

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

ΤΗΣ 7ης ΧΡΗΣΗΣ 01/01/2016 -31/12/2016

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

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
	Σημ.	31.12.2016	31.12.2015		Σημ.	31.12.2016	31.12.2015
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία				Καθαρή θέση			
Πάγια		0,03	0,02	Καταβλημένα κεφάλαια	9	1.505.431,37	1.505.431,37
Σύνολο		0,03	0,02	Ιδρυτικό κεφάλαιο		1.505.431,37	1.505.431,37
Σύνολο μη κυκλοφορούντων	4	0,03	0,02	Σύνολο			
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία				Πλεόνασμα / (Έλλειμμα) εις νέες	10	25.611.804,59	14.319.980,19
Χρηματοοικονομικά στοιχεία				Προηγούμενων χρήσεων		13.283.155,27	11.291.824,40
Απαιτήσεις από εισφορές	5	2.420.392,92	1.870.216,18	Τρέχουσας χρήσεως		38.894.959,86	25.611.804,59
Δουλευμένα έσοδα περιόδου		24.208,04	427,89	Σύνολο			
Λοιπές απαιτήσεις	6	138.786,96	120.635,40	Σύνολο καθαρής θέσης		40.400.391,23	27.117.235,96
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία	7	33.779.655,35	26.364.543,47				
Ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	8	9.765.128,81	4.687.353,16	Προβλέψεις			
Σύνολο		46.128.172,08	33.043.176,10	Προβλέψεις για παροχές σε	11	8.340,50	8.050,00
Σύνολο κυκλοφορούντων		46.128.172,08	33.043.176,10	εργαζομένων	12	5.595.317,00	5.834.357,00
				Λοιπές προβλέψεις		0,00	0,00
				Λογαριασμοί αναπροσαρμογής		5.603.657,50	5.842.407,00
				Σύνολο			
				Υποχρεώσεις			
				Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
				Προμηθευτές		3.362,32	2.772,04
				Λοιποί φόροι και τέλη	13	4.220,37	3.775,15
				Οργανισμοί κοινωνικής ασφ	14	7.687,75	7.736,38
				Δικαιούχοι παρεχόμενων	12	97.455,83	63.237,00
				καλύψεων (άρθ.7			
				ν.3867/10)			
				Έξοδα χρήσεως δουλευμένα	15	11.397,11	6.012,59
				Σύνολο		124.123,38	83.533,16
				Σύνολο υποχρεώσεων		124.123,38	83.533,16
Σύνολο ενεργητικού		46.128.172,11	33.043.176,12	Σύνολο καθαρής θέσης,		46.128.172,11	33.043.176,12
				προβλέψεων και υποχρεώσεων			

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

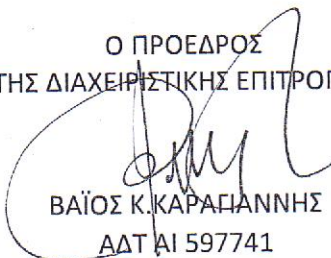
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ της 31ης Δεκεμβρίου 2016 (01.01.2016 με 31.12.2016)			
	Σημ.	31.12.2016	31.12.2015
Κύκλος εργασιών	16	13.576.098,06	11.519.322,52
Άλλα έσοδα		264,42	837,22
Παροχές σε εργαζόμενους	17	(136.062,01)	(140.534,33)
Αποσβέσεις	4	(187,98)	(858,99)
Άλλα έξοδα και ζημιές	18	(134.038,76)	(75.731,27)
Αποζημιώσεις σε δικαιούχους	12	0,00	206,00
Αποτελέσματα προ τόκων και φόρων		13.306.073,73	11.303.241,15
Πιστωτικοί τόκοι	19	(10.743,73)	(8.657,22)
Χρεωστικοί τόκοι	20	(3.639,78)	(2.759,53)
Αποτέλεσμα προ φόρων		13.291.690,22	11.291.824,40
Φόροι εισοδήματος		(8.534,95)	0,00
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους		13.283.155,27	11.291.824,40

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ

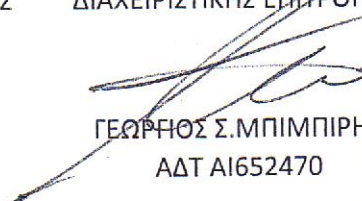
	Κεφάλαιο	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2015	1.505.431,37	14.319.980,19	15.825.411,56
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο	0,00	0,00	0,00
Αποτελέσματα (Πλεόνασμα/(Έλλειμμα)) περιόδου		11.291.824,40	11.291.824,40
Μεταβολές λογιστικών πολιτικών	0,00	0,00	0,00
Υπόλοιπο 31.12.2015	1.505.431,37	25.611.804,59	27.117.235,96
Μεταβολές στοιχείων στην περίοδο	0,00	0,00	0,00
Αποτελέσματα (Πλεόνασμα/(Έλλειμμα)) περιόδου		13.283.155,27	13.283.155,27
Υπόλοιπο 31.12.2016	1.505.431,37	38.894.959,86	40.400.391,23

Αθήνα, 28 Απριλίου 2017


Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ


ΒΑΪΟΣ Κ. ΚΑΡΑΓΙΑΝΝΗΣ
ΑΔΤ ΑΙ 597741

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ


ΓΕΩΡΓΙΟΣ Σ. ΜΠΙΜΠΙΡΗΣ
ΑΔΤ ΑΙ652470

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

Ελέγξαμε τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ν.Π.Ι.Δ. «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31 Δεκεμβρίου 2016, 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 έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου, που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία (ΦΕΚ/Β' /2848/23.10.2012). 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 χρηματοοικονομικές 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ν.Π.Ι.Δ., με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων 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 παρουσίασης των χρηματοοικονομικών 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 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 Δεκεμβρίου 2016 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα.

Θέμα Έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση του προσαρτήματος 28 «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις» όπου γίνεται αναφορά στην υποχρέωση του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης 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 31.12.2016.

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 έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2016.

β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το 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 του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Αθήνα, 29 Απριλίου 2017
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

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

ΣΟΛ
ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
Crowe Horwath.