

أمي للتأمين
AMI Assurances

ETATS FINANCIERS
ETATS FINANCIERS
2012



تأمينك وأطمينك



BILAN ARRETE AU 31/12/2012
(Exprimé en dinars)

ACTIF Situation arrêtée au 31/12/2012	2012			2011
	Brut	Amortissement et provision	Net	Net
AC1-Actifs incorporels				
AC12- Concessions, brevets, licences, marques	886 811	835 600	51 211	82 197
AC13- Fonds commercial	137 725	23 462	114 263	152 213
	1 024 537	859 063	165 474	234 410
AC2-Actifs corporels d'exploitation				
AC21- Installations techniques et machines	2 262 968	1 272 381	990 587	1 177 137
AC22- Autres installations, outillage et mobilier	863 405	476 312	387 093	438 753
AC23- Dépôts et cautionnements	77 900	0	77 900	0
	3 204 273	1 748 693	1 455 580	1 615 890
AC3-Placements				
AC31-Terrains et constructions				
AC311- Terrains et constructions d'exploitation	20 781 903	443 082	20 338 822	13 145 268
AC312- Terrains et constructions hors exploitation				
AC32- Placements dans les entreprises liées et participations				
AC323- Parts dans les entreprises avec un lien de participation	60 000	0	60 000	0
AC33- Autres placements financiers				
AC331- Actions, autres titres à revenu variable et part dans les FCP	26 080 306	2 258 184	23 822 123	23 635 175
AC332- Obligations et autres titres à revenus fixe	122 291 591		122 291 591	128 587 101
AC334- Autres prêts	1 412 199		1 412 199	978 606
AC335- Dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	2 611 854		2 611 854	3 489 717
AC33- Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	187 533		187 533	166 754
	173 425 388	2 701 265	170 724 122	170 002 620
AC5-Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510- Provision pour primes non acquises	1 010 381		1 010 381	840 885
AC520- Provision d'assurance vie	3 530 281		3 530 281	3 181 852
AC530- Provision pour sinistres vie	349 017		349 017	144 390
AC531- Provision pour sinistres non vie	4 826 430		4 826 430	6 400 790
	9 716 108		9 716 108	10 567 916
AC6-Créances				
AC61- Créances nées d'opérations d'assurance directe				
AC611- Primes acquises et non émises	1 423 734		1 423 734	974 499
AC612- Autres créances nées d'opération d'assurance directe	29 827 475	2 915 514	26 911 961	27 423 837
AC613- Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	8 416 325		8 416 325	0
AC62- Créances nées d'opérations de réassurance	3 618 127		3 618 127	8 847 761
AC63- Autres créances				
AC631- Personnel	357 264		357 264	370 926
AC632- Etat, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques				
AC633- Débiteurs divers	2 279 599		2 279 599	2 726 278
	45 922 524	2 915 514	43 007 010	40 343 301
AC7-Autres éléments d'actif				
AC71- Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	8 410 873	196 346	8 214 527	6 042 001
AC72- Charges reportées				
AC721- Frais d'acquisition reportés	4 439 700		4 439 700	3 984 520
AC73- Comptes de régularisation Actif				
AC731- Intérêts et loyers acquis et non échus	3 674 535		3 674 535	4 069 853
AC733- Autres comptes de régularisation»	19 784		19 784	70 988
	16 544 892	196 346	16 348 546	14 167 362
TOTAL DE L'ACTIF	249 837 721	8 420 881	241 416 840	236 931 499



BILAN ARRETE AU 31/12/2012
(Exprimé en dinars)

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS Situation arrêtée au 31/12/2012	2012	2011
Capitaux propres		
CP1- Fonds communs	6 183 142	5 814 140
CP2- Réserves et primes liées au capital	0	0
CP3- Résultats reportés	4 459 932	-386 212
Total capitaux propres avant résultat de l'exercice	10 643 074	5 427 928
CP6- Résultat de l'exercice	-7 417 447	5 333 611
Total capitaux propres avant affectation	3 225 627	10 761 540
PA1-Autres passifs financiers		
PA13-Autres emprunts	1 991 709	3 000 000
	1 991 709	3 000 000
PA3-Provisions pour autres risques et charges		
PA23-Autres provisions	50 000	231 203
	50 000	231 203
PA3-Provisions techniques brutes		
PA310- Provisions pour primes non acquises	38 025 848	33 590 269
PA320- Provisions assurances vie	24 262 109	19 538 591
PA330- Provision pour sinistres (vie)	2 413 501	2 071 280
PA331- Provision pour sinistres (non vie)	160 313 973	153 966 383
PA361- Autres provisions techniques (non vie)	1 003 543	110 379
	226 018 974	209 276 903
PA5-Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	5 418 591	9 890 386
PA6-Autres dettes		
PA61-Dettes nées d'opérations d'assurance directe	0	0
PA62- Dettes nées d'opérations de réassurance	714 676	458 422
PA63-Autres dettes		
PA631-Dépôts et cautionnements reçus	72 096	57 696
PA632-Personnel	0	0
PA633-Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	2 105 966	1 689 977
PA634-Créditeurs divers	714 216	713 997
	3 606 954	2 920 092
PA7-Autres passifs		
PA71-Comptes de régularisation Passif	53 389	
PA712-Autres comptes de régularisation Passif	1 051 596	851 375
	1 104 985	851 375
TOTAL DU PASSIF	238 191 214	226 169 959
Total des capitaux propres et du passif	241 416 840	236 931 499



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

Situation arrêtée au 31/12/2012	2012			2011
	Opérations brutes 2012	Cessionset/ou rétrocessions 2012	Opérations nettes 2012	Opérations nettes 2011
PRNV1- Primes acquises				
PRNV 11- Primes émises et acceptées	100 089 498	-2 387 352	97 702 146	81 700 879
PRNV 12- Variation de la provision pour primes non acquises	-4 435 578	169 496	-4 266 082	205 803
	95 653 920	-2 217 856	93 436 064	81 906 682
PRNT3- Primes de placements alloués, transférés de l'état de résultat	4 590 809	0	4 590 809	4 616 152
PRNV2- Autres produits techniques	0	0	0	0
CHNV1- Charges de sinistres				
CHNV 11- Montants payés	-71 809 685	497 226	-71 312 459	-61 524 601
CHNV 12- Variation de la provision pour sinistres	-6 347 590	-1 574 360	-7 921 950	-374 853
	-78 157 275	-1 077 134	-79 234 409	-61 899 454
CHNV2- Variation des autres provisions techniques	-405 696	0	-405 696	-8 645
CHNV3- Participation aux bénéfices et ristournes	0	0	0	247 338
CHNV4- Frais d'exploitation				
CHNV 41- Frais d'acquisition	-10 734 782		-10 734 782	-8 739 249
CHNV 42- Variation du montant des frais d'acquisition reportés	507 815		507 815	-291 191
CHNV 43- Frais d'administration	-16 759 026		-16 759 026	-13 672 570
CHNV 44- Commissions reçues des réassureurs		412 890	412 890	349 721
	-26 985 993	412 890	-26 573 103	-22 353 289
CHNV5- Autres charges techniques				
RTNV6- Sous total (Résultat technique de l'assurance et/ou de la réassurance non vie)	-5 304 234	-2 882 100	-8 186 334	2 508 784



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

Situation arrêtée au 31/12/2012	2012			2011
	Opérations brutes 2012	Cessionset/ou rétrocessions 2012	Opérations nettes 2012	Opérations nettes 2011
PRV1- Primes				
PRNV 11- Primes émises et acceptées	7 926 273	-943 162	6 983 110	5 878 676
	7 926 273	-943 162	6 983 110	5 878 676
PRV2- Produits des placements				
PRV 21- Revenus des placements	665 477		665 477	499 744
PRV 22- Produits des autres placements	38 181		38 181	0
PRV 23- Reprise de corrections de valeurs sur placements	54 591		54 591	5 994
PRV 24- Profits provenant de la réalisation des placements			0	31 192
	758 249	0	758 249	536 930
CHV1- Charges de sinistres				
CHV 11- Montants payés	-1 064 701	222 581	-842 120	-419 274
CHV 12- Variation de la provision pour sinistres	-342 221	204 627	-137 594	-519 447
	-1 406 922	427 208	-979 714	-938 721
CHV2- Variation des autres provisions techniques				
CHV 21- Provisions d'assurance vie	-4 723 518	348 429	-4 375 089	-2 025 009
CHV 22- Autres provisions techniques			0	
	-4 723 518	348 429	-4 375 089	-2 025 009
CHV3- Participation aux bénéfices et ristournes			0	579 364
CHV4- Frais d'exploitation				
CHNV 41- Frais d'acquisition	-1 353 069		-1 353 069	-1 239 738
CHNV 42- Variation du montant des frais d'acquisition reportés	-52 634		-52 634	205 041
CHNV 43- Frais d'administration	-570 365		-570 365	-495 896
CHNV 44- Commissions reçues des réassureurs		253 211	253 211	249 183
	-1 976 068	253 211	-1 722 857	-1 281 410
CHV5- Autres charges techniques				
CHV9- Charges de placement				
CHV 91- Charges de gestion des placements y compris les charges d'intérêts	-40 594		-40 594	-23 828
CHV 92- Correction de valeur sur placements	-79 900		-79 900	-27 169
CHV 93- Pertes provenant de la réalisation des placements	-23 424		-23 424	-18 952
	-143 919	0	-143 919	-69 949
RTV- Sous total (Résultat technique de l'assurance et/ou de la réassurance vie)	434 095	85 685	519 781	2 679 880



ETAT DE RESULTAT

(Exprimé en dinars)

Situation arrêtée au 31/12/2012	2012	2011
RTNV- Sous total (Résultat technique de l'assurance et/ou de la réassurance non vie)	-8 186 334	2 508 784
RTV- Sous total (Résultat technique de l'assurance et/ou de la réassurance vie)	519 781	2 679 880
PRNT1- Produits des placements (assurances et/ou réassurance non vie)		
PRNT11- Revenus des placements	5 238 536	5 089 591
PRNT12- Produits des autres placements		
PRNT13- Reprise de corrections de valeurs sur placements	300 555	61 042
PRNT14- Profits provenant de la réalisation des placements	429 730	317 672
	5 968 821	5 468 305
CHNT1- Charges des placements		
CHNT11- Charges de gestion des placements y compris les charges d'intérêts	-319 551	-242 671
CHNT12- Correction de valeur sur placements	-628 960	-276 699
CHNT13- Pertes provenant de la réalisation des placements	-184 394	-193 011
	-1 132 905	-712 381
CHNT2- Produits des placements alloués, transférés à l'état de résultat technique de l'assurance et/ou de la réassurance non vie	-4 590 809	-4 616 152
PRNT2- Autres produits non techniques	4 000	5 174
CHNT3- Autres charges non techniques		0
Résultat provenant des activités ordinaires	-7 417 448	5 333 611
Résultat provenant des activités ordinaires après impôts	-7 417 448	5 333 611
Résultat net de l'exercice	-7 417 448	5 333 611



TABLEAU DES ENGAGEMENTS RECUS ET DONNES

(Exprimé en dinars)

Situation arrêtée au 31/12/2012	2012	2011
HB1- Engagements reçus	762 218	727 525
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 31/12/2012	2012	2011
Flux de trésorerie liés à l'exploitation		
Encaissements des primes reçues des assurés	109 369 893	96 930 453
Sommes versées pour paiement des sinistres	-70 581 398	-74 172 861
Commissions versées aux intermédiaires	-10 788 260	-1 744 272
Encaissements des sinistres pour cessions	8 280	173 364
Décaissements des primes pour cessions	-1 362 396	-917 147
Commissions recues des cessions	79 299	92 685
Sommes versées aux fournisseurs et au personnel	-9 640 065	-11 226 172
Variation des espèces reçues des cessionnaires	645 192	714 619
Décaissements liés à l'acquisition de placements financiers	-84 798 655	-51 404 290
Encaissements liés à la cession de placements financiers	86 687 496	48 710 302
Taxes sur les assurances versées au Trésor	-16 165 789	-14 065 332
Produits financiers reçus	6 578 517	5 410 709
Autres mouvements	454 200	-27 781
Flux de trésorerie provenant de l'exploitation	10 486 314	-1 525 726
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement		
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-7 415 253	-3 267 036
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Décaissements provenant de l'acquisition des immobilisations financières	-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	-7 478 153	-3 267 036
Flux de trésorerie liés aux activités de financement		
Encaissements suite à l'émission d'actions (Adhésion)	369 002	336 140
Encaissements provenant d'emprunts	0	3 000 000
Remboursements d'emprunts	-1 008 291	
Augmentations/ Diminutions des ressources spéciales		
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	-639 289	3 336 140
Incidence des variations de taux de change sur les liquidités ou équivalents de liquidités		
Variation de trésorerie	2 368 872	-1 456 622
Trésorerie de début de l'exercice	6 042 001	7 498 623
Trésorerie de fin d'exercice	8 410 873	6 042 001