

AVIS DES SOCIETES

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 23 avril 2010, la Compagnie d'Assurance Vie et de Capitalisation- HAYETT- publie ci-dessous :

Les résolutions adoptées,
Le Bilan après affectation du résultat comptable,
L'état d'évolution des capitaux propres.

I – LES RESOLUTIONS ADOPTEES

PREMIERE RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires de la Compagnie d'Assurance Vie et de Capitalisation HAYETT, réunie le vendredi 23 avril 2010 à 17 heures 30 minutes 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 2009, approuve les états financiers arrêtés au 31/12/2009, 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 ratifie la cooptation, en qualité de nouvel administrateur, de Monsieur Taoufik CHERIF pour un mandat expirant à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les états financiers de l'exercice 2009.

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

TROISIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer la société PGI HOLDING et Monsieur Taoufik CHERIF 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 2012.

En conséquence, la composition du conseil d'administration sera comme suit :

| Administrateur | Echéance du mandat, qui prendra fin lors de l'AGO qui statuera sur les états financiers de : |
|-------------------------|---|
| - M. Younes BOUCHOUCHA | 2010 |
| - M. Rachid BEN JEMIA | 2010 |
| - M. Adel GRAR | 2010 |
| - AMEN BANK | 2010 |
| - COMAR | 2010 |
| - COMAR | 2010 |
| - M. Mohamed MATHLOUTHI | 2011 |
| - M. Taoufik CHERIF | 2012 |
| - PGI HOLDING | 2012 |

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

QUATRIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte du rapport présenté en application des dispositions des articles 192 et 209 du Code des Sociétés Commerciales et concernant les fonctions de direction occupées par les administrateurs et le Président Directeur Général dans d'autres sociétés.

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

CINQUIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'affectation du bénéfice de l'exercice, s'élevant à **961 715,441 dinars**, telle qu'elle a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

| | |
|----------------------------------|--------------------|
| Réserve légale | 34 620,742 |
| Fonds Social | 94 151,826 |
| Réserve pour toutes éventualités | 832 942,873 |
| Résultat de l'exercice | 961 715,441 |

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

SIXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2010 à 25 000,000 dinars.

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

SEPTIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération du comité permanent d'audit pour l'exercice 2010 à 12 000,000 dinars.

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

HUITIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire donne tous les pouvoirs aux porteurs d'originaux, de copies ou d'extraits du procès verbal des délibérations de la présente réunion, 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 APRES AFFECTATION COMPTABLE

ACTIF DU BILAN AU 31 /12/2009

| ACTIF | Exercice 2 0 0 9 | | | Exercice 2 0 0 8 |
|--|--------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| | Montant Brut | Amort & Prov. | Montant Net | Montant Net |
| AC1 Actifs incorporels | | | | |
| AC13 Concessions, brevets, licences, marques | 123 035 | 123 035 | 0 | 0 |
| AC14 Comptes rendus | 215 630 | | 215 630 | 107 490 |
| | 338 665 | 123 035 | 215 630 | 107 490 |
| AC2 Actifs corporels d'exploitation | | | | |
| AC21 Installations techniques et machines | 440 719 | 380 807 | 59 912 | 74 282 |
| AC22 Autres installations, outillages et mobilier | 22 180 | 18 031 | 4 148 | 3 796 |
| | 462 899 | 398 839 | 64 060 | 78 077 |
| AC3 Placements | | | | |
| AC31 Terrains et constructions | | | | |
| AC312 Terrains et constructions d'exploitation (Actions des sociétés immobilières) | 2 641 746 | 157 775 | 2 683 971 | 2 994 865 |
| AC35 Autres placements financiers | | | | |
| AC351 Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP | 5 629 750 | 288 664 | 5 341 085 | 4 593 931 |
| AC352 Obligations et autres titres à revenu fixe | 82 118 091 | | 82 118 091 | 70 358 122 |
| AC354 Autres profits | 1 504 770 | | 1 504 770 | 1 442 119 |
| AC356 Autres | 1 000 | | 1 000 | 1 000 |
| | 92 095 357 | 446 440 | 91 648 917 | 79 390 036 |
| AC6 Créances | | | | |
| AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe | | | | |
| AC611 Primes acquises et non émises et primes à annuler | -94 143 | | -94 143 | -130 603 |
| AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurance directe | 2 407 068 | 56 788 | 2 350 279 | 2 282 711 |
| AC62 Créances nées d'opérations de réassurance | 71 256 | | 71 256 | 28 199 |
| AC63 Autres créances | | | | |
| AC631 Personnel | 12 206 | 19 611 | -7 405 | -8 502 |
| AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques | 3 841 320 | | 3 841 320 | 3 107 101 |
| AC633 Débiteurs divers | 2 357 | | 2 357 | 108 583 |
| | 6 240 063 | 76 400 | 6 163 663 | 5 387 490 |
| AC7 Autres éléments d'actifs | | | | |
| AC71 Avances en banque, CCP, chèques et caisse | 167 177 | | 167 177 | 66 080 |
| AC72 Charges reportées | | | | |
| AC721 Frais d'acquisitions reportés | 972 482 | | 972 482 | 1 056 146 |
| AC73 Comptes de régularisation Actif | | | | |
| AC731 Intérêts et loyers acquis non échus | 3 444 971 | | 3 444 971 | 3 161 095 |
| AC733 Autres comptes de régularisation | 1 427 122 | | 1 427 122 | 952 541 |
| AC75 Autres | 11 191 | | 11 191 | 19 267 |
| | 6 022 942 | 0 | 6 022 942 | 5 255 129 |
| TOTAL DE L'ACTIF | 105 159 928 | 1 044 714 | 104 115 212 | 90 218 222 |

CAPITAUX PROPRES ET PASSIF DU BILAN AU 31/12/2009

| | Exercice 2 0 0 9 | Exercice 2 0 0 8 |
|--|--------------------|-------------------|
| CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS | Montant Net | Montant Net |
| Capitaux propres | | |
| CP1 Capital social ou fonds équivalent | 4 000 000 | 4 000 000 |
| CP2 Réserves et primes liées au capital | 3 023 554 | 2 301 838 |
| Total capitaux propres après affectation du résultat | 7 023 554 | 6 301 838 |
| Passifs | | |
| PA2 Provisions pour autres risques et charges | | |
| PA23 Autres Provisions | 384 000 | 100 000 |
| | 384 000 | 100 000 |
| PA3 Provisions techniques brutes | | |
| PA320 Provisions d'assurance vie | 89 938 392 | 78 771 707 |
| PA330 Provision pour sinistres (vie) | 1 068 253 | 939 224 |
| PA340 Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (vie) | 2 871 479 | 1 894 451 |
| PA360 Autres provisions techniques (vie) | | |
| | 93 878 125 | 81 605 382 |
| PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires | | |
| PA6 Autres dettes | | |
| PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe | 1 023 502 | 800 246 |
| PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance | | |
| PA622 Autres | 46 851 | 10 782 |
| PA63 Autres dettes | | |
| PA632 Personnel | 19 965 | 8 305 |
| PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques | 572 296 | 416 534 |
| PA634 Crédoeurs divers | 226 778 | 331 946 |
| | 1 889 393 | 1 567 814 |
| PA7 Autres passifs | | |
| PA71 Compte de régularisation Passif | | |
| PA712 Autres comptes de régularisation Passif | 940 141 | 643 188 |
| | 940 141 | 643 188 |
| Total du passif | 97 091 659 | 83 916 383 |
| TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF | 104 115 212 | 90 218 222 |

III- ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES SUITE A L'AFFECTATION DU RESULTAT 2009

| | capital | Réserve légale | Primes d'émission | Réserves pour fonds social | Réserves pour toutes éventualités | Résultat de l'exercice | Total |
|---|----------------|---------------------------|------------------------------|---|--|-----------------------------------|---------------|
| Capitaux propres avant affectation | 4 000 000,000 | 365 379,258 | 50 000,000 | 474 035,695 | 1 172 423,112 | 961 715,441 | 7 023 553,506 |
| Affectation résultat 2009 | | 34 620,742 | | 94 151,826 | 832 942,873 | -961 715,441 | |
| Capitaux propres après affectation | 4 000 000,000 | 400 000,000 | 50 000,000 | 568 187,521 | 2 005 365,985 | 0,000 | 7 023 553,506 |