

## 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 :

<b>Administrateur</b>	<b>Echéance du mandat, qui prendra fin lors de l'AGO qui statuera sur les états financiers de :</b>
- 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
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>961 715,441</b>

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
<b>AC1 Actifs incorporels</b>				
AC13 Concessions, brevets, licences, marques	123 035	123 035	0	0
AC14 Comptes versés	215 630		215 630	107 490
	<b>338 665</b>	<b>123 035</b>	<b>215 630</b>	<b>107 490</b>
<b>AC2 Actifs corporels d'exploitation</b>				
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
	<b>462 899</b>	<b>398 839</b>	<b>64 060</b>	<b>78 077</b>
<b>AC3 Placements</b>				
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
	<b>92 095 357</b>	<b>446 440</b>	<b>91 648 917</b>	<b>79 390 036</b>
<b>AC6 Créances</b>				
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
	<b>6 240 063</b>	<b>76 400</b>	<b>6 163 663</b>	<b>5 387 490</b>
<b>AC7 Autres éléments d'actifs</b>				
AC71 Avants en banques, 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
	<b>6 022 942</b>	<b>0</b>	<b>6 022 942</b>	<b>5 255 129</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>105 159 928</b>	<b>1 044 714</b>	<b>104 115 212</b>	<b>90 218 222</b>

## 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
<b>Capitaux propres</b>		
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
<b>Total capitaux propres après affectation du résultat</b>	<b>7 023 554</b>	<b>6 301 838</b>
<b>Passifs</b>		
<b>PA2 Provisions pour autres risques et charges</b>		
PA23 Autres Provisions	384 000	100 000
	<b>384 000</b>	<b>100 000</b>
<b>PA3 Provisions techniques brutes</b>		
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)		
	<b>93 878 125</b>	<b>81 605 382</b>
<b>PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires</b>		
<b>PA6 Autres dettes</b>		
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 Crédoiteurs divers	226 778	331 946
	<b>1 889 393</b>	<b>1 567 814</b>
<b>PA7 Autres passifs</b>		
PA71 Compte de régularisation Passif		
PA712 Autres comptes de régularisation Passif	940 141	643 188
	<b>940 141</b>	<b>643 188</b>
<b>Total du passif</b>	<b>97 091 659</b>	<b>83 916 383</b>
<b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF</b>	<b>104 115 212</b>	<b>90 218 222</b>

### **III- ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES**

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

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