



ΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ

Ν.Π.Ι.Δ. ν.3867/2010 (ΦΕΚ Α. 128/3.8.2010)

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 15^{ης} ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΧΡΗΣΗΣ 01.01.2024 -31.12.2024

σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (ν.4308/2014)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΠΑΘΗΤΙΚΟ		Ποσά σε ευρώ	
	2024	2023		2024	2023
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			Καθαρή θέση		
Πάγια			Καταβλημένα κεφάλαια		
Πάγια στοιχεία	0,11	0,09	Ιδρυτικό κεφάλαιο	1.505.431,37	1.505.431,37
Μερικό σύνολο	0,11	0,09	Μερικό σύνολο	1.505.431,37	1.505.431,37
Λοιπά μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			Αποτελέσματα (Πλεόνασμα/(Έλλειμμα)) εις νέο	(49.461.303,58)	(64.880.568,56)
Χρεωστικοί τίτλοι μακροπρόθεσμης λήξης	10.105.623,12	0,00	Προηγούμενων χρήσεων	12.861.859,70	15.419.264,98
Απαιτήσεις από υπό ασφαλ. εκκαθάριση επιχειρήσεις	3.065.000,00	4.881.000,00	Τρέχουσας χρήσεων	101.632,27	50.099,68
Μερικό σύνολο	3.065.000,00	4.881.000,00	Αποθεματικό εύλογης αξίας	(36.497.811,61)	(49.411.203,90)
Μερικό σύνολο	3.065.000,00	4.881.000,00	Μερικό σύνολο	(36.497.811,61)	(49.411.203,90)
Σύνολο μη κυκλοφορούντων στοιχείων	13.170.623,23	4.881.000,09	Σύνολο καθαρής θέσης	(34.992.380,24)	(47.905.772,53)
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία					
Χρηματοοικονομικά και λοιπά περιουσιακά στοιχεία					
Απαιτήσεις από εισφορές	2.577.235,56	2.683.265,07			
Λοιπές απαιτήσεις	127.034,81	124.519,26			
Χρεωστικοί τίτλοι	47.025.982,98	45.708.520,55			
Μερικό σύνολο	49.730.253,35	48.516.304,88			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία και προκαταβολές					
Δουλευμένα έσοδα/έξοδα περιόδου	184.506,90	239.462,08			
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	30.610.218,12	34.739.180,36			
Μερικό σύνολο	30.794.725,02	34.978.642,44			
Σύνολο κυκλοφορούντων στοιχείων	80.524.978,37	83.494.947,32	Προβλέψεις		
			Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	12.894,28	5.022,20
			Προβλέψεις για παρεχόμενες καλύψεις σε δικαιούχους του ν.3867/2010	127.200.671,38	124.998.759,43
			Σύνολο προβλέψεων	127.213.565,66	125.003.781,63
			Υποχρεώσεις		
			Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
			Προμηθευτές	124,96	128,33
			Φόρος εισοδήματος	116.203,40	245.868,68
			Λοιτοί φόροι και τέλη	10.259,92	8.306,54
			Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	12.240,05	9.407,91
			Παρεχόμενες καλύψεις παρ. 5 άρθρο 2 του ν.3867/2010	1.320.000,00	11.000.000,00
			Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	15.587,85	14.226,85
			Μερικό σύνολο	1.474.416,18	11.277.938,31
			Σύνολο υποχρεώσεων	1.474.416,18	11.277.938,31
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	93.695.601,60	88.375.947,41	ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ, ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	93.695.601,60	88.375.947,41



ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	2024	2023
Κύκλος εργασιών	15.056.952,80	14.156.099,83
Άλλα έσοδα	7.941,72	10.050,26
Παροχές εργαζομένων σε τρίτους	(349.832,71)	(277.564,75)
Αποσβέσεις	(934,66)	(172,99)
Άλλα έξοδα και ζημιές	(54.640,15)	(53.418,79)
Πρόβλεψη για καλύψεις απαιτήσεων έναντι υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεων	(2.608.089,69)	850.000,00
Αναμόρφωση απομείωσης απαιτήσεων από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεων	(1.497.763,60)	(732.166,71)
Άλλα κέρδη	0,00	0,00
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων	10.553.633,71	13.952.826,85
Πιστωτικοί τόκοι & συναφή έσοδα	2.764.114,62	1.764.470,65
Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	(6.141,35)	(5.248,37)
Αποτελέσματα προ φόρων	13.311.606,98	15.712.049,13
Φόρος εισοδήματος	(449.747,28)	(292.784,15)
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους	12.861.859,70	15.419.264,98

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

	Ιδρυτικό Κεφάλαιο	Διαφορές Εύλογης Αξίας	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2023	1.505.431,37	0,00	(64.880.568,56)	(63.375.137,19)
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο	0,00	50.099,68	0,00	50.099,68
Αποτελέσματα [Πλεόνασμα/ (Έλλειμμα)] περιόδου	0,00	0,00	15.419.264,98	15.419.264,98
Υπόλοιπο 31.12.2023	1.505.431,37	50.099,68	(49.461.303,58)	(47.905.772,53)
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο	0,00	51.532,59	0,00	51.532,59
Αποτελέσματα [Πλεόνασμα/ (Έλλειμμα)] περιόδου	0,00	0,00	12.861.859,70	12.861.859,70
Υπόλοιπο 31.12.2024	1.505.431,37	101.632,27	(39.599.443,88)	(34.992.380,24)

Αθήνα, 14 Μαΐου 2025

Η ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣΕΛΕΝΗ Χ.ΣΚΑΡΠΑ
ΑΔΤ Α00853119Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΤΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣΗΛΙΑΣ Ν. ΑΠΟΣΤΟΛΟΥ
ΑΔΤ ΑΒ 511644Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ
ΤΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ &
ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ι. ΘΩΜΑΣ
ΑΔΤ ΑΚ 147757
ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ 14176
Α' ΤΑΞΗΣ

**Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή****Γνώμη**

Έχουμε ελέγξει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» (το «Εγγυητικό»), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2024, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών καθαρής θέσης της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσάρτημα.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2024 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν.4308/2014.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο της έκθεσής μας “Ευθύνες Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Έμφαση θεμάτων

Επιστούμε την προσοχή σας στα εξής: 1) Στη σημείωση 11 του προσαρτήματος «Ίδια Κεφάλαια» όπου αναφέρεται ότι παρά την ύπαρξη αρνητικών ιδίων κεφαλαίων, η συνέχιση της δραστηριότητας του «Εγγυητικού» δεν τίγεται δεδομένου ότι, ο προσδιορισμός και η είσπραξη των ετήσιων εισφορών από τις εταιρίες - μέλη του καθορίζονται στον ιδρυτικό Νόμο, διατηρώντας έτσι μια συνεχόμενη εισροή πόρων. Επιπλέον σύμφωνα με τις δυνατότητες που δίνονται από τον ιδρυτικό του νόμο (τελευταία εδάφια της περίπτωσης θ' της παρ. 3 του άρθρου 2 του ν.3867/2010), υπάρχει σχετική πρόβλεψη για πιθανούς τρόπους πρόσθετης χρηματοδότησής του. Επισημαίνεται ότι το κεφάλαιο κίνησης κατά την 31.12.2024 ανέρχεται σε 79,05 εκατ. ευρώ και είναι επαρκές για την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων του «Εγγυητικού». 2) Στη σημείωση 13 του προσαρτήματος «Προβλέψεις για απαιτήσεις δικαιούχων από ασφαλίσεις ζωής των υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχειρήσεων» όπου αναφέρεται ότι, η πρόβλεψη συνολικού ποσού 126 εκατ. ευρώ, για απαιτήσεις δικαιούχων ασφαλίσεων ζωής, ασφαλιστικών εταιριών των οποίων η άδεια έχει ανακληθεί πριν τη δημοσίευση του ν.3867/2010, υπολογίστηκε με βάση παραδοχές (ενδεικτικά επιτόκιο προεξόφλησης, χρόνος έλευσης υποχρέωσης) που επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, προκειμένου να αναγνωρίζεται η τρέχουσα εκτίμηση της υποχρέωσης, λαμβάνοντας υπόψη και τα υποβληθέντα στοιχεία από τις εκκαθαρίσεις σε εφαρμογή του άρθρου 92 του ν.4714/31.7.2020 και του άρθρου 139 ν.4972/2022, καθώς και τα οριζόμενα του άρθρου 2 παρ. 5 του ν. 3867/2010 όπου το «Εγγυητικό» ικανοποιεί κατά ποσοστό 70% του τμήματος της απαίτησης από ασφάλιση, που δεν έχει ικανοποιηθεί από το προϊόν της ασφαλιστικής εκκαθάρισης.

Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με τα θέματα αυτά.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Πεπραγμένων της Διαχειριστικής Επιτροπής, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”.

Η γνώμη μας επί των οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις οικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδης



σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν.4308/2014, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας του Ν.Π.Ι.Δ. να συνεχίσει τη δραστηριότητά του, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου του Ν.Π.Ι.Δ.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Ν.Π.Ι.Δ. να συνεχίσει τη δραστηριότητά του. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα το Ν.Π.Ι.Δ. να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη διοίκηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.



Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Πεπραγμένων του Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής», κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 (μέρος Β) του Ν. 4336/2015, σημειώνουμε ότι: **α)** Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Πεπραγμένων του Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων του κωδ. Ν.3867/2010 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2024. **β)** Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για το Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» και το περιβάλλον του, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Πεπραγμένων της Διαχειριστικής Επιτροπής.

Αθήνα, 15 Μαΐου 2025

Ανδρέας Διαμαντόπουλος
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 25021
PKF ΕΥΡΩΕΛΕΓΚΤΙΚΗ Α.Ε.
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Λεωφ. Κηφισίας 124, Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 132

