

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 24 avril 2008, 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 HAYETT, réunie le 24 avril 2008 à 17 heures 30 au siège de la Société, Avenue Habib Bourguiba, Immeuble COMAR, 1001 TUNIS, approuve le rapport du Conseil d'Administration sur l'activité de la Société pour l'exercice 2007 et prend acte de rapport général et spécial du Commissaire aux Comptes.

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve les états financiers arrêtés au 31/12/2007, 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 constate que les mandats d'Administrateurs de :

- Monsieur Rachid BEN JEMIA
- Monsieur Younes BOUCHOUCHA
- Amen Bank ;
- Amen Invest ;
- Comar pour ses deux sièges

arrivent à échéance lors de la présente Assemblée.

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer :

- Monsieur Rachid BEN JEMIA
- Monsieur Younes BOUCHOUCHA
- Monsieur Adel GRAR
- Amen Bank
- Comar pour deux sièges

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 2010.

En conséquence, la composition du Conseil d'Administration sera comme suit :

- | | |
|------------------------------|---|
| - Abouliman Khaled HADDAD | Expirant lors de l'AGO statuant sur les états financiers de l'exercice 2008 |
| - Mohamed METHLOUTHI | Expirant lors de l'AGO statuant sur les états financiers de l'exercice 2008 |
| - La société PGI | Expirant lors de l'AGO statuant sur les états financiers de l'exercice 2009 |
| - Monsieur Rachid BEN JEMIA | Expirant lors de l'AGO statuant sur les états financiers de l'exercice 2010 |
| - Monsieur Younes BOUCHOUCHA | Expirant lors de l'AGO statuant sur les états financiers de l'exercice 2010 |
| - Monsieur Adel GRAR | Expirant lors de l'AGO statuant sur les états financiers de l'exercice 2010 |
| - Amen Bank | Expirant lors de l'AGO statuant sur les états financiers de l'exercice 2010 |
| - Comar pour deux sièges | Expirant lors de l'AGO statuant sur les états financiers de l'exercice 2010 |

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

TROISIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve l'affectation du bénéfice de l'exercice, s'élevant à **877.867,049 dinars**, telle qu'elle a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

Réserve légale	43.893, 352
Fonds Social	72.249,954
Dividende statutaire (5%)	200.000,000
Super dividende (5%)	200.000,000
Réserve pour toutes éventualités	361.723,743
Résultat de l'exercice	877.867,049

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

QUATRIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la date de mise en paiement des dividendes au 30 avril 2008.

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

CINQUIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des jetons de présence pour l'exercice 2008 à 25 mille dinars.
Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

SIXIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération du comité permanent d'audit pour l'exercice 2008 à 12 mille dinars.
Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

SEPTIEME RESOLUTION :

L'Assemblée Générale Ordinaire constate que le mandat de Commissariat aux comptes confié à la Société Générale de Révision Comptable "SOGER" représentée par monsieur Fethi Romchani arrive à échéance et désigne le cabinet FINOR représenté par monsieur Fayçal Derbal en tant que Commissaire aux comptes pour un mandat de trois ans expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice 2010.
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

B I L A N
Après affectation du résultat au 31 Décembre 2007

A C T I F	NOTES	Exercice 2007			Exercice 2006
		Montant Brut	Amort & Prov	Montant Net	Montant Net
AC1 Actifs incorporels					
AC12 Concessions, brevets, licences, marques		122 763,394	122 763,392	0,002	510,242
AC14 Acomptes versés		89 334,525		89 334,525	88 074,525
		212 097,919	122 763,392	89 334,527	88 584,767
AC2 Actifs corporels d'exploitation					
AC21 Installations techniques et machines		474 531,483	319 706,349	154 825,134	168 197,572
AC22 Autres installations, outillage et mobilier		11 589,236	6 937,604	4 651,632	4 841,102
		486 120,719	326 643,953	159 476,766	173 038,674
AC3 Placements					
AC31 Terrains et constructions					
AC312 Terrains et constructions d'exploitation		2 624 780,510	104 080,849	2 520 699,661	2 540 548,970
AC33 Autres placements financiers					
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP		4 882 852,257	189 658,486	4 693 193,771	4 152 229,740
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe		62 251 151,700		62 251 151,700	52 449 967,300
AC334 Autres prêts		1 350 199,561		1 350 199,561	1 419 152,640
AC336 Autres		1 000,000		1 000,000	1 000,000
		71 109 984,028	293 739,335	70 816 244,693	60 562 898,650
AC6 Créances					
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe					
AC611 Primes acquises et non émises et primes à annuler		-90 487,226		-90 487,226	-84 531,405
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurance directe		1 849 244,831	56 788,448	1 792 456,383	1 647 721,769
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance		62 808,846		62 808,846	74 087,697
AC63 Autres créances					
AC631 Personnel		9 526,574	19 611,189	-10 084,615	-13 373,521
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		2 306 060,063		2 306 060,063	1 719 569,417
AC633 Débiteurs divers		171 371,107		171 371,107	176 325,616
		4 308 524,195	76 399,637	4 232 124,558	3 519 799,573
AC7 Autres éléments d'actifs					
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse		269 082,218		269 082,218	788 549,615
AC72 Charges reportées					
AC721 Frais d'acquisitions reportés		1 098 611,247		1 098 611,247	1 073 373,953
AC73 Comptes de régularisation Actif					
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus		3 156 227,796		3 156 227,796	2 678 207,781
AC733 Autres comptes de régularisation		554 480,629		554 480,629	191 039,163
AC75 Autres		18 698,042		18 698,042	1,622
		5 097 099,932	0,000	5 097 099,932	4 731 172,134
TOTAL ACTIF		81 213 826,793	819 546,317	80 394 280,476	69 075 493,798

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	NOTES	Exercice 2007 Montant Net	Exercice 2006 Montant Net
Capitaux propres			
CP1 Capital social ou fonds équivalent		4 000 000,000	3 000 000,000
CP2 Réserves et primes liées au capital		1 872 119,952	2 394 252,903
Total capitaux propres après affectation		5 872 119,952	4 881 009,769
Passifs			
PA2 Provisions pour autres risques et charges			
PA23 Autres provisions		100 000,000	100 000,000
		100 000,000	100 000,000
PA3 Provisions techniques brutes			
PA320 Provisions d'assurance vie		69 624 452,435	59 604 819,375
PA330 Provision pour sinistres (vie)		781 182,922	778 591,490
PA340 Provisions pour participations aux bénéficiaires et ristournes (vie)		2 003 975,633	1 822 004,224
PA360 Autres provisions techniques (vie)			
		72 409 610,990	62 205 415,089
PA5 Dettes pour dépôts en espèces reçus des cessionnaires			64 321,582
PA6 Autres dettes			
PA61 Dettes nées d'opérations d'assurance directe		453 608,433	272 239,897
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance			
PA622 Autres		634,754	31 965,921
PA63 Autres dettes			
PA632 Personnel		20 770,481	2 436,163
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques		273 997,156	155 252,240
PA634 Crédoiteurs divers		739 130,960	501 724,317
		1 488 141,784	963 618,538
PA7 Autres passifs			
PA71 Compte de régularisation Passif			
PA712 Autres comptes de régularisation Passif		524 407,750	347 885,686
		524 407,750	347 885,686
Total du passif		74 122 160,524	63 381 240,895
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF		80 394 280,476	69 075 493,798

III- ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES

ETAT DE L'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE 2007

	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	300 000,000	50 000,000	365 292,976	678 959,927	877 867,049	6 272 119,952
Affectation résultat 2007		43 893,352		72 249,954	361 723,743	-477 867,049	0,000
Dividendes						-400 000,000	-400 000,000
Capitaux propres après affectation	4 000 000,000	343 893,352	50 000,000	437 542,930	1 040 683,670	0,000	5 872 119,952