

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

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011
2η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1.1.2011 - 31.12.2011)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		(Σημείωση)	Χρήση 2011 (ποσά σε ευρώ)	Χρήση 2010 (ποσά σε ευρώ)	ΠΑΘΗΤΙΚΟ		(Σημείωση)	Χρήση 2011 (ποσά σε ευρώ)	Χρήση 2010 (ποσά σε ευρώ)
Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					Α. ΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Γ.Ι. Ανώματες ακινητοποιήσεις	7				Α.Ι. Κεφάλαιο του άρθρου 1 § 7 ν.3867/2010	11	1.505.431,37	300.000,00	
1. Αξία κτήσης			1.678,95	0,00	Α.Υ. Πλεόνασμα / (Έλλειμμα) εις νέον				
Μείον: Αποσβέσεις			(1.678,95)	0,00	1. Προηγούμενων χρήσεων		(7.520,56)	0,00	
Σύνολο			<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	2. Κλειόμενης χρήσης		(21.190.797,30)	(7.520,56)	
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					Σύνολο				
Δ.ΙΙ. Βραχυπρόθεσμες Απαιτήσεις	8				Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		(19.692.886,49)	292.479,44	
1. Τακτική εισφορά			2.418.674,70	0,00	Β. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ				
2. Χρεώστες διάφοροι			28.581,83	0,00	1. Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού	12	4.387,00	0,00	
Σύνολο			<u>2.447.256,53</u>	<u>0,00</u>	2. Λοιπές προβλέψεις	13	13.078.622,00	0,00	
Δ.ΙΙΙ. Τίτλοι σταθερής απόδοσης					Σύνολο προβλέψεων για κινδύνους και λοιπά έξοδα				
1. Ευρωπαϊκοί τίτλοι δημοσίου	9		3.499.441,45	0,00			<u>13.083.009,00</u>	<u>0,00</u>	
Δ.ΙV. Διαθέσιμα					Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
1. Ταμείο			513,24	400,27	Γ.Ι. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις				
2. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας	10		9.897.775,85	295.175,04	1. Δικαιούχοι παρεχόμενων καλύψεων (άρθ.7 ν.3867/10)	13	5.464.708,00	0,00	
Σύνολο			<u>9.898.289,09</u>	<u>295.575,31</u>	Γ.ΙΙ. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις				
Σύνολο Κυκλοφορούντος ενεργητικού					1. Προμηθευτές				
			<u>15.844.987,07</u>	<u>295.575,31</u>	5. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη		418,15	0,00	
					6. Ασφαλιστικοί οργανισμοί		3.043,97	393,45	
					7. Δικαιούχοι παρεχόμενων καλύψεων (άρθ.7 ν.3867/10)	13	6.898,80	1.620,20	
					Σύνολο		<u>17.000.000,00</u>	<u>0,00</u>	
					Σύνολο Υποχρεώσεων		<u>17.010.360,92</u>	<u>2.013,47</u>	
Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ					Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ				
1. Εσοδα χρήσεως εισπρακτά			26.157,56	0,00	2. Έξοδα χρήσεως πληρωτέα		5.953,20	1.082,40	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Δ+Ε)					ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Β+Γ+Δ)				
			<u>15.871.144,63</u>	<u>295.575,31</u>			<u>15.871.144,63</u>	<u>295.575,31</u>	

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ της 31ης Δεκεμβρίου 2011
(01.01.2011 με 31.12.2011)

	(Σημείωση)	Χρήση 2011 (ποσά σε ευρώ)	Χρήση 2010 (ποσά σε ευρώ)
Α. ΕΣΟΔΑ		14.566.358,60	0,00
α. Εισφορές	3	14.387.766,28	0
β. Τόκοι	4	178.592,32	0
Β. ΕΞΟΔΑ (Η+Η+ΙΙΙ)		35.757.155,90	7.520,56
Ι. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ			
α. Τακτικά έξοδα	5	131.343,22	7.520,56
β. Προβλέψεις (εκτός αποζημιώσεων)	12	4.387,00	0,00
Σύνολο		<u>135.730,22</u>	<u>7.520,56</u>
ΙΙ. ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	6,13	<u>22.542.803,68</u>	<u>0,00</u>
ΙΙΙ. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ	13	<u>13.078.622,00</u>	<u>0,00</u>
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ (Α-Β)		(21.190.797,30)	(7.520,56)
Πλεόνασμα / (Έλλειμμα)			

Αθήνα, 25 Απριλίου 2012

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ	Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ	Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΚΛΕΑΝΘΗΣ Δ. ΠΑΠΑΝΙΚΑΣ ΑΔΤ ΑΒ463752	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ε. ΜΑΖΑΡΑΚΗΣ ΑΔΤ ΑΕ591824	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ι. ΘΩΜΑΣ ΑΔΤ ΑΚ147757 ΑΡ. ΔΕΛΤΙΑΣ Α' 14176

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 Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2011 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 εκθέσεις 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 συμμορφωνόμαστε 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 που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας 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 2011 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Θέματα Έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στα εξής:

1) Στη σημείωση 2.6 «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις» της Έκθεσης Πεπραγμένων της Διαχειριστικής Επιτροπής γίνεται αναφορά στις παρακάτω περιπτώσεις από τις οποίες μπορεί να προκύψουν υποχρεώσεις. α) Στην διαδικασία αναγγελίας απαιτήσεων που βρίσκεται σε εξέλιξη από τον εκκαθαριστή σε υπό εκκαθάριση ασφαλιστική εταιρία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ασφαλιστική νομοθεσία. Από τα αποτελέσματα της αξιολόγησης των αναγγελιών μπορεί να προκύψει υποχρέωση για το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής να υπολογίσει νέες παρεχόμενες καλύψεις. Στην παρούσα φάση δεν μπορεί να υπάρξει πρόβλεψη τόσο για το πόσο θα ολοκληρωθεί η αξιολόγηση των εν λόγω αναγγελιών όσο και για το αποτέλεσμα της αξιολόγησης. β) Σχετικά με δύο ασφαλιστικές εταιρίες των οποίων στοιχεία χαρτοφυλακίων τους έχουν παραδοθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος και ακολουθεί η επιβεβαίωση, από την Τράπεζα της Ελλάδος, του αναιμώσεως καθώς και η προσπάθεια για ανεύρεση αναδόχου. Σε περίπτωση μη εξεύρεσης αναδόχου ακολουθεί η ασφαλιστική εκκαθάριση των εταιριών με την ολοκλήρωση της οποίας ενεργοποιείται η ειδική λειτουργία του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής σύμφωνα με το ν.3867/2010 όπως ισχύει. Η λειτουργία αυτή αφορά την καταβολή αποζημίωσης, το ύψος της οποίας καθώς και ο χρόνος καταβολής δεν μπορεί να προβλεφθεί στην παρούσα χρονική στιγμή. 2) Στη σημείωση 2.7 «Ενδεχόμενες απαιτήσεις» της Έκθεσης Πεπραγμένων της Διαχειριστικής Επιτροπής γίνεται αναφορά, σε μεταγενέστερη της ημερομηνίας ισολογισμού, απόφαση της Διαχειριστικής Επιτροπής, σχετικά με εταιρεία που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα με ελεύθερη παροχή υπηρεσιών και η οποία δεν καλύπτεται από το αντίστοιχο εγγυητικό κεφάλαιο στη χώρα εγκατάστασης, να συμμετέχει υποχρεωτικά στο Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής. Με την ίδια απόφαση καθορίστηκε χρονικό διάστημα έως τα μέσα Μαΐου του 2012 ώστε η εταιρεία να υποβάλει τα απαραίτητα στοιχεία για τον προσδιορισμό των εσφορών της που αφορούν το 2011, με συνέπεια κατά την 31.12.2011 να μην μπορεί να διενεργηθεί οποιαδήποτε πρόβλεψη εσόδων.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης Πεπραγμένων (Απολογισμός) της Διαχειριστικής Επιτροπής με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις.



Αθήνα, 26 Απριλίου 2012

Ανδρέας Γ. Διαμαντόπουλος
Αρ Μ ΣΟΕΛ 25021
ΣΟΛ Α.Ε.
ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
Φωκ. Νέγρη 3, Αθήνα
Αρ. Μ. ΣΟΕΛ 125