

ΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ Ν.Π.Ι.Δ.
 ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014
 5η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (01.01.2014 - 31.12.2014)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		(ζημείωση)	Χρήση 2014 (ποσά σε ευρώ)	Χρήση 2013 (ποσά σε ευρώ)	ΠΑΘΗΤΙΚΟ		(ζημείωση)	Χρήση 2014 (ποσά σε ευρώ)	Χρήση 2013 (ποσά σε ευρώ)
Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Γ.Ι. Πάγια στοιχεία	4.1.		<u>0,01</u>	0,01	Α.Ι. Κεφάλαιο του άρθρου 1 § 7 ν.3867/2010	4.5.	<u>1.505.431,37</u>	<u>1.505.431,37</u>	
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					Α.Ν. Πλεόνασμα / (Ελλείμμα) εις νέον				
Δ.Ι. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις	4.2.1.				1. Προηγούμενων χρήσεων	4.5.1	2.170.012,35	(8.763.359,77)	
1. Απαιτήσεις έναντι ασφαλ. εταιρειών υπό εκκαθάριση			<u>117.241,00</u>	<u>117.241,00</u>	2. Κλειόμενης χρήσης		<u>12.149.967,84</u>	<u>10.933.372,12</u>	
					Σύνολο				
							<u>14.319.980,19</u>	<u>2.170.012,35</u>	
Δ.ΙΙ. Βραχυπρόθεσμες Απαιτήσεις	4.2.2.				Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων				
1. Τακτική εισφορά			2.215.260,97	2.008.710,11			<u>15.825.411,56</u>	<u>3.675.443,72</u>	
2. Χρεώστες διάφοροι			<u>0,00</u>	<u>2.662,39</u>	Β. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ				
Σύνολο			<u>2.215.260,97</u>	<u>2.011.372,50</u>	1. Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού	4.6.	8.050,00	5.563,25	
Δ.ΙΙΙ. Τίτλοι σταθερής απόδοσης	4.3.				2. Λοιπές προβλέψεις	4.8.	6.182.605,00	6.867.618,00	
1. Ευρωπαϊκοί τίτλοι δημοσίου			<u>16.879.975,30</u>	<u>5.898.748,44</u>	3. Λογαριασμοί αναπροσαρμογής	4.3.	<u>(7.593,77)</u>	<u>0,00</u>	
Δ.ΙV. Διαθέσιμα	4.4.				Σύνολο Προβλέψεων για κινδύνους και λοιπά έξοδα				
1. Ταμείο			731,78	177,87			<u>6.183.061,23</u>	<u>6.873.181,25</u>	
2. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας			<u>2.893.226,55</u>	<u>2.586.594,12</u>	Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
Σύνολο			<u>2.893.958,33</u>	<u>2.586.771,99</u>	Γ.ΙΙ. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	4.7., 4.8.			
Σύνολο Κυκλοφορούντος ενεργητικού			<u>22.106.435,60</u>	<u>10.614.133,93</u>	1. Προμηθευτές		943,34	871,13	
Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ					2. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη		16.418,36	2.160,68	
Ε.Ι. Εσοδα χρήσεως εισπρακτέα			3,34	2.489,21	3. Ασφαλιστικοί οργανισμοί		5.323,82	5.373,27	
2. Εξόδα χρήσεως δουλευμένα			<u>442,80</u>	<u>276,75</u>	4. Δικαιούχοι παρεχόμενων καλύψεων (άρθ.7 ν.3867/10)		<u>69.392,00</u>	<u>54.557,00</u>	
			<u>446,14</u>	<u>2.765,96</u>	Σύνολο Υποχρεώσεων				
							<u>92.077,52</u>	<u>62.962,08</u>	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Δ+Ε)			<u>22.106.881,75</u>	<u>10.616.899,90</u>	Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ				
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΣΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ					ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΣΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ				
1. Περιουσιακά στοιχεία σε ασφαλιστική τοποθέτηση του Κλάδου Ζωής υπό εκκαθάριση ασφ. εταιρειών	4.9.		60.210.480,04	61.401.938,01	1. Περιουσιακά στοιχεία σε ασφαλιστική τοποθέτηση του Κλάδου Ζωής υπό εκκαθάριση ασφ. εταιρειών	4.9.	60.210.480,04	61.401.938,01	
Σύνολο			<u>60.210.480,04</u>	<u>61.401.938,01</u>	Σύνολο				
							<u>60.210.480,04</u>	<u>61.401.938,01</u>	

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ της 31ης Δεκεμβρίου 2014 (01.01.2014 με 31.12.2014)

	(ζημείωση)	Χρήση 2014 (ποσά σε ευρώ)	Χρήση 2013 (ποσά σε ευρώ)
Α. ΕΞΟΔΑ			
α. Εισφορές	3.1.	12.288.742,41	11.113.275,61
β. Τόκοι	3.2.	108.848,35	68.351,68
Β. ΕΞΟΔΑ (Η/Ι)		<u>234.932,38</u>	<u>248.255,17</u>
Ι. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ			
α. Τακτικά έξοδα	3.3.	193.931,94	144.384,17
β. Προβλέψεις (εκτός αποζημιώσεων)	4.6.	<u>2.486,75</u>	<u>336,25</u>
		<u>196.418,69</u>	<u>144.720,42</u>
ΙΙ. ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ			
Γ. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	4.7.	<u>12.690,54</u>	<u>0,00</u>
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ [Α-(Β+Γ)] (Πλεόνασμα)		<u>12.149.967,84</u>	<u>10.933.372,12</u>

Αθήνα, 30 Απριλίου 2015

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Κ. ΠΑΥΛΟΠΟΥΛΟΣ
ΔΤ ΕΕ Λ4V50Y136

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ε. ΜΑΖΑΡΑΚΗΣ
ΔΔΤ ΑΕ591824

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ι. ΘΩΜΑΣ
ΑΔΤ ΑΚ147757
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ 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

Μας ανατέθηκε να ελέγξουμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής», που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2014 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 το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, 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 έλεγχο που διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Εντούτοις, εξαιτίας των θεμάτων που περιγράφονται στην παράγραφο 'Βάση για Αδυναμία Έκφρασης Γνώμης', δεν μπορούσαμε να συγκεντρώσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια για τη θεμελίωση ελεγκτικής γνώμης.

Βάση για Αδυναμία Έκφρασης Γνώμης

Κατά παρέκκλιση των λογιστικών αρχών, που προβλέπονται από τον κωδ. Ν. 2190/1920 και το Ε.Γ.Λ.Σ., οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις δεν απεικονίζουν πρόβλεψη για καταβολή αποζημιώσεων προς τους ασφαλισμένους δύο ασφαλιστικών εταιρειών που τελούν υπό ασφαλιστική εκκαθάριση, με δεδομένο ότι το μέρος της υποχρέωσης προς ασφαλισμένους που δεν θα ικανοποιηθεί από την ασφαλιστική εκκαθάριση εξακολουθεί να υπόκειται σε ποσοτικοποίηση και πιστοποίηση από τον εκκαθαριστή των δύο ασφαλιστικών εταιρειών. Η εκτίμηση του ποσού των αποζημιώσεων προς αυτούς τους ασφαλισμένους θα προσδιορισθεί από τον εκκαθαριστή καθώς η διαδικασία ασφαλιστικής εκκαθάρισης εξελίσσεται.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, δεν έχει καταστεί εφικτό να εκτιμηθεί η αποζημίωση που θα καταβληθεί από το Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής», καθώς και ο τρόπος χρηματοδότησης για την εξόφληση των υποχρεώσεων αυτών σε περίπτωση που τα υπάρχοντα ταμειακά διαθέσιμα δεν είναι επαρκή.

Αδυναμία Έκφρασης Γνώμης

Εξαιτίας της σημαντικότητας των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο 'Βάση για Αδυναμία Έκφρασης Γνώμης' δεν έχει καταστεί εφικτό να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια για τη θεμελίωση ελεγκτικής γνώμης. Ως εκ τούτου δεν εκφέρουμε γνώμη επί των ανωτέρω οικονομικών καταστάσεων.

Αθήνα, 19 Μαΐου 2015

Κωνσταντίνος Ι. Μιχαλάτος
Αρ.Μ.ΣΟΕΛ 17701
PricewaterHouseCoopers. A.E
ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
Λεωφ. Κηφισίας 268, 15232 Χαλάνδρι
Αρ.Μ.ΣΟΕΛ 113