

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 21 Avril 2025, 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 21 avril 2025 à 17h00 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 2024, approuve les états financiers arrêtés au 31/12/2024, tels qu'ils lui ont été présentés et donne quitus aux administrateurs pour leur gestion dudit exercice.

Mise aux voix 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 aux voix 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 aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité.

QUATRIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire constate que le mandat d'administrateur de la société PGI Holding 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 2027 :

- La société PGI Holding

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 Slaheddine LADJIMI	2025
- Mr Younes BOUCHOUCHA	2025
- COMAR (1er, 2ème et 3ème sièges)	2025
- AMEN BANK	2025
- Mme Zeineb GUELLOUZ	2026
- Mme Emna ALLANI	2026
- La société SICOF	2026
- Mr Abdelkader BOUDRIGUA	2026
- La société PGI Holding	2027

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'affectation du résultat de l'exercice, s'élevant à **9 018 583,284 dinars**, telle qu'elle a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

Résultat Net		9 018 583,284
Bénéfice distribuable		9 018 583,284
Dividende 2024	-	6 000 000,000
Réserve pour toutes éventualités		3 018 583,284

Et fixe la date de mise en paiement des dividendes pour le 25/04/2025 au plus tard

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité.

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant brut des jetons de présence pour l'exercice 2025 à **2 500 dinars** par administrateur et par séance.

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité.

SEPTIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération brute du comité permanent d'audit pour l'exercice 2025 à **24 000 dinars**.

Mise aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité.

HUITIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération brute du comité des risques pour l'exercice 2025
à **24 000 dinars**.

Mise aux voix 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 aux voix cette résolution est adoptée à l'unanimité.

II-Le bilan après affectation du résultat comptable

INVENTAIRE ANNEE 2024

ACTIF DU BILAN

A C T I F	NOTES	Exercice 2024			Exercice 2023
		Montant Brut	Amort & Prov	Montant Net	Montant Net
AC1 Actifs incorporels					
AC12 Concessions, brevets, licences, marques		9 564 551	8 588 171	976 380	1 186 348
AC14 Acomptes versés		535 257		535 257	410 520
	A1	10 099 809	8 588 171	1 511 638	1 596 868
AC2 Actifs corporels d'exploitation					
AC21 Installations techniques et machines		1 579 148	1 430 414	148 734	127 856
AC22 Autres installations, outillage et mobilier		42 044	39 845	2 199	2 942
	A1	1 621 193	1 470 259	150 933	130 798
AC3 Placements					
AC31 Terrains et constructions					
AC312 Terrains et constructions hors exploitation		11 726 794	736 294	10 990 500	10 804 361
AC32 Placements dans les entreprises liées et participations					
AC323 Parts dans les entreprises avec liens de participations		9 502 225	861 366	8 640 859	9 316 630
AC324 Bons et Obligations emis par les entreprises avec liens de participations		31 712 400	0	31 712 400	48 018 900
AC33 Autres placements financiers					
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP		17 661 738	53 253	17 608 485	12 608 158
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe		239 163 413	0	239 163 413	226 533 513
AC334 Autres prêts		9 580 382	0	9 580 382	10 391 151
AC335 Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		168 500 000	0	168 500 000	98 000 000
AC336 Autres		1 000	0	1 000	1 000
	A2	487 847 952	1 650 913	486 197 039	415 673 712
AC4 Placements représentant les PT afferantes aux contrats en Unité de Compte		47 722	0	47 722	37 716
		47 722	0	47 722	37 716
AC5 Part des réassureurs dans les provisions techniques		351 456	0	351 456	164 699
		351 456	0	351 456	164 699
AC6 Créances					
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe					
AC611 Primes acquises et non émises et primes à annuler		4 478		4 478	4 663
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurance directe		16 033 594	126 216	15 907 378	13 998 267
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance		85 904	0	85 904	70 509
AC63 Autres créances					
AC631 Personnel		34 286	19 611	14 675	11 483
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		4 978 867		4 978 867	3 036 773
AC633 Débiteurs divers		168 337		168 337	98 391
	A3	21 305 467	145 827	21 159 640	17 220 087
AC7 Autres éléments d'actifs					
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse		8 264 007		8 264 007	6 965 368
AC72 Charges reportées					
AC721 Frais d'acquisitions reportés		250 478		250 478	316 496
AC73 Comptes de régularisation Actif					
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus		14 695 762	34 958	14 660 804	17 377 976
AC733 Autres comptes de régularisation		7 980 140		7 980 140	6 878 672
AC75 Autres		76 452		76 452	181 102
	A4	31 266 839	34 958	31 231 881	31 719 614
TOTAL ACTIF		552 540 437	11 890 129	540 650 308	466 543 494

INVENTAIRE ANNEE 2024

CAPITAUX PROPRES ET PASSIF DU BILAN

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	NOTES	Exercice 2024 Montant Net	Exercice 2023 Montant Net
Capitaux propres			
CP1 Capital social ou fonds équivalent		15 000 000	15 000 000
CP2 Réserves et primes liées au capital		29 996 338	26 977 755
CP4 Autres capitaux propres		5 888 886	5 888 886
CP5 Résultats reportés		0	0
Total capitaux propres après affectation	P1	50 885 224	47 866 641
Passifs			
PA2 Provisions pour autres risques et charges			
PA23 Autres provisions		1 144 023	1 135 212
		1 144 023	1 135 212
PA3 Provisions techniques brutes			
PA320 Provisions d'assurance vie		440 779 964	376 054 350
PA330 Provision pour sinistres (vie)		24 532 554	20 380 469
PA340 Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (vie)		7 690 049	7 227 396
PA350 Provisions pour égalisation		0	400 000
	P2	473 002 567	404 062 215
PA4 Provisions techniques de contrats en unité de compte			
		47 721	37 715
	P2	47 721	37 715
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires			
		351 456	164 699
		351 456	164 699
PA6 Autres dettes			
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe		0	0
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance			
PA622 Autres		799 600	645 974
PA63 Autres dettes			
PA632 Personnel		67 469	72 849
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		1 902 654	2 033 974
PA634 Crédoiteurs divers		9 432 072	8 243 484
	P3	12 201 795	10 996 281
PA7 Autres passifs			
PA71 Compte de régularisation Passif			
PA712 Autres comptes de régularisation Passif		3 017 523	2 280 730
	P4	3 017 523	2 280 730
Total du passif		489 765 084	418 676 853
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF			
		540 650 308	466 543 494

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 REINVESTISSEMENTS EXONERES	RESERVES SOUMISES A UN REGIME FISCAL SPECIAL	RESULTAT DE L'EXERCICE	TOTAL
Solde au 31/12/2024 Avant affectation	15 000 000,000	1 500 000,000	50 000,000	568 187,521	24 859 567,692	0,000	5 875 155,324	13 730,599	9 018 583,284	56 885 224,420
Affectation des Résultats 2024 (AGO du 21/04/2025)					3 018 583,284				-3 018 583,284	0,000
Dividendes distribués									-6 000 000,000	-6 000 000,000
Solde au 31/12/2024 Après affectation	15 000 000,000	1 500 000,000	50 000,000	568 187,521	27 878 150,976	0,000	5 875 155,324	13 730,599	0,000	50 885 224,420

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 AMEN BANK
COMAR	M HAKIM BEN YEDDER M LOTFI BEN HAJ KACEM M NIZAR LAHYANI	2023-2024-2025	MEMBRE		COMAR COMAR CI S.N.B AMEN SANTE AMEN BANK TUNISIE-LEASING FACTORING AMEN INVEST COMAR INVEST
Mme Zeineb GUELLOUZ	ELLE MÊME	2024-2025-2026	MEMBRE	Retraitée	
Mme Emna ALLANI	LUI MÊME	2024-2025-2026	MEMBRE	Gérante Partner	
La société PGI Holding	MME OLFA MOUELHI	2025-2026-2027	MEMBRE	GESTION PORTEFEUILLE TITRE	COMAR INVEST AMEN FINANCE COMPAGNY
Mr. Younes BOUCHOUCHA	LUI MÊME	2023-2024-2025	MEMBRE	AGENT GENERAL COMAR	

AMEN BANK	M AYMEN ENNOURI	2023-2024-2025	MEMBRE	BANQUE	
M ABDELAKEDER BOUDRIGUA	LUI MÊME	2024-2025-2026	MEMBRE	PROFESSEUR DE FINANCE ET DE BANKING, L'IHEC CARTHAGE	ZITOUNA BANK COMAR
La société SICOF	M SLIM JOMAA	2024-2025-2026	MEMBRE	CONSULTANT	