

**<<ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ>>
(Ν.Π.Ι.Δ. - Π.Δ. 237/1986)
34ος ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ-31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)**

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειομένης χρήσεως		Ποσά κλειομένης χρήσεως		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειομένης χρήσεως		Ποσά κλειομένης χρήσεως	
	2011 σε €		2010 σε €			2011 σε €		2010 σε €	
Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ					Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
1. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως & αναδιοργανώσεως	209.751,52		115.094,41		Α. Αποτελέσματα εις νέον				
Μείον αποσβέσεις	121.438,59	88.312,93	98.467,36	16.627,05	Έλλειμμα προηγ. Χρήσεων	-629.283.790,53		-608.880.007,61	
2. Λοιπά έξοδα πολυετούς αποσβέσεως	352.494,04		352.494,04		Έλλειμμα παρούσης χρήσεως	0,00		-20.403.782,92	
Μείον αποσβέσεις	211.496,43	140.997,61	140.997,62	211.496,42	Πλεόνασμα παρούσης χρήσεως	15.125.808,07		0,00	
3. Προκαταβολές εγκαταστάσεως & αναδιοργανώσεως		0,00		25.830,00	Σύνολο Ίδιων Κεφαλαίων	-614.157.982,46		-629.283.790,53	
		229.310,54		253.953,47					
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ					Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ				
Ι. ΑΚΙΝΗΤΑ					α. ΕΚΚΡΕΜΕΙΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ Ε.Κ.				
1. Γήπεδα-Οικόπεδα		50.075,74		50.075,74	1. Από άγνωστα αυτοκ.	28.706.235,71	23.967.496,29		
2.α Κτίρια	46.425,26		46.425,26		2. Από ανασφ. αυτοκ.	89.163.663,60	117.869.899,31	63.433.269,17	87.400.765,46
Μείον: Αποσβέσεις	15.526,69	30.898,57	13.205,43	33.219,83					
β Εγκατάσταση-Διαμόρφωση	69.501,46		69.501,46		β. ΕΚΚΡΕΜΕΙΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ Λ.Α.	540.109.729,78		591.335.253,12	
Μείον: Αποσβέσεις	37.190,18	32.311,28	23.495,62	46.005,84		657.979.629,09		678.736.018,58	
3. Κτίρια υπό εκτέλεση και προκαταβολές		17.592,12		17.592,12					
Σύνολο Επενδύσεων		130.877,71		146.893,53					
Ε. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ					Ε. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ				
α. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις					1. Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	605.037,91		518.896,00	
1. Εγγυήσεις ενοικίων		20.599,69		20.599,69					
β. Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις					Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
1. Χρεώστες Εισφορών					Ι. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις				
α. Χρεώστες μη ληξιπρόθεσμων εισφορών	11.030.843,56		11.608.193,82		1. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	228.521,58		337.585,79	
β. Χρεώστες ληξιπρόθεσμων εισφορών	10.127,69	11.040.971,25	207.726,60	11.815.920,42	2. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	115.854,66		121.203,66	
2. Γραμμάτια εισπρακτέα		0,00		0,00	3. Πιστωτές διάφοροι	12.870,53		2.276,00	
3. Επιταγές εισπρακτέες		69.502,18		69.502,18		357.246,77		461.065,45	
4. Επιταγές εισπρακτέες σε καθυστέρηση	141.485,02		83.251,54						
Μείον Προβλέψεις	141.485,02	0,00	83.251,54	0,00	Σύνολο υποχρεώσεων	357.246,77		461.065,45	
5. Γραμμάτια εισπρακτέα σε καθυστέρηση	352.466,67		353.781,74						
Μείον Προβλέψεις	352.466,67	0,00	353.781,74	0,00	Η. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟ ΛΟΓΑΡΙΣΜΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ				
6. Επισφαλείς χρεώστες Ε.Κ.	5.162.807,51		4.807.275,19		1. Έξοδα χρήσεως πληρωτέα				
Μείον: Προβλέψεις	5.162.807,51	0,00	4.807.275,19	0,00	α. Γενικά έξοδα δεδουλευμένα	12.917,29		29.077,98	
7. Χρεώστες διάφοροι		167.951,19		128.284,00		12.917,29		29.077,98	
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων (β).		11.278.424,62		12.004.042,77					
Σύνολο απαιτήσεων (Εα+Εβ)		11.299.024,31		12.024.644,46					
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
Ι. ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ									
1. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	398.698,31		397.160,31						
Μείον: Αποσβέσεις	375.416,42	23.281,89	347.322,01	49.838,30					
ΙΙ. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ									
1. Ταμείο		5.093,40		4.725,49					
2. Καταθέσεις όψεως									
α. Τράπεζες		8.083.010,75		12.955.774,73					
β. Τράπεζες υπό προθεσμία		25.000.000,00		25.000.000,00					
Σύνολο λοιπών στοιχείων Ενεργητικού (ΣΤΙ+ΣΤΙΙ)		33.088.104,15		37.960.500,22					
		33.111.386,04		38.010.338,52					
Ζ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟ ΛΟΓΙΣΜΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
1. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα									
α. Εισπρακτέοι τόκοι προθεσμιικών καταθέσεων		26.250,00		25.437,50					
Σύνολο μεταβατικών λογαριασμών ενεργητικού		26.250,00		25.437,50					
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ+Ε+ΣΤ+Ζ)		44.796.848,60		50.461.267,48			44.796.848,60		50.461.267,48
ΛΟΓΑΡΙΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ					ΛΟΓΑΡΙΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ				
1. ΛΟΓΑΡΙΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ Ε.Κ.					1. ΛΟΓΑΡΙΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ Ε.Κ.				
α) Δικαιώματα επανεισπραξίων	156.591.676,64		149.817.503,02		α) Δικαιώματα επανεισπραξίων	156.591.676,64	149.817.503,02		
β) Δικαιώματα επανεισπραξίων με συμφωνητικά	1.899.757,27	158.491.433,91	1.810.879,54	151.628.382,56	β) Δικαιώματα επανεισπραξίων με συμφωνητικά	1.899.757,27	158.491.433,91	1.810.879,54	151.628.382,56
2. ΛΟΓΑΡΙΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ Λ.Α.					2. ΛΟΓΑΡΙΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ Λ.Α.				
α) Δικαιώματα Διάθεσης & Διοίκησης Λ.Α.		142.576.805,15		133.136.557,34	α) Δικαιώματα Διάθεσης & Διοίκησης Λ.Α.		142.576.805,15		133.136.557,34
β) Αποζημιώσεις μείον Επανεισπραξίες Λ.Α.	566.732.689,80		489.381.343,84		β) Αποζημιώσεις μείον Επανεισπραξίες Λ.Α.	566.732.689,80	489.381.343,84		
γ) Συμμετοχή στα έξοδα Εκκαθάρισης Λ.Α.	14.744.370,66		12.198.991,97		γ) Συμμετοχή στα έξοδα Εκκαθάρισης Λ.Α.	14.744.370,66	12.198.991,97		
δ) Αντασφαλιστικές Εισπραξίες Λ.Α.	-7.083.523,47		-3.314.085,29		δ) Αντασφαλιστικές Εισπραξίες Λ.Α.	-7.083.523,47	-3.314.085,29		
ε) Ρευστοποιήσεις Αποθεματικών Εισπραχθείσες	-67.930.160,73	506.463.376,26	-50.603.778,28	447.662.472,24	ε) Ρευστοποιήσεις Αποθεματικών Εισπραχθείσες	-67.930.160,73	506.463.376,26	-50.603.778,28	447.662.472,24
Σύνολο Λογαριασμών τάξεως		807.531.615,32		732.427.412,14	Σύνολο Λογαριασμών τάξεως		807.531.615,32		732.427.412,14

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΓΑΡΙΣΜΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ - ΛΟΓΑΡΙΣΜΟΥ ΑΡΩΓΗΣ

ΧΡΕΩΣΗ	ΧΡΗΣΗ 2011	ΧΡΗΣΗ 2010	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΧΡΗΣΗ 2011	ΧΡΗΣΗ 2010
Αποζημιώσεις Καταβληθείσες Ε.Κ.	10.950.498,56		Εισφορές Μελών		
Αποζημιώσεις καταβληθείσες Λ.Α.	78.414.452,83	101.010.457,16	Από Ε.Κ.-Λ.Α.	61.225.204,23	62.892.141,35
Μείον Συμμετοχή Αντασφαλιστών	3.769.438,18	1.820.774,69	Από Τ.Ε.Ο.	8.825.000,58	9.332.905,08
Ασφαλιστικές Προβλέψεις			Μείον Αντασφάλιστρα Ε.Κ.	1.322.172,58	792.000,00
Ε.Κ. Κλειομένης χρήσεως	117.869.899,31	87.400.765,46	Προσαυξήσεις Εισφορών Π.Δ.237/86 Άρθρ.20§4	68.728.032,23	71.433.046,43
Μείον Προηγούμενης Χρήσεως	87.400.765,46	78.279.633,66	Εσοδα Επενδύσεων	36.063,83	33.593,89
Λ.Α. Κλειομένης Χρήσεως	540.109.729,78	591.335.253,12	Επανεισπραξίες Ε.Κ.	785.360,02	663.195,42
Μείον Προηγούμενης Χρήσεως	591.335.253,12	611.200.122,01	Επανεισπραξίες Λ.Α.	1.008.902,69	1.267.855,35
Αμοιβές και Έξοδα Συνεργατών Ε.Κ.	1.789.833,00		Από ρευστοποιήσεις	17.326.382,45	17.264.121,47
Αμοιβές και Έξοδα Συνεργατών Λ.Α.	3.456.667,48		Από Ζημιές	1.064.218,07	18.390.600,52
Αμοιβές και Έξοδα Διαφόρων Τρίτων	568.382,50		Πρόστιμα Ανασφάλιστων Ε.Κ.	3.473.155,88	3.521.825,72
Αμοιβές Προσωπικού και Έξοδα	2.518.333,18		Εκτακτα και Ανόργανα Έσοδα	0,00	29.449,88
Εργοδοτικές Εισφορές Προσωπικού	735.685,96		Εσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	1.315,07	160.360,88
Γενικά Έξοδα	186.775,82		Υπόλοιπο Διαχειρίσεως (έλλειμμα) Ε.Κ.-Λ.Α.	0,00	20.403.782,92
Φόροι-Τέλη	3.225,84			92.423.430,24	116.419.889,10
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	67.081,46				
Αποσβέσεις προβλέψεων αποζημιώσεων προσωπικού	70.498,81				
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού χρήσεως	86.141,91				
Συμμετοχή στα Έξοδα Εκκαθαρίσεων	2.545.378,69				
Εκτακτα και Ανόργανα Έξοδα	16.728,00				
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	413.765,80				
Έξοδα προηγούμενης χρήσεως	0,00				
Υπόλοιπο Διαχειρίσεως (πλεόνασμα) Ε.Κ.-Λ.Α.	15.125.808,07				
	92.423.430,24				

ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	ΧΡΗΣΗ 2011	ΧΡΗΣΗ 2010
Υπόλοιπο Διαχείρισης προηγούμενων χρήσεων (έλλειμμα)	-629.283.790,53	-608.880.007,61
Υπόλοιπο Διαχείρισης παρούσης χρήσεως (πλεόνασμα) (έλλειμμα)	15.125.808,07	-20.403.782,92
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΟ ΣΤΗ ΝΕΑ ΧΡΗΣΗ	-614.157.982,46	-629.283.790,53

Αθήνα, 31 Μαΐου 2012

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Ο ΤΑΜΙΑΣ

Η ΠΡΟΣΤΑΜΕΝΗ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΖΟΡΜΠΑΣ

ΣΠΥΡΟΣ ΝΤΕΙΜΕΝΤΕΣ

THOMAS BRINKMANN

ΑΓΓΕΛΙΚΗ ΑΡΑΒΟΓΛΟΥ

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τα μέλη του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου «Επικουρικό Κεφάλαιο Ασφάλισης Ευθύνης από Ατυχήματα Αυτοκινήτων»

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου «Επικουρικό Κεφάλαιο Ασφάλισης Ευθύνης από Ατυχήματα Αυτοκινήτων», οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2011 και την Ανάλυση Λογαριασμού Διαχείρισης Επικουρικού Κεφαλαίου – Λογαριασμού Αρωγής καθώς και τον Πίνακα Συγκέντρωσης Αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση έχει την ευθύνη 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 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 έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με συμμορφωνόμεστε 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 οφείλονται 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 Επικουρικού Κεφαλαίου, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων του Νομικού Προσώπου. 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.

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι ο προσδιορισμός των ασφαλιστικών προβλέψεων των εκκρεμών ζημιών την 31/12/2011, έγινε με επανεξέταση των προβλέψεων, φάκελο προς φάκελο, για τις εκκρεμείς ζημιές με προβλέψεις άνω των 20.000€. Δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν στα πλαίσια του ελέγχου, τυχόν αποκλίσεις στις προβλέψεις των εκκρεμών ζημιών, σε περίπτωση που γινόταν η παραπάνω διαδικασία στο σύνολο των εκκρεμών ζημιών. Διευκρινίζεται ότι τα προηγούμενα έτη οι εκκρεμείς ζημιές του λογαριασμού αρωγής, προσδιορίζονταν κατ'αρχάς όπως αυτές είχαν εκτιμηθεί από τις ασφαλιστικές εταιρείες των οποίων ανεκλήθη η άδεια, προσαυξημένες κατά ένα ποσοστό προκειμένου να προσεγγίσουν τον μέσο όρο πληρωθεισών ζημιών.