آمي للتأمين
AMI Assurances

ETATS FINANCIERS
2013

AMI تأمينات Assurances

تأمنّك وآطّمنك

BILAN ARRETE AU 31/12/2013
(Exprimé en dinars)

ACTIF Situation arrêtée au 31/12/2013	2013 Brut	2013 Amortissement et provision	2013 Net	2012 Net
AC1-Actifs incorporels				
AC12- Concessions, brevets, licences, marques	904 925	891 420	13 505	51 211
AC13- Fonds commercial	298 534	28 534	270 000	114 263
	1 203 459	**919 954**	**283 505**	**165 474**
AC2-Actifs corporels d'exploitation				
AC21- Installations techniques et machines	2 329 256	1 568 228	761 028	990 587
AC22- Autres installations, outillage et mobilier	877 085	560 383	316 702	387 093
AC23- Dépôts et cautionnements	77 900	0	77 900	77 900
	3 284 241	**2 128 611**	**1 155 630**	**1 455 580**
AC3-Placements				
AC31-Terrains et constructions				
AC311- Terrains et constructions d'exploitation	26 134 690	492 640	25 642 051	20 338 822
AC312- Terrains et constructions hors exploitation				
AC32- Placements dans les entreprises liées et participations				
AC323- Parts dans les entreprises avec un lien de participation	1 559 990		1 559 990	
AC324- Obligation et autres titres à revenus fixes	140 000	0	140 000	60 000
AC33- Autres placements financiers				
AC331- Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP	26 408 552	2 478 142	23 930 410	23 822 123
AC332- Obligations et autres titres à revenus fixe	119 715 551		119 715 551	122 291 591
AC334- Autres prêts	1 889 607		1 889 607	1 412 199
AC335- Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	1 978 504		1 978 504	2 611 854
AC34- Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	207 941		207 941	187 533
	178 034 835	**2 970 782**	**175 064 054**	**170 724 122**
AC5-Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510- Provision pour primes non acquises	794 326		794 326	1 010 381
AC520- Provision d'assurance vie	3 812 215		3 812 215	3 530 281
AC530- Provision pour sinistres vie	544 525		544 525	349 017
AC531- Provision pour sinistres non vie	4 658 712		4 658 712	4 826 430
	9 809 778		**9 809 778**	**9 716 108**
AC6-Créances				
AC61- Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611- Primes acquises et non émises	1 026 037		1 026 037	1 423 734
AC612- Autres créances nées d'opération d'assurance directe	37 753 766	4 136 244	33 617 522	26 911 961
AC613- Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	10 646 220		10 646 220	8 416 325
AC62- Créances nées d'opérations de réassurance	3 292 027		3 292 027	3 618 127
AC63- Autres créances				
AC631- Personnel	451 502		451 502	357 264
AC632- Etat, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques				
AC633- Débiteurs divers	1 784 743		1 784 743	2 279 599
	54 954 295	**4 136 244**	**50 818 050**	**43 007 010**
AC7-Autres éléments d'actif				
AC71- Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	6 790 999	196 346	6 594 653	8 214 527
AC72- Charges reportées				
AC721- Frais d'acquisition reportés	4 905 019		4 905 019	4 439 700
AC722-Autres charges à repartir	259 325		259 325	
AC73- Comptes de régularisation Actif				
AC731- Intérêts et loyers acquis et non échus	3 874 841		3 874 841	3 674 535
AC733- Autres comptes de régularisation»	121 211		121 211	19 784
	15 951 394	**196 346**	**15 755 048**	**16 348 546**
TOTAL DE L'ACTIF	**263 238 002**	**10 351 937**	**252 886 065**	**241 416 840**

BILAN ARRETE AU 31/12/2013
(Exprimé en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS Situation arrêtée au 31/12/2013	2013	2012
Capitaux propres		
CP1- Fonds communs	6 503 402	6 183 142
CP2- Réserves et primes liées au capital	0	0
CP3- Résultats reportés	-2 957 517	4 459 932
Total capitaux propres avant résultat de l'exercice	**3 545 885**	**10 643 074**
CP6- Résultat de l'exercice	401 389	-7 417 447
Total capitaux propres avant affectation	**3 947 274**	**3 225 627**
PA1-Autres passifs financiers		
PA13-Autres emprunts	924 072	1 991 709
	924 072	**1 991 709**
PA2-Provisions pour autres risques et charges		
PA23-Autres provisions	50 000	50 000
	50 000	**50 000**
PA3-Provisions techniques brutes		
PA310- Provisions pour primes non acquises	40 758 836	38 025 848
PA320- Provisions assurances vie	26 744 691	24 262 109
PA330- Provision pour sinistres (vie)	3 295 057	2 413 501
PA331- Provision pour sinistres (non vie)	164 796 664	160 313 973
PA361- Autres provisions techniques (non vie)	535 014	1 003 543
	236 130 262	**226 018 974**
PA5-Dettes pour dépôts en espéces reçus des réassureurs	**4 829 254**	**5 418 591**
PA6-Autres dettes		
PA61-Dettes nées d'opérations d'assurance directe	0	0
PA62- Dettes nées d'opérations de réassurance	1 598 048	714 676
PA63-Autres dettes		
PA631-Dépôts et cautionnements reçus	74 400	72 096
PA632-Personnel	0	0
PA633-Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	2 394 365	2 105 966
PA634-Créditeurs divers	1 297 846	714 216
	5 364 659	**3 606 954**
PA7-Autres passifs		
PA71-Comptes de régularisation Passif		
PA712-Autres comptes de régularisation Passif	1 640 544	1 051 596
	1 640 544	**1 104 985**
TOTAL DU PASSIF	**248 938 791**	**238 191 214**
Total des capitaux propres et du passif	**252 886 065**	**241 416 840**

Etat de résultat technique de l'assurance et/ou de la réassurance non Vie
(Exprimé en dinars)

Situation arrêtée au 31/12/2013	2012			2012
	Opérations brutes 2013	Cessionset/ou rétrocessions 2013	Opérations nettes 2013	Opérations nettes 2012
PRNV1- Primes acquises				
PRNV 11- Primes émises et acceptées	112 590 680	-3 285 254	109 305 427	97 702 146
PRNV 12- Variation de la provision pour primes non acquises	-2 732 988	-216 055	-2 949 042	-4 266 082
	109 857 693	**-3 501 308**	**106 356 384**	**93 436 064**
PRNT3- Primes de placements alloués, transférés de l'état de résultat	**4 934 520**	**0**	**4 934 520**	**4 590 809**
PRNV2- Autres produits techniques	**0**	**0**	**0**	**0**
CHNV1- Charges de sinistres				
CHNV 11- Montants payés	-80 891 021	1 748 074	-79 142 947	-71 312 459
CHNV 12- Variation de la provision pour sinistres	-4 482 690	-167 717	-4 650 408	-7 921 950
	-85 373 712	**1 580 357**	**-83 793 355**	**-79 234 409**
CHNV2- Variation des autres provisions techniques	**468 529**	**0**	**468 529**	**-405 696**
CHNV3- Participation aux bénéfices et ristournes	**0**	**0**	**0**	**0**
CHNV4- Frais d'exploitation				
CHNV 41- Frais d'acquisition	-12 673 011		-12 673 011	-10 734 782
CHNV 42- Variation du montant des frais d'acquisition reportés	478 675		478 675	507 815
CHNV 43- Frais d'administration	-17 008 574		-17 008 574	-16 759 026
CHNV 44- Commissions reçues des réassureurs		500 978	500 978	412 890
	-29 202 910	**500 978**	**-28 701 933**	**-26 573 103**
CHNV5- Autres charges techniques				
RTNV6- Sous total (Résultat technique de l'assurance et/ou de la réassurance non vie)	**684 120**	**-1 419 974**	**-735 854**	**-8 186 334**

Etat de résultat technique de l'assurance et/ou de la réassurance Vie
(Exprimé en dinars)

Situation arrêtée au 31/12/2013	2013			2012
	Opérations brutes 2013	Cessionset/ou rétrocessions 2013	Opérations nettes 2013	Opérations nettes 2012
PRV1- Primes				
PRNV 11- Primes émises et acceptées	6 392 121	-724 348	5 667 773	6 983 110
	6 392 121	**-724 348**	**5 667 773**	**6 983 110**
PRV2- Produits des placements				
PRV 21- Revenus des placements	804 670		804 670	665 477
PRV 22- Produits des autres placements	61 140		61 140	38 181
PRV 23- Reprise de corrections de valeurs sur placements	11 964		11 964	54 591
PRV 24- Profits provenant de la réalisation des placements			0	0
	877 774	**0**	**877 774**	**758 249**
CHV1- Charges de sinistres				
CHV 11- Montants payés	-1 180 904	337 012	-843 893	-842 120
CHV 12- Variation de la provision pour sinistres	-881 555	195 508	-686 047	-137 594
	-2 062 460	**532 520**	**-1 529 940**	**-979 714**
CHV2- Variation des autres provisions techniques				
CHV 21- Provisions d'assurance vie	-2 482 582	281 934	-2 200 648	-4 375 089
CHV 22- Autres provisions techniques			0	0
	-2 482 582	**281 934**	**-2 200 648**	**-4 375 089**
CHV3- Participation aux bénéfices et ristournes		**727**	**727**	**0**
CHV4- Frais d'exploitation				
CHNV 41- Frais d'acquisition	-919 051		-919 051	-1 353 069
CHNV 42- Variation du montant des frais d'acquisition reportés	-13 357		-13 357	-52 634
CHNV 43- Frais d'administration	-870 722		-870 722	-570 365
CHNV 44- Commissions reçues des réassureurs		198 146	198 146	253 211
	-1 803 130	**198 146**	**-1 604 984**	**-1 722 857**
CHV5- Autres charges techniques				
CHV9- Charges de placement				
CHV 91- Charges de gestion des placements y compris les charges d'intérêts	-39 720		-39 720	-40 594
CHV 92- Correction de valeur sur placements	-88 150		-88 150	-79 900
CHV 93- Pertes provenant de la réalisation des placements	-30 648		-30 648	-23 424
	-158 518	**0**	**-158 518**	**-143 919**
RTV- Sous total (Résultat technique de l'assurance et/ou de la réassurance vie)	**763 205**	**288 980**	**1 052 185**	**519 781**

ETAT DE RESULTAT
(Exprimé en dinars)

Situation arrêtée au 31/12/2013	2013	2012
RTNV- Sous total (Résultat technique de l'assurance et/ou de la réassurance non vie)	**-735 854**	**-8 186 334**
RTV- Sous total (Résultat technique de l'assurance et/ou de la réassurance vie)	**1 052 185**	**519 781**
PRNT1- Produits des placements (assurances et/ou réassurance non vie)		
PRNT11- Revenus des placements	5 615 496	5 238 536
PRNT12- Produits des autres placements		
PRNT13- Reprise de corrections de valeurs sur placements	426 673	300 555
PRNT14- Profits provenant de la réalisation des placements	83 489	429 730
	6 125 658	**5 968 821**
CHNT1- Charges des placements		
CHNT11- Charges de gestion des placements y compris les charges d'intérêts	-277 189	-319 551
CHNT12- Correction de valeur sur placements	-615 168	-628 960
CHNT13- Pertes provenant de la réalisation des placements	-213 881	-184 394
	-1 106 238	**-1 132 905**
CHNT2- Produits des placements alloués, transférés à l'état de résultat technique de l'assurance et/ou de la réassurance non vie	**-4 934 520**	**-4 590 809**
PRNT2- Autres produits non techniques	**160**	**4 000**
CHNT3- Autres charges non techniques		
Résultat provenant des activités ordinaires	**401 389**	**-7 417 448**
Résultat provenant des activités ordinaires après impôts	**401 389**	**-7 417 448**
Résultat net de l'exerice	**401 389**	**-7 417 448**

TABLEAU DES ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES
(Exprimé en dinars)

Situation arrêtée au 31/12/2013	2013	2012
HB1- Engagements reçus	**1 446 814**	**762 218**
HB2- Engagements donnés		
HB21- Avals, cautions et garanties de crédit données envers entreprises liées		
HB22- Titres et actifs acquis avec engagement de revente		
HB23- Autres engagements sur titres, actifs ou revenus		
HB24- Autres engagements donnés		
HB3- Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et rétrocessionnaires		
HB4- Valeurs remises par des organismes réassurés avec caution solidaire ou de substitution		
HB5- Valeurs appartenant à des institutions de prévoyance		
HB6- Autres valeurs détenues pour compte de tiers		

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
(Exprimé en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS Situation arrêtée au 31/12/2013	Notes	2013	2012
Flux de trésorerie liés à l'exploitation			
Encaissements des primes reçues des assurés		122 064 806	109 369 893
Sommes versées pour paiement des sinistres		-79 957 565	-70 581 398
Commissions versées aux intermédiaires		-12 338 670	-10 788 260
Encaissements des sinistres pour cessions		8 823	8 280
Décaissements des primes pour cessions		-1 794 305	-1 362 396
Commissions recues des cessions		84 497	79 299
Sommes versées aux fournisseurs et au personnel		-9 459 277	-9 640 065
Variation des espèces reçues des cessionnaires		687 484	645 192
Décaissements liés à l'acquisition de placements financiers		-57 174 105	-84 798 655
Encaissements liés à la cession de placements financiers		54 496 759	86 687 496
Taxes sur les assurances versées au Trésor		-18 207 243	-16 165 789
Produits financiers reçus		5 989 813	6 578 517
Autres mouvements		417 784	454 200
Flux de trésorerie provenant de l'exploitation		**4 818 801**	**10 486 314**
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement			
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles		-5 611 677	-7 415 253
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations incorporelles et corporelles			
Décaissements provenant de l'acquisition des immobilisations financières		-80 000	-62 900
Encaissements provenant de la cession de terrains et constructions destinés à l'exploitation			
Décaissements provenant de l'acquisition de placements auprès d'entreprises liées ou avec un lien de participation			
Encaissements provenant de la cession de placements auprès d'entreprises liées ou avec un lien de participation			
Autres mouvements			
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement		**-5 691 677**	**-7 478 153**
Flux de trésorerie liés aux activités de financement			
Encaissements suite à l'émission d'actions (Adhésion)		320 260	369 002
Encaissements provenant d'emprunts		0	0
Remboursements d'emprunts		-1 067 257	-1 008 291
Augmentations/ Diminutions des ressources spéciales			
Flux de trésorerie provenant des activités de financement		**-746 997**	**-639 289**
Incidence des variations de taux de change sur les liquidités ou équivalents de liquidités			
Variation de trésorerie		**-1 619 874**	**2 368 872**
Trésorerie de début de l'exercice		**8 410 873**	**6 042 001**
Trésorerie de fin d'exercice	**VI**	**6 790 999**	**8 410 873**