

ΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ Ν.Π.Ι.Δ.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2010
1η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (3.8.2010 - 31.12.2010)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
	Χρήση 2010 <i>(ποσά σε ευρώ)</i>		Χρήση 2010 <i>(ποσά σε ευρώ)</i>	
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΑ		Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
IV. Διαθέσιμα		I. Κεφάλαιο του άρθρου 1 § 7 ν.3867/2010	300.000,00	
1. Ταμείο	400,27	V. Αποτελέσματα εις νέον		
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας	<u>295.175,04</u> <u>295.575,31</u>	1. Έλλειμμα κλειόμενης χρήσης	(7.520,56)	<u>292.479,44</u>
		Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
		II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
		5. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	393,45	
		6. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	<u>1.620,02</u>	<u>2.013,47</u>
		Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
		2. Εξοδα χρήσεως πληρωτέα		<u>1.082,40</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Δ)	<u>295.575,31</u>	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Δ)		<u>295.575,31</u>

Σημειώσεις:

1. Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής συστάθηκε ως Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (Ν.Π.Ι.Δ.) δυνάμει του ν. 3867/2010 (ΦΕΚ 128/Α'/3.8.2010 – Κεφάλαιο Β') και τελεί υπό την εποπτεία και τον έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ).
2. Με την υπ' αριθμόν 2/5.1.2011 απόφαση της ΤτΕ ανεκλήθη οριστικά, από 10.1.2011, η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας VDV LEBEN INTERNATIONAL ΑΕΑΖ, μέλους του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής. Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής θα διαχειριστεί την προσπάθεια μεταβίβασης του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου ζωής της υπό εκκαθάριση εταιρείας. Στο ενδεχόμενο που η διαδικασία αυτή παρέλθει άκαρπη, το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ζωής θα προχωρήσει στην διαδικασία αποζημίωσης των ασφαλισμένων της ανωτέρω εταιρείας, της οποίας, αποζημίωσης, το ποσό δεν έχει ακόμα προσδιοριστεί.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ "ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ" της 31ης Δεκεμβρίου 2010 (03.08.2010 - 31.12.2010)		Αθήνα, 10 Μαΐου 2011		
	Χρήση 2010 <i>(ποσά σε ευρώ)</i>			
A. ΕΣΟΔΑ	<u>0,00</u>	Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ	Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ	Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
B. ΕΞΟΔΑ		ΚΛΕΑΝΘΗΣ Δ. ΠΑΠΑΝΙΚΑΣ ΑΔΤ ΑΒ463752	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ε. ΜΑΖΑΡΑΚΗΣ ΑΔΤ ΑΕ591824	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ι. ΟΖΜΑΣ ΑΔΤ Σ 054879 ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ 14176 Α' ΤΑΞΗΣ
1. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού και τρίτων	7.351,83			
2. Λοιπά έξοδα λειτουργίας	<u>168,73</u> <u>7.520,56</u>			
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ (έλλειμμα) Α-Β	<u>(7.520,56)</u>			

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ
Προς τα μέλη του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου «ΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ»

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2010 και την κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλείδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνώμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχό με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων του Ν.Π.Ι.Δ., με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων του Ν.Π.Ι.Δ.. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ν.Π.Ι.Δ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Θέμα Έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στο γεγονός ότι στη σημείωση 2 του Ισολογισμού γίνεται αναφορά στην απόφαση της ΤτΕ με αριθμό 2/5.1.2011, με την οποία οριστικά ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας ασφαλιστικής εταιρείας μέλους του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής και κατά συνέπεια στο ενδεχόμενο καταβολής αποζημιώσεων στην περίπτωση που η προσπάθεια μεταβίβασης του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου ζωής της υπό εκκαθάριση εταιρείας παρέλθει άκαρπη. Το ποσό των ενδεχόμενων αποζημιώσεων στο παρόν στάδιο δεν έχει ακόμα υπολογιστεί.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχηση του περιεχομένου της Έκθεσης Πεπραγμένων της Διαχειριστικής Επιτροπής με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα, 12 Μαΐου 2011

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής



Ανδρέας Μιχ. Ρούσσος
Αρ Μ ΣΟΕΛ 12131
ΣΟΛ Α.Ε.
ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
Φωκ. Νέγρη 3, Αθήνα
Αρ. Μ. ΣΟΕΛ 125