

## 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 2009, 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 2009 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 2008 et prend acte des rapports général et spécial du commissaire aux comptes.

L'Assemblée Générale Ordinaire approuve les états financiers arrêtés au 31/12/2008, 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 décide de nommer M. Mohamed MATHLOUTHI en qualité d'administrateur pour une durée de trois ans expirant lors de l'Assemblée Générale Ordinaire qui aura à statuer sur les Etats Financiers de l'exercice 2011.

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>
- PGI HOLDING	2009
- M. Younes BOUCHOUCHA	2010
- M. Rachid BEN JEMIA	2010
- M. Adel GRAR	2010
- AMEN BANK	2010
- COMAR	2010
- COMAR	2010
- M. Mohamed MATHLOUTHI	2011

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 **429 718,113 dinars**, telle qu'elle a été proposée par le Conseil d'Administration comme suit :

Réserve légale	21 485,906
Fonds Social	36 492,765
Dividendes statutaires (5%)	200 000,000
Super dividendes (1%)	40 000,000
Réserve pour toutes éventualités	131 739,442
<b>Résultat de l'exercice</b>	<b>429 718,113</b>

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 12 mai 2009.

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 2009 à 25 000,000 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 2009 à 12 000,000 dinars.  
Mise au vote, cette résolution est adoptée à l'unanimité.

**SEPTIEME 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 2008**

A C T I F	Exercice 2 0 0 8			Exercice 2 0 0 7
	Montant Brut	Amort & Prov	Montant Net	Montant Net
<b>AC1 Actifs incorporels</b>				
AC12 Concessions, brevets, licences, marques	123 035,094	123 035,092	0,002	0,002
AC14 Acomptes versés	107 490,025		107 490,025	89 334,525
	<b>230 525,119</b>	<b>123 035,092</b>	<b>107 490,027</b>	<b>89 334,527</b>
<b>AC2 Actifs corporels d'exploitation</b>				
AC21 Installations techniques et machines	427 158,323	352 876,796	74 281,527	154 825,134
AC22 Autres installations, outillage et mobilier	19 696,972	15 901,394	3 795,578	4 651,632
	<b>446 855,295</b>	<b>368 778,190</b>	<b>78 077,105</b>	<b>159 476,766</b>
<b>AC3 Placements</b>				
AC31 Terrains et constructions				
AC312 Terrains et constructions d'exploitation (Actions des sociétés immobilières )	3 125 834,810	130 970,258	2 994 864,552	2 520 699,661
AC33 Autres placements financiers				
AC331 Actions, autres titres à revenu variable et part dans des FCP	4 993 468,418	399 537,678	4 593 930,740	4 693 193,771
AC332 Obligations et autres titres à revenu fixe	70 358 121,700		70 358 121,700	62 251 151,700
AC334 Autres prêts	1 442 118,665		1 442 118,665	1 350 199,561
AC336 Autres	1 000,000		1 000,000	1 000,000
	<b>79 920 543,593</b>	<b>530 507,936</b>	<b>79 390 035,657</b>	<b>70 816 244,693</b>
<b>AC6 Créances</b>				
AC61 Créances nées d'opérations d'assurance directe				

AC611 Primes acquises et non émises et primes à annuler	-130 602,810		-130 602,810	-90 487,226
AC612 Autres créances nées d'opérations d'assurance directe	2 339 499,779	56 788,448	2 282 711,331	1 792 456,383
AC62 Créances nées d'opérations de réassurance	28 199,270		28 199,270	62 808,846
AC63 Autres créances				
AC631 Personnel	11 109,152	19 611,189	-8 502,037	-10 084,615
AC632 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	3 107 101,389		3 107 101,389	2 306 060,063
AC633 Débiteurs divers	108 582,948		108 582,948	171 371,107
	<b>5 463 889,728</b>	<b>76 399,637</b>	<b>5 387 490,091</b>	<b>4 232 124,558</b>
<b>AC7 Autres éléments d'actifs</b>				
AC71 Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	66 079,962		66 079,962	269 082,218
AC72 Charges reportées				
AC721 Frais d'acquisitions reportés	1 056 145,651		1 056 145,651	1 098 611,247
AC73 Comptes de régularisation Actif				
AC731 Intérêts et loyers acquis non échus	3 161 095,404		3 161 095,404	3 156 227,796
AC733 Autres comptes de régularisation	952 540,500		952 540,500	554 480,629
AC75 Autres	19 267,130		19 267,130	18 698,042
	<b>5 255 128,647</b>	<b>0,000</b>	<b>5 255 128,647</b>	<b>5 097 099,932</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>91 316 942,382</b>	<b>1 098 720,855</b>	<b>90 218 221,527</b>	<b>80 394 280,476</b>

### CAPITAUX PROPRES ET PASSIF DU BILAN AU 31/12/2008

	Exercice 2 0 0 8	Exercice 2 0 0 7
<b>CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS</b>	<b>Montant Net</b>	<b>Montant Net</b>
<b>Capitaux propres</b>		
CP1 Capital social ou fonds équivalent	4 000 000,000	4 000 000,000
CP2 Réserves et primes liées au capital	2 061 838,065	1 872 119,952
<b>Total capitaux propres après résultat de l'exercice</b>	<b>6 061 838,065</b>	<b>5 872 119,952</b>
<b>Passifs</b>		
<b>PA2 Provisions pour autres risques et charges</b>		
PA23 Autres Provisions	100 000,000	100 000,000
	<b>100 000,000</b>	<b>100 000,000</b>
<b>PA3 Provisions techniques brutes</b>		

PA320 Provisions d'assurance vie	78 771 707,133	69 624 452,435
PA330 Provision pour sinistres (vie)	939 223,680	781 182,922
PA340 Provisions pour participations aux bénéfices et ristournes (vie)	1 894 451,146	2 003 975,633
PA360 Autres provisions techniques (vie)		
	<b>81 605 381,959</b>	<b>72 409 610,990</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	800 245,635	453 608,433
PA62 Dettes nées d'opérations de réassurance		
PA622 Autres	10 781,965	634,754
PA63 Autres dettes		
PA632 Personnel	8 305,002	20 770,481
PA633 Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	416 534,486	273 997,156
PA634 Crédoeurs divers	571 946,425	739 130,960
	<b>1 807 813,513</b>	<b>1 488 141,784</b>
<b>PA7 Autres passifs</b>		
PA71 Compte de régularisation Passif		
PA712 Autres comptes de régularisation Passif	643 187,990	524 407,750
	<b>643 187,990</b>	<b>524 407,750</b>
<b>Total du passif</b>	<b>84 156 383,462</b>	<b>74 522 160,524</b>
<b>TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DU PASSIF</b>		
	<b>90 218 221,527</b>	<b>80 394 280,476</b>

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

#### ETAT DE L'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES APRES AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE 2008

ETAT D'EVOLUTION DES CAPITAUX PROPRES SUITE A L'AFFECTATION DU RESULTAT 2008

	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	343 893,352	50 000,000	437 542,930	1 040 683,670	429 718,113	6 301 838,065
Affectation résultat 2008		21 485,906		36 492,765	131 739,442	-189 718,113	0,000
Dividendes						-240 000,000	-240 000,000
Capitaux propres après affectation	4 000 000,000	365 379,258	50 000,000	474 035,695	1 172 423,112	0,000	6 061 838,065