

ΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ Ν.Π.Ι.Δ.
 ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012
 3η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1.1.2012 - 31.12.2012)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
	(Σημείωση)	Χρήση 2012 (ποσά σε ευρώ)	Χρήση 2011 (ποσά σε ευρώ)	(Σημείωση)	Χρήση 2012 (ποσά σε ευρώ)	Χρήση 2011 (ποσά σε ευρώ)	
Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Γ.Ι. Ανώματες ακινητοποιήσεις	7			Α.Ι. Κεφάλαιο του άρθρου 1 § 7 ν.3867/2010	10	1.505.431,37	1.505.431,37
1. Αξία κτήσης		1.678,95	1.678,95	Α.Ν. Πλεόνασμα / (Έλλειμμα) εις νέον			
Μείων: Αποσβέσεις		(1.678,95)	(1.678,95)	1. Προηγούμενες χρήσεις		(21.198.317,86)	(7.520,56)
Σύνολο		0,00	0,00	2. Κλειόμενης χρήσης		12.434.958,09	(21.190.797,30)
				Σύνολο		(8.763.359,77)	(21.198.317,86)
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων				
Δ.ΙΙ. Βραχυπρόθεσμες Απαιτήσεις	8				(7.257.928,40)	(19.692.886,49)	
1. Τακτική εισφορά		2.132.077,24	2.418.674,70	Β. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ			
2. Χρεώστες διάφοροι		117.578,61	28.581,83	1. Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού	11	5.227,00	4.387,00
Σύνολο		2.249.655,85	2.447.256,53	2. Λοιπές προβλέψεις	13,14	8.171.733,00	13.078.622,00
				Σύνολο Προβλέψεων για κινδύνους και λοιπά έξοδα		8.176.960,00	13.083.009,00
Δ.ΙΙΙ. Τίτλοι σταθελής απόδοσης				Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
1. Ευρωπαϊκοί τίτλοι δημοσίου	9	0,00	3.499.441,45	Γ.Ι. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις			
				1. Δικαιούχοι παρεχόμενων καλύψεων (άρθ.7 ν.3867/10	13,14	0,00	5.464.708,00
Δ.ΙV. Διαθέσιμα				Γ.ΙΙ. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
1. Ταμείο		233,26	513,24	1. Προμηθευτές	12	686,59	418,15
3. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας	9	9.441.734,81	9.897.775,85	5. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	12	3.705,19	3.043,97
Σύνολο		9.441.968,07	9.898.289,09	6. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	12	6.708,34	6.898,80
				7. Δικαιούχοι παρεχόμενων καλύψεων (άρθ.7 ν.3867/10	13,14	10.775.482,00	17.000.000,00
Σύνολο Κυκλοφορούντος ενεργητικού		11.691.623,92	15.844.987,07	Σύνολο		10.786.582,12	17.010.360,92
				Σύνολο Υποχρεώσεων		10.786.582,12	22.475.068,92
Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ				
1. Εσοδα χρήσεως εισπρακτέα		19.278,80	26.157,56	2. Έξοδα χρήσεως πληρωτέα		5.289,00	5.953,20
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Δ+Ε)		11.710.902,72	15.871.144,63	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Β+Γ+Δ)		11.710.902,72	15.871.144,63
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ			ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ				
1. Περιουσιακά στοιχεία σε ασφαλιστική τοποθέτηση του Κλάδου Ζωής υπό εκκαθάριση ασφ. εταιρειών	15	61.629.303,41	0,00	1. Περιουσιακά στοιχεία σε ασφαλιστική τοποθέτηση του Κλάδου Ζωής υπό εκκαθάριση ασφ. εταιρειών	15	61.629.303,41	0,00
Σύνολο		61.629.303,41	0,00	Σύνολο		61.629.303,41	0,00

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ της 31ης Δεκεμβρίου 2012 (01.01.2012 με 31.12.2012)

	(Σημείωση)	Χρήση 2012 (ποσά σε ευρώ)	Χρήση 2011 (ποσά σε ευρώ)	Αθήνα, 25 Απριλίου 2013		
Α. ΕΣΟΔΑ				Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ		
α. Εισφορές	3	12.447.833,13	14.387.766,28	Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ		
β. Τόκοι	4	176.747,99	178.592,32	Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ		
Β. ΕΞΟΔΑ (Η+ΗΙ)		189.623,03	35.757.155,90			
Ι. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ				ΚΛΕΑΝΘΗΣ Δ. ΠΑΠΑΝΙΚΑΣ ΑΔΤ ΑΒ463752		
α. Τακτικά έξοδα	5	140.126,30	131.343,22	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ε. ΜΑΖΑΡΑΚΗΣ ΑΔΤ ΑΕ591824		
β. Προβλέψεις (εκτός αποζημιώσεων)	11	840,00	4.387,00	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ι. ΘΩΜΑΣ ΑΔΤ ΑΚ147757 ΑΡ: ΑΔΕΙΑΣ Α' 14176		
ΙΙ. ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	6,13	48.656,73	22.542.803,68			
ΙΙΙ. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ	13,14	0,00	13.078.622,00			
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ (Α-Β)		12.434.958,09	(21.190.797,30)			
Πλεόνασμα/(Έλλειμμα)						

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 2012 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 οφείλονται 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 να διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει την 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 οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής ερευνά 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. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» κατά την 31 Δεκεμβρίου 2012 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, επιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.6 «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις» της Έκθεσης Πεπραγμένων της Διαχειριστικής Επιτροπής όπου 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 υπολογιστεί νέες αποζημιώσεις. Στην παρούσα φάση δεν μπορεί να υπάρξει πρόβλεψη τόσο για το πόσο θα ολοκληρωθεί η αξιολόγηση των εν λόγω αναγγελιών όσο και για τα αποτελέσματα της αξιολόγησης. β) στην απόφαση 41/1/1.6.2012 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤΤΕ για δύο ασφαλιστικές εταιρίες όπου διαπιστώθηκε ότι παρήλθε η προθεσμία που είχε τεθεί για την μεταβίβαση των χαρτοφυλακίων ζωής και συνεπώς ακολουθεί η ασφαλιστική εκκαθάριση των εταιρειών, με την ολοκλήρωση της οποίας ενεργοποιείται η ειδική λειτουργία του Εγγυητικού, 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.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων
 Επισημειώσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης Πεπραγμένων της Διαχειριστικής Επιτροπής με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα, 26 Απριλίου 2013



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