



شركة تأمين الأخطار المتعددة الإتحاد
AMI ASSURANCES

تقرير مجلس الإدارة
للجلسة العامة العادية لتصرف 2013

تونس في 29 نوفمبر 2014

اجتماع الجلسة العامة العادية

29 نوفمبر 2014

تقرير مجلس الإدارة لتصرف سنة 2013

مجلس الإدارة

الرئيس

السيد عبد السلام جراد

الأعضاء

- السيد نور الدين الطبوبي
- السيد الفرجاني بن مبارك
- السيد محمد موسى
- السيد الأمين التليلي
- السيد المولدي الجندوبي
- السيد المنصف الزاهي
- السيد محمد سعد
- السيد حسن العيساوي
- السيد طارق الغندري

المدير العام

الأمجد بوخريص

مراقبي الحسابات

الظرف الاقتصادي العالمي¹:

شهد النشاط الاقتصادي العالمي بعض التباطؤ خلال سنة 2013، حيث كانت نسبة النمو اقل مما تمّ تسجيله في العام السابق بشكل طفيف في مستوى 3 ٪ مقابل 3,2 ٪ في سنة 2012 رغم الإبقاء على السياسات النقدية الملائمة جدا في البلدان المصنعة، رغم بعض التباين في وتيرة الانتعاش بين البلدان المتقدمة والبلدان الصاعدة.

وفي هذا الصدد، يبرز تفاوت الانتعاش في سنة 2013 عن طريق تسارع النمو في الولايات المتحدة التي استفاد منها النشاط الاقتصادي بشكل كبير من السياسة النقدية الملائمة جدا المعتمدة من قبل بنك الاحتياطي الفيدرالي ومن الطلب الداخلي المتماثل، في حين استمر اقتصاد منطقة الأورو في تسجيل نسب نمو سلبية لكن بوتيرة أقل تسارعا من سنة 2012.

وعلى هذا الأساس، أثر النسق المعتدل اجمالا للنشاط الاقتصادي العالمي خلال سنة 2013 جدياً على التشغيل فاستقرت نسبة البطالة العالمية في مستوى 6 ٪.

ومن ناحيتها، حافظت المبيعات العالمية للسلع والخدمات تقريبا على نسقها المسجل في سنة 2012، أي 3 ٪ مقابل 2,8 ٪ في 2013 وذلك جراء ضعف الطلب الدولي الذي كان في حد ذاته وراء انخفاض الأسعار الدولية للمواد الأساسية.

وفي جانب آخر، حققت الأسواق المالية الدولية أداءا إيجابيا للغاية في سنة 2013، شمل أغلب الساحات المالية الهامة وتمّ تسجيل أفضل أداء في اليابان نتيجة السياسة النقدية الملائمة خاصة على مستوى اعتماد نسب فائدة ضعيفة وضخ مكثف للسيولة في الاقتصاد.

الظرف الإقتصادي الوطني¹:

بعد الانتعاش النسبية المسجلة في سنة 2012، عرف النمو الاقتصادي في تونس تباطؤا في سنة 2013 في ظل الظرف الاقتصادي الدولي الغير ملائم والمحيط الوطني المتسم بالتقلبات السياسية نتيجة الشكوك المتواصلة على المستوى السياسي والصعوبات الأمنية التي كانت لها تداعيات سلبية على السياحة والاستثمارات الأجنبية المباشرة.

وفي جانب مواز، تراجع الانتاج الفلاحي تبعا للظروف المناخية الصعبة وسجل قطاع استخراج النفط والغاز الطبيعي نفس المسار حيث تراجع بنسبة 7.1 ٪، وتراجعت الصادرات نتيجة تواصل

¹ تقرير البنك المركزي التونسي لسنة 2013
الجلسة العامة العادية بتاريخ 29 نوفمبر 2014

الأداء الاقتصادي الضعيف ببلدان الاتحاد الأوروبي واستمرار حالة عدم الاستقرار في ليبيا وهو ما أثر سلباً على القطاعات المعملية المصدرة. وفي هذا السياق بلغت نسبة النمو 2,3 ٪ في سنة 2013 مقابل 3,9 ٪ في السنة الفارطة و4,5 ٪ متوقعة أولياً في الميزان الاقتصادي. وتواصل عجز الميزان التجاري إلى حدود 8,3 ٪ من إجمالي الناتج المحلي.

أما نسبة التضخم فقد استقرت في مستوى مرتفع نسبياً بـ 6,1 ٪ نتيجة عدم القدرة على التحكم في مسالك التوزيع والتيسير النقدي المعتمد منذ سنة 2011 وبداية سنة 2012 والذي كان هدفه دعم النشاط الاقتصادي وتغطية حاجيات الجهاز المصرفي من السيولة. وبهدف احتواء الضغوط التضخمية الإضافية عمد البنك المركزي إلى تشديد سياسته النقدية واعتماد سياسة الترفيع في نسبة الفائدة الرئيسية إلى مستوى 4,5 ٪.

وعرف سعر صرف الدينار التونسي تواصل للانخفاض بـ 9,7 ٪ مقابل الأورو وبـ 5,8 ٪ تجاه الدولار الأمريكي نتيجة هشاشة الاقتصاد الوطني وتأثيرات الوضع السياسي في البلاد، فضلاً عن ارتفاع سعر صرف العملة الأوروبية في الأسواق الدولية منذ بداية سنة 2013، واختتم صافي الموجودات من العملة الصعبة من العملة الأجنبية في مستوى 106 أيام من التوريد مقابل 119 يوماً في سنة 2012.

ملخص لنشاط الشركة خلال سنة 2013

عرف سوق التأمين التونسي في سنة 2013، زيادة في نشاطه بـ 8.3% حيث بلغ رقم معاملاته 1395 م.د مقابل 1288 م.د في سنة 2012. ويستأثر فرع تأمين السيارات بحصة 45%، كما يمثل فرع التأمين على الحياة حصة 16% و 39% لبقية الفروع الأخرى.

وبلغت التعويضات المدفوعة من قبل جميع المؤسسات 779 م.د بزيادة قدرها 7.6%.

أما جملة توظيفات قطاع التأمين فقد بلغت 3420 م.د مقابل 3118 م.د في سنة 2012.

• رقم معاملات الشركة:

بلغ رقم معاملات الشركة في موفى 2013 119,0 م.د مقابل 108 م.د سنة 2012 أي بزيادة قدرها 10%. وهي بذلك تحتل المرتبة الرابعة في القطاع. وقد كان من الممكن تحقيق زيادة أرفع، إلا أن الإجراءات التي اتخذتها المؤسسة في سنة 2013 والمتمثلة في غلق بعض النيابات التي تسجل خسائر هامة، وكذلك سياسة فسخ العقود التي تسجل حوادث متتالية في كامل المحفظة كان له تأثير خاصة على فرع تأمين السيارات الذي سجل زيادة بـ 12% مقابل 21% سنة 2012.

من جهة أخرى سجل فرع تأمين الحياة تراجع مقارنة بالسنة السابقة، حيث بلغ 6.4 م.د مقابل 7.4 م.د سنة 2012، مردّه أساسا تقليص تعامل مؤسسة التجاري بنك بعد بعثها لمؤسسة تأمين على الحياة خاصة بها.

تطور رقم المعاملات حسب الفروع (م.د)

التطور (%)	2013	2012	2011	
13.4	102.1	90.0	74.6	تأمين السيارات
-19	6.4	7.9	6.7	التأمين على الحياة
-1.7	5.6	5.7	5.7	التأمين على المرض
11.4	4.9	4.4	4.3	فروع التأمين الأخرى
10.2	119.0	108.0	91.3	المجموع

• التعويضات المدفوعة:

بلغت التعويضات لفائدة الحرفاء والمتضررين، 83.3 م.د سنة 2013 مقابل 75.6 م.د سنة 2012 أي بزيادة قدرها 10.2 %.

وتتمركز التعويضات بالخصوص في فرع تأمين السيارات حيث بلغت 76 م.د مقابل 68.8 م.د في سنة 2012 أي بزيادة قيمتها 7.2 م.د.

تطور التعويضات حسب الفروع (م.د.)

التطور (%)	2013	2012	2011	
10.5	76.0	68.8	61.1	تأمين السيارات
9.1	1.2	1.1	0.7	التأمين على الحياة
6.4	5.0	4.7	4.0	التأمين على المرض
10.0	1.1	1.0	0.9	فروع التأمين الأخرى
10.2	83.3	75.6	66.7	المجموع

• المدخرات الفنية:

بلغت المدخرات الفنية أو إلتزامات المؤسسة تجاه الحرفاء في موفى

2013، 236.2 م.د مقابل 226.0 م.د سنة 2012.

وتتوزع هذه المدخرات بين مدخرات التعويضات بقيمة 168.1 م.د

ومدخرات حسابية بعنوان التأمين على الحياة بـ 26.7 م.د ومدخرات على

الأقساط بقيمة 41.4 م.د.

أما مدخرات التعويضات بعنوان تأمين السيارات فقد بلغت 159.8 م.د

في موفى 2013 مقابل 154.8 في موفى 2012 و 152.9 م.د سنة 2011.

• أعباء التصرف:

سجلت أعباء التصرف زيادة جملية بـ 6.9%، حيث بلغت 31.0 م.د مقابل 29 م.د في سنة 2012. وتتوزع هذه الأعباء بين مصاريف عامة بقيمة 17.9 م.د (منها 10.1 م.د أجور ومصاريف إجتماعية)، وعمولات مدفوعة للوسطاء بقيمة 13.1 م.د مقابل 12.1 م.د.

تطور أعباء التصرف (م.د)

التطور (%)	2013	2012	2011	
6.9	31.0	29.0	24.2	أعباء التصرف
-1.1	26.0	26.3	26.5	% من ر. م
8.3	13.1	12.1	10.0	• عمولات
5.9	17.9	16.9	14.3	• مصاريف عامة

• التوظيفات المالية:

أما التوظيفات المالية المقبولة في تغطية إلتزامات المؤسسة تجاه الحرفاء

فقد بلغت 198.3 م.د مقابل 194.1 م.د سنة 2012 و 189,1 م.د سنة 2011.

وبلغ مردود الأموال الموظفة 7.0 م.د سنة 2013 مقابل 6.7 سنة

2012.

• النتائج المحاسبية:

يهدف التخفيض من نتائج الحوادث وتفاقمها، خاصة بعد تسجيل سنة 2012 لنتائج محاسبية سلبية، تولت المؤسسة في سنة 2013 وضع خطة للتخلص من العقود التي ترتبط بأكثر من حادث واحد، وخاصة منها الحوادث البدنية. كما تمّ اتخاذ قرار غلق بعض نيابات الشركة التي تتسبب في خسائر هامة للمؤسسة تفوق بالنسبة لنيابتين فقط على سبيل الذكر الأربع مليون ديناراً. من جهة أخرى اهتمت المؤسسة بصفة خاصة بظاهرة الحوادث الوهمية، حيث تمكنت من الحصول على عديد الأحكام لفائدتها تقضي بعدم سماع الدعاوى المرفوعة للحصول على تعويضات، أو برفضها، وبأحكام جزائية ضد الأطراف المعنية، وإيقاف بعض الأطراف الأخرى المعنية بالمحاضر والشهادات الطبية عن العمل. وهي نتائج إيجابية ننتظر أن تتوّج عديد القضايا الأخرى التي رفعتها المؤسسة.

كل هذه الأعمال كان لها تأثير على موازنة المؤسسة حيث كانت النتائج المحاسبية في حدود أربعمئة وثلاثون ألف ديناراً (0.430م.د)، مقابل خسارة بـ 7.4 م.د سنة 2012. ومن المنتظر أن تكون انعكاساتها الإيجابية خاصة على مستوى موازنة 2014 حيث ستشمل هذه الأعمال كافة سنة التصرف منذ بدايتها.

مشاريع القوائم المالية

لتصرف 2013

BILAN ARRETE AU 31/12/2013

(Exprimé en dinars)

ACTIF Situation arrêtée au 31/12/2013	2013			2012
	Brut	Amortissement et provision	Net	Net
AC1-Actifs incorporels				
AC12- Concessions, brevets, licences, marques	904 925	891 420	13 505	51 211
AC13- Fonds commercial	297 034	28 534	268 500	114 263
	1 201 959	919 954	282 005	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	119 215 551		119 215 551	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	37 044		37 044	187 533
	177 363 939	2 970 782	174 393 157	170 724 122
AC5-Part des réassureurs dans les provisions techniques				
AC510-Provision pour primes non acquises	983 109		983 109	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	4 597 623		4 597 623	4 826 430
	9 937 472		9 937 472	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	38 222 183	3 915 514	34 306 668	26 911 961
AC613-Créances indemnisées subrogées à l'entreprise d'assurance	10 015 026		10 015 026	8 416 325
AC62- Créances nées d'opérations de réassurance	3 283 960		3 283 960	3 618 127
AC63-Autres créances				
AC631-Personnel	387 932		387 932	357 264
AC632-Etat, organisme de sécurité sociale, collectivités publiques				
AC633-Débiteurs divers	1 786 864		1 786 864	2 279 599
	54 722 001	3 915 514	50 806 487	43 007 010
AC7-Autres éléments d'actif				
AC71-Avoirs en banque, CCP, chèques et caisse	7 272 038	196 346	7 075 692	8 214 527
AC72-Charges reportées				
AC721-frais d'acquisition reportés	4 905 019		4 905 019	4 439 700
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	19 784		19 784	19 784
	16 071 682	196 346	15 875 336	16 348 546
Total de l'actif	262 581 294	10 131 207	252 450 087	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	434 144	-7 417 447
Total capitaux propres avant affectation	3 980 029	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		
<i>PA310- Provisions pour primes non acquises</i>	40 758 836	38 025 848
<i>PA320- Provisions assurances vie</i>	26 744 691	24 262 109
<i>PA330- Provision pour sinistres (vie)</i>	3 295 057	2 413 501
<i>PA331- Provision pour sinistres (non vie)</i>	164 796 664	160 313 973
<i>PA361- Autres provisions techniques (non vie)</i>	603 746	1 003 543
	236 198 994	226 018 974
PA5-Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	4 313 428	5 418 591
PA6-Autres dettes		
PA61-Dettes nées d'opérations d'assurance directe	0	0
PA62- Dettes nées d'opérations de réassurance	1 784 092	714 676
PA63-Autres dettes		
<i>PA631-Dépôts et cautionnements reçus</i>	74 400	72 096
<i>PA632-Personnel</i>	0	0
<i>PA633-Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques</i>	2 394 986	2 105 966
<i>PA634-Créditeurs divers</i>	1 297 846	714 216
	5 551 324	3 606 954
PA7-Autres passifs		
PA71-Comptes de régularisation Passif	53 389	53 389
PA712-Autres comptes de régularisation Passif	1 378 852	1 051 596
	1 432 241	1 104 985
Total du passif	248 470 058	238 191 214
Total des capitaux propres et du passif	252 450 087	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	Opérations brutes 2013	Cessionset/ou rétrocessions 2013	Opérations nettes 2013	Opérations nettes 2012
PRNV1- Primes acquises				
PRNV 11- Primes émises et acceptées	112 600 281	-4 005 296	108 594 985	97 702 146
PRNV 12- Variation de la provision pour primes non acquises	-2 732 988	-27 272	-2 760 259	-4 266 082
	109 867 293	-4 032 567	105 834 726	93 436 064
PRNT3- Produits de placements alloués, transférés de l'état de résultat	4 975 194	0	4 975 194	4 590 809
PRNV2- Autres produits techniques	0	0	0	0
CHNV1- Charges de sinistres				
CHNV 11- Montants payés	-81 518 486	3 058 894	-78 459 592	-71 312 459
CHNV 12- Variation de la provision pour sinistres	-4 482 690	-228 807	-4 711 496	-7 921 950
	-86 001 176	2 830 087	-83 171 089	-79 234 409
CHNV2- Variation des autres provisions techniques	399 797	0	399 797	-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	-17 241 289		-17 241 289	-16 759 026
CHNV 44- Commissions reçues des réassureurs		612 229	612 229	412 890
	-29 435 625	612 229	-28 823 396	-26 573 103
CHNV5- Autres charges techniques				
RTNV- Sous total (Résultat technique de l'assurance et/ou de la réassurance non vie)	-194 516	-590 251	-784 768	-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	Opérations brutes 2013	Cessions/ou rétrocessions 2013	Opérations nettes 2013	Opérations nettes 2012
PRV1- Primes				
PRV 11- Primes émises et acceptées	6 392 121	-937 903	5 454 218	6 983 110
	6 392 121	-937 903	5 454 218	6 983 110
PRV2- Produits des placements				
PRV 21- Revenus des placements	806 018		806 018	665 477
PRV 22- Produits des autres placements	61 122		61 122	38 181
PRV 23- Reprise de corrections de valeurs sur placements	11 960		11 960	54 591
PRV 24- Profits provenant de la réalisation des placements			0	0
	879 101	0	879 101	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				
CHV 41- Frais d'acquisition	-921 211		-921 211	-1 353 069
CHV 42- Variation du montant des frais d'acquisition reportés	-13 357		-13 357	-52 634
CHV 43- Frais d'administration	-632 887		-632 887	-570 365
CHV 44- Commissions reçues des réassureurs		251 335	251 335	253 211
	-1 567 455	251 335	-1 316 120	-1 722 857
CHV5- Autres charges techniques				
CHV9- Charges de placement				
CHV 91- Charges de gestion des placements y compris les charges d'intérêts	-35 394		-35 394	-40 594
CHV 92- Correction de valeur sur placements	-88 125		-88 125	-79 900
CHV 93- Pertes provenant de la réalisation des placements	-30 639		-30 639	-23 424
	-154 158	0	-154 158	-143 919
RTV- Sous total (Résultat technique de l'assurance et/ou de la réassurance vie)	1 004 566	128 614	1 133 180	519 781

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
 (Exprimé en dinars)

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 reçues 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		-56 674 105	-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		397 323	454 200
Flux de trésorerie provenant de l'exploitation		5 298 340	10 486 314
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement			
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles		-5 610 177	-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		-5 690 177	-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		-1 138 835	2 368 872
Trésorerie de début de l'exercice		8 410 873	6 042 001
Trésorerie de fin d'exercice	VI	7 272 038	8 410 873

مشاريع القرارات

مشاريع القرارات المعروضة على الجلسة العامة لشركة تأمينات AMI

الملتزمة بتاريخ 29 نوفمبر 2014

مشروع القرار عدد 1

تصادق الجلسة العامة العادية لشركة تأمينات أمي الملتزمة في 29 نوفمبر 2014 على نظر
موارئة 2013 خارج الأحوال العادية.

مشروع القرار عدد 2

إنّ الجلسة العامة العادية لشركة تأمينات AMI الملتزمة يوم 29 نوفمبر 2014، بعد استماعها
ومناقشتها لتقرير مجلس الإدارة حول تصرف 2013 وإلى التقريرين العام والحاص لمراقبي
الحسابات المتعلقين بتصرف 2013، تصادق على تقرير مجلس الإدارة وعلى الموارئة
والحسابات كما تمّ عرضها

مشروع القرار عدد 3

إنّ الجلسة العامة العادية لشركة تأمينات AMI الملتزمة يوم 29 نوفمبر 2014، بعد مصادقتها
على موارئة تصرف 2013، تترئ دمة أعضاء مجلس الإدارة بحصوص تصرف سنة 2013

مشروع القرار عدد 4

إنّ الجلسة العامة العادية لشركة تأمينات AMI الملتزمة يوم 29 نوفمبر 2014، تقرّر توطيف
العائص المسجل في موارئة 2013 بمدحرات المؤسسة

مشروع القرار عدد 5

إنّ الجلسة العامة العادية لشركة تأمينات أمي الملتزمة يوم 29 نوفمبر 2014، تقرّر تحديد مئة
حضور أعضاء مجلس الإدارة بقيمة سنوية قدرها سعة آلاف ومائتي دينار حام لكل عسو