

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

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013
4η ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1.1.2013 - 31.12.2013)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
	(Ενημέωση)	Χρήση 2013 (ποσά σε ευρώ)	Χρήση 2012 (ποσά σε ευρώ)	(Ενημέωση)	Χρήση 2013 (ποσά σε ευρώ)	Χρήση 2012 (ποσά σε ευρώ)
Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	7			Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	11	
Γ.Ι. Ανώματες ακινητοποιήσεις				Α.1. Κεφάλαιο του άρθρου 1 § 7 ν.3867/2010		<u>1.505.431,37</u>
1. Αξία κτήσης		1.678,95	1.678,95	Α.Ν. Πλεόνασμα / (Έλλειμμα) εις νέον		
Μείον: Αποσβέσεις		<u>(1.678,95)</u>	<u>(1.678,95)</u>	1. Προηγούμενων χρήσεων		(8.763.359,77)
Σύνολο		<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	2. Κλειόμενης χρήσης		<u>10.933.372,12</u>
Γ.ΙΙ. Ενώματες ακινητοποιήσεις				Σύνολο		<u>2.170.012,35</u>
1. Αξία κτήσης		185,00	0,00	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		<u>3.675.443,72</u>
Μείον: Αποσβέσεις		<u>(184,99)</u>	<u>0,00</u>			<u>(7.257.928,40)</u>
Σύνολο πάγιου ενεργητικού		<u>0,01</u>	<u>0,00</u>	Β. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ		
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	8			1. Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού	12	5.563,25
Δ.ΙΙ. Βραχυπρόθεσμες Απαιτήσεις				2. Λοιπές προβλέψεις	14	<u>6.867.618,00</u>
1. Τακτική εισφορά		2.008.710,11	2.132.077,24	Σύνολο Προβλέψεων για κινδύνους και λοιπά έξοδα		<u>6.873.181,25</u>
2. Χρεώστες διάφοροι		<u>119.903,39</u>	<u>117.578,61</u>			
Σύνολο		<u>2.128.613,50</u>	<u>2.249.655,85</u>	Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Δ.ΙΙΙ. Τίτλοι σταθερής απόδοσης	9		<u>0,00</u>	Γ.ΙΙ. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	13,14	
1. Ευρωπαϊκοί τίτλοι		<u>5.898.748,44</u>		1. Προμηθευτές		871,13
Δ.ΙV. Διαθέσιμα	10			2. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη		2.160,68
1. Ταμείο		177,87	233,26	3. Ασφαλιστικοί οργανισμοί		5.373,27
2. Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας		<u>2.586.594,12</u>	<u>9.441.734,81</u>	4. Δικαιούχοι παρεχόμενων καλύψεων (άρθρ.7 ν.3867/10)		<u>54.557,00</u>
Σύνολο		<u>2.586.771,99</u>	<u>9.441.968,07</u>	Σύνολο		<u>62.962,08</u>
Σύνολο Κυκλοφορούντος ενεργητικού		<u>10.614.133,93</u>	<u>11.691.623,92</u>	Σύνολο Υποχρεώσεων		<u>62.962,08</u>
Ε. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
1. Εσοδα χρήσεως εισπρακτέα		2.489,21	19.278,80	1. Έξοδα χρήσεως πληρωτέα		<u>5.312,85</u>
2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα		<u>276,75</u>	<u>0,00</u>	Σύνολο		<u>5.289,00</u>
		<u>2.265,96</u>	<u>19.278,80</u>	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Δ+Ε)		<u>10.616.899,90</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Δ+Ε)		<u>10.616.899,90</u>	<u>11.710.902,72</u>	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Β+Γ+Δ)		<u>10.616.899,90</u>
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ				ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ		
1. Περιουσιακά στοιχεία σε ασφαλιστική τοποθέτηση του Κλάδου Ζωής υπό εκκαθάριση ασφ. εταιρειών	16	61.401.938,01	61.629.303,41	1. Περιουσιακά στοιχεία σε ασφαλιστική τοποθέτηση του Κλάδου Ζωής υπό εκκαθάριση ασφ. εταιρειών	16	61.401.938,01
Σύνολο		<u>61.401.938,01</u>	<u>61.629.303,41</u>	Σύνολο		<u>61.401.938,01</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ της 31ης Δεκεμβρίου 2013 (01.01.2013 με 31.12.2013)

	(Ενημέωση)	Χρήση 2013 (ποσά σε ευρώ)	Χρήση 2012 (ποσά σε ευρώ)	Αθήνα, 29 Απριλίου 2014		
Α. ΕΣΟΔΑ		<u>11.181.627,29</u>	<u>12.624.581,12</u>	Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ	Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ	Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
α. Εισφορές	3	11.113.275,61	12.447.833,13			
β. Τόκοι	4	68.351,68	176.747,99			
Β. ΕΞΟΔΑ (Η+ΗΙΙ)		<u>248.255,17</u>	<u>189.623,03</u>			
Ι. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ				ΝΙΚΟΛΑΟΣ Κ. ΠΑΥΛΟΠΟΥΛΟΣ ΔΤ ΕΕ 431031877	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ε. ΜΑΖΑΡΑΚΗΣ ΑΔΤ ΑΕ591824	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ι. ΘΩΜΑΣ ΑΔΤ ΑΚ147757 ΑΡ. ΑΔΕΙΑΣ Α' 14176
α. Τακτικά έξοδα	5	144.384,17	140.126,30			
β. Προβλέψεις (εκτός αποζημιώσεων)	12	<u>336,25</u>	<u>840,00</u>			
		<u>144.720,42</u>	<u>140.966,30</u>			
ΙΙ. ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΕΣ ΚΑΛΥΨΕΙΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ	6	<u>103.534,75</u>	<u>48.656,73</u>			
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ (Α-Β) (Πλεόνασμα)		<u>10.933.372,12</u>	<u>12.434.958,09</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 2013 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 να 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. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» κατά την 31 Δεκεμβρίου 2013 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 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) την διαδικασία αναγγελίας απαίτησης 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 παρήλαθε 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
Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοιχία του περιεχομένου της Έκθεσης Πεπραγμένων της Διαχειριστικής Επιτροπής με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα, 30 Απριλίου 2014



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