice 2019<br>Montant Net |
|--|-------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Capitaux propres</b>  |       |                              |                              |
| 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               |
| <b>Passifs</b>   |       |                              |                              |
| 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 Crédoiteurs 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              |
| <b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF</b>                             |       | <b>345 615 579,863</b>       | <b>315 691 203,296</b>       |

| 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        |
| <b>Capitaux propres après affectation</b> | <b>23 996 299,233</b> | <b>25 955 594,336</b> | <b>28 244 925,006</b> | <b>31 825 670,865</b> | <b>35 259 615,151</b> |

## Etat des membres du conseil d'administration HAYETT

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

