

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 Crédoiteurs 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 |