

**ΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΖΩΗΣ Ν.Π.Ι.Δ. ν.3867/2010  
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ**

**ΤΗΣ 6ης ΧΡΗΣΗΣ 01/01/2015 -31/12/2015**

**σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (Ε.Λ.Π.) (ν.4308/2014)**

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ**

	Σημ.	31.12.2015	31.12.2014		Σημ.	31.12.2015	31.12.2014
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία				Καθαρή θέση			
Ενσώματα πάγια		0,02	0,01	Καταβλημένα κεφάλαια			
Σύνολο		0,02	0,01	Ιδρυτικό κεφάλαιο	9	1.505.431,37	1.505.431,37
				Σύνολο		1.505.431,37	1.505.431,37
Σύνολο μη κυκλοφορούντων	4	0,02	0,01				
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία				Πλεόνασμα / (Έλλειμμα) εις νέον	10		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία				Προηγούμενων χρήσεων		14.319.980,19	2.170.012,35
Απαιτήσεις από εισφορές	5	1.870.216,18	2.215.260,97	Τρέχουσας χρήσεως		11.291.824,40	12.149.967,84
Λοιπές απαιτήσεις	6	121.063,29	117.687,14	Σύνολο		25.611.804,59	14.319.980,19
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία	7	26.364.543,47	16.879.975,30	Σύνολο καθαρής θέσης		27.117.235,96	15.825.411,56
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	8	4.687.353,16	2.893.958,33				
Σύνολο		33.043.176,10	22.106.881,74	Προβλέψεις			
Σύνολο κυκλοφορούντων		33.043.176,10	22.106.881,74	Προβλέψεις για παροχές σε εργαζομένους	11	8.050,00	8.050,00
				Λοιπές προβλέψεις	12	5.834.357,00	6.182.605,00
				Λογαριασμοί αναπροσαρμογής		0,00	(7.593,77)
				Σύνολο		5.842.407,00	6.183.061,23
				Υποχρεώσεις			
				Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
				Προμηθευτές		2.772,04	943,34
				Λοιποί φόροι και τέλη	13	3.775,15	16.418,36
				Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	14	7.736,38	5.323,82
				Δικαιούχοι παρεχόμενων καλύψεων (άρθ.7 ν.3867/10)	12	63.237,00	69.392,00
				Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	15	6.012,59	6.331,44
				Σύνολο		83.533,16	98.408,96
				Σύνολο υποχρεώσεων		83.533,16	98.408,96
Σύνολο ενεργητικού		33.043.176,12	22.106.881,75	Σύνολο καθαρής θέσης, προβλέψεων και υποχρεώσεων		33.043.176,12	22.106.881,75

**ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ της 31ης Δεκεμβρίου 2015  
(01.01.2015 με 31.12.2015)**

	Σημ.	31.12.2015	31.12.2014
Κύκλος εργασιών	16	11.519.322,52	12.288.742,41
Άλλα έσοδα		837,22	0,00
Παροχές σε εργαζόμενους	17	(140.534,33)	(133.275,27)
Αποσβέσεις	4	(858,99)	(270,60)
Άλλα έξοδα και ζημιές	18	(75.731,27)	(64.432,58)
Αποζημιώσεις σε δικαιούχους	12	206,00	(33.797,00)
<b>Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων</b>		<b>11.303.241,15</b>	<b>12.056.966,96</b>
Πιστωτικοί τόκοι	19	(8.657,22)	128.349,13
Χρεωστικοί τόκοι	20	(2.759,53)	(3.156,93)
<b>Αποτέλεσμα προ φόρων</b>		<b>11.291.824,40</b>	<b>12.182.159,16</b>
Φόροι εισοδήματος		0,00	(32.191,32)
<b>Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους</b>		<b>11.291.824,40</b>	<b>12.149.967,84</b>

## ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

	Κεφάλαιο	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2014	1.505.431,37	2.170.012,35	3.675.443,72
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο	0,00	0,00	0,00
Αποτελέσματα ( Πλεόνασμα/(Έλλειμμα) ) περιόδου		12.149.967,84	12.149.967,84
Μεταβολές λογιστικών πολιτικών	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2014	1.505.431,37	14.319.980,19	15.825.411,56
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο	0,00	0,00	0,00
Αποτελέσματα ( Πλεόνασμα/(Έλλειμμα) ) περιόδου		11.291.824,40	11.291.824,40
Υπόλοιπο 31.12.2015	1.505.431,37	25.611.804,59	27.117.235,96

Αθήνα 21 Απριλίου 2016

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ  
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ  
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

ΒΑΪΟΣ Κ. ΚΑΡΑΜΑΝΝΗΣ  
ΑΔΤ Α 597741

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ  
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ  
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Σ. ΜΠΙΜΠΙΡΗΣ  
ΑΔΤ ΑΙ 652470

Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ι. ΘΩΜΑΣ  
ΑΔΤ ΑΚ 147757  
ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ 14176  
Α' ΤΑΞΗΣ

## ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

**Προς τα μέλη του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής**

**Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων:** Ελέγξαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις του Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» που αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2015, την κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, τον πίνακα μεταβολών καθαρής Θέσης καθώς και το σχετικό προσάρτημα. **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 συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο 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 31η Δεκεμβρίου 2015 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 του προσαρτήματος 28 «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις» όπου γίνεται αναφορά στην υποχρέωση του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής για καταβολή αποζημιώσεων προς τους ασφαλισμένους δύο (2) ασφαλιστικών εταιριών των οποίων η άδεια έχει ανακληθεί, πριν τη δημοσίευση του ν.3867/2010. Εξαιτίας των παραμέτρων που παραμένουν σε εκκρεμότητα και οι οποίες πρέπει να εκτιμηθούν για τον υπολογισμό της υποχρέωσης καθώς και την αβεβαιότητα που υπάρχει τόσο όσο προς το ακριβές μέγεθος τους, όσο και προς τον χρόνο που αυτές θα καταστούν απαιτητές, η υποχρέωση αυτή δεν μπορεί να επιμετρηθεί με επαρκή αξιοπιστία κατά την 31.12.2015, ωστόσο αναμένεται το ύψος αυτής να είναι σημαντικό σε σχέση με τη καθαρή θέση του νομικού προσώπου. **Άλλο Θέμα:** Οι οικονομικές καταστάσεις του Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» για τη χρήση που έληξε την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2014 είχαν ελεγχθεί από άλλον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, ο οποίος εξέφρασε αδυναμία έκφρασης γνώμης την 19<sup>η</sup> Μαΐου 2015 επί των οικονομικών καταστάσεων της προηγούμενης χρήσεως. **Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών θεμάτων:** Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης Πεπραγμένων της Διαχειριστικής Επιτροπής με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα 22 Απριλίου 2016  
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Ανδρέας Γ. Διαμαντόπουλος  
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 25021  
Σ.Ο.Λ. Α.Ε.



**ΣΟΛ**  
ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ  
Crowe Horwath