<<ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΠΟ ΑΤΥΧΗΜΑΤΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ>>
(Ν.Π.Ι.Δ. - Π.Δ. 237/1986)
35ος ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ-31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειομένης χρήσεως 2012 σε €		Ποσά κλειομένης χρήσεως 2011 σε €	
Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ				
1. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως & αναδιοργανώσεως	200.862,28		209.751,52	
Μείον αποσβέσεις	138.796,94	62.065,34	121.438,59	88.312,93
2. Λοιπά έξοδα πολυετούς αποσβέσεως	352.494,04		352.494,04	
Μείον αποσβέσεις	281.995,24	70.498,80	211.496,43	140.997,61
		132.564,14		229.310,54
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ				
Ι. ΑΚΙΝΗΤΑ				
1. Γήπεδα-Οικόπεδα		49.899,92		50.075,74
2.α Κτίρια	36.482,61		46.425,26	
Μείον: Αποσβέσεις	13.415,20	23.067,41	15.526,69	30.898,57
β Εγκατάσταση-Διαμόρφωση	88.210,87		69.501,46	
Μείον: Αποσβέσεις	45.071,47	43.139,40	37.190,18	32.311,28
3. Κτίρια υπό εκτέλεση και προκαταβολές		17.592,12		17.592,12
Σύνολο Επενδύσεων		133.698,85		130.877,71
Ε. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
α. Μακροπρόθεσμες απαιτήσεις				
1. Εγγυήσεις ενοικίων		21.099,69		20.599,69
β. Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις				
1. Χρεώστες Εισφορών				
α. Χρεώστες μη ληξιπρόθεσμων εισφορών	9.603.324,94		11.030.843,56	
β. Χρεώστες ληξιπρόθεσμων εισφορών	98.521,49	9.701.846,43	10.127,69	11.040.971,25
2. Γραμμάτια εισπρακτέα		0,00		0,00
3. Επιταγές εισπρακτέες		135.535,75		69.502,18
4. Επιταγές εισπρακτέες σε καθυστέρηση	0,00		141.485,02	
Μείον Προβλέψεις	0,00	0,00	141.485,02	0,00
5. Γραμμάτια εισπρακτέα σε καθυστέρηση	0,00		352.466,67	
Μείον Προβλέψεις	0,00	0,00	352.466,67	0,00
6. Επισφαλείς χρεώστες Ε.Κ.	5.221.040,99		5.162.807,51	
Μείον: Προβλέψεις	5.221.040,99	0,00	5.162.807,51	0,00
7. Χρεώστες διάφοροι		153.268,64		167.951,19
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων (β).		9.990.650,82		11.278.424,62
Σύνολο απαιτήσεων (Εα+Εβ)		10.011.750,51		11.299.024,31
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				
Ι. ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ				
1. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	356.290,94		398.698,31	
Μείον: Αποσβέσεις	338.805,50	17.485,44	375.416,42	23.281,89
ΙΙ. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ				
1. Ταμείο		13.994,46		5.093,40
2. Καταθέσεις όψεως	6.985.556,33			
Δεσμευμένο ποσό	1.274.669,41	8.260.225,74		8.083.010,75
3. Καταθέσεις υπό προθεσμια		30.827.733,95		25.000.000,00
Σύνολο λοιπών στοιχείων Ενεργητικού		39.101.954,15		33.088.104,15
(ΣΤΙ+ΣΤΙΙ)		39.119.439,59		33.111.386,04
Ζ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓ/ΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				
1. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα				
α. Εισπρακτέοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων		132.266,70		26.250,00
2. Λοιπά έξοδα επομένων χρήσεων		1.290,08		
Σύνολο μεταβατικών λογαριασμών ενεργητικού		133.556,78		26.250,00
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ+Ε+ΣΤ+Ζ)		49.531.009,87		44.796.848,60
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ				
1. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ Ε.Κ.				
α) Δικαιώματα επανεισπράξεων	161.692.209,49		156.591.676,64	
β) Δικαιώματα επανεισπράξεων με συμφωνητικά	2.232.892,33	163.925.101,82	1.899.757,27	158.491.433,91
2. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ Λ.Α.				
α) Δικαιώματα Διάθεσης & Διοίκησης Λ.Α.		130.663.211,72		142.576.805,15
β) Αποζημιωσεις μειον Επανεισπραξεις Λ.Α.	624.484.254,13		566.732.689,80	
γ) Συμμετοχη στα εξοδα Εκκαθαρισης Λ.Α.	16.515.044,35		14.744.370,66	
δ) Αντασφαλιστικές Εισπραξεις Λ.Α.	-8.147.404,17		-7.083.523,47	
ε) Ρευστοποιήσεις Αποθεματικών Εισπραχθείσες	-83.573.712,44	549.278.181,87	-67.930.160,73	506.463.376,26
Σύνολο λογαριασμών τάξεως		843.866.495,41		807.531.615,32

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειομένης χρήσεως 2012 σε €		Ποσά κλειομένης χρήσεως 2011 σε €	
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
V. Αποτελέσματα εις νέον				
Έλλειμμα προηγ. Χρήσεων		-614.157.982,46		-629.283.790,53
Πλεόνασμα παρούσης χρήσεως		120.128.068,11		15.125.808,07
Σύνολο Ίδιων Κεφαλαίων		-494.029.914,35		-614.157.982,46
Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ				
α. ΕΚΚΡΕΜΕΙΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ Ε.Κ.				
1. Από άγνωστα αυτοκ.	28.272.251,50		28.706.235,71	
2. Από ανασφ.αυτοκ.	93.196.922,23	121.469.173,73	89.163.663,60	117.869.899,31
β. ΕΚΚΡΕΜΕΙΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ Λ.Α.		421.197.571,82		540.109.729,78
		542.666.745,55		657.979.629,09
Ε. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ				
1. Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία		483.576,16		605.037,91
Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
Ι. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις				
1. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη		259.927,93		228.521,58
2. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί		113.770,99		115.854,66
3. Πιστωτές διάφοροι		15.991,29		12.870,53
		389.690,21		357.246,77
Σύνολο υποχρεώσεων		389.690,21		357.246,77
Η. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ				
1. Έξοδα χρήσεως πληρωτέα				
α. Γενικά έξοδα δεδουλευμένα		20.912,30		12.917,29
		20.912,30		12.917,29
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Ε+Ζ+Η)		49.531.009,87		44.796.848,60
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ				
1. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ Ε.Κ.				
α) Δικαιώματα επανεισπράξεων	161.692.209,49		156.591.676,64	
β) Δικαιώματα επανεισπράξεων με συμφωνητικά	2.232.892,33	163.925.101,82	1.899.757,27	158.491.433,91
2. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ Λ.Α.				
α)Δικαιώματα Διάθεσης & Διοίκησης Λ.Α.		130.663.211,72		142.576.805,15
β) Αποζημιωσεις μειον Επανεισπραξεις Λ.Α.	624.484.254,13		566.732.689,80	
γ) Συμμετοχη στα εξοδα Εκκαθαρισης Λ.Α.	16.515.044,35		14.744.370,66	
δ) Αντασφαλιστικές Εισπραξεις Λ.Α.	-8.147.404,17		-7.083.523,47	
ε) Ρευστοποιήσεις Αποθεματικών Εισπραχθείσες	-83.573.712,44	549.278.181,87	-67.930.160,73	506.463.376,26
Σύνολο λογαριασμών τάξεως		843.866.495,41		807.531.615,32

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ - ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΡΩΓΗΣ

ΧΡΕΩΣΗ	ΧΡΗΣΗ 2012		ΧΡΗΣΗ 2011	
Αποζημιώσεις Καταβληθείσες Ε.Κ.		11.499.085,34		10.950.498,56
Αποζημιώσεις καταβληθείσες Λ.Α.	58.581.008,65		78.414.452,83	
Μείον Συμμετοχή Αντασφαλιστών	-1.063.880,70	57.517.127,95	3.769.438,18	74.645.014,65
Ασφαλιστικές Προβλέψεις				
Ε.Κ. Κλειομένης χρήσεως	121.469.173,73		117.869.899,31	
Μείον Προηγούμενης Χρήσεως	117.869.899,31	3.599.274,42	87.400.765,46	30.469.133,85
Λ.Α. Κλειομένης Χρήσεως	421.197.571,82		540.109.729,78	
Μείον Προηγούμενης Χρήσεως	540.109.729,78	-118.912.157,96	591.335.253,12	-51.225.523,34
Αμοιβές και Έξοδα Συνεργατών Ε.Κ.		1.348.758,83		1.789.833,00
Αμοιβές και Έξοδα Συνεργατών Λ.Α.		2.013.424,21		3.456.667,48
Αμοιβές και Έξοδα Διαφόρων Τρίτων		603.660,18		568.382,50
Αμοιβές Προσωπικού και Έξοδα		2.438.124,88		2.518.333,18
Εργοδοτικές Εισφορές Προσωπικού		694.699,62		735.685,96
Γενικά Έξοδα		105.604,55		186.775,82
Φόροι-Τέλη		6.410,03		3.225,84
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων		71.417,91		67.081,46
Αποσβέσεις προβλέψεων αποζημιωσεων προσωπικού		70.498,81		70.498,81
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού χρήσεως		48.857,71		86.141,91
Συμμετοχή στα Έξοδα Εκκαθαρίσεων		1.770.673,69		2.545.378,69
Έκτακτα και Ανόργανα Έξοδα		0,00		16.728,00
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων		0,00		413.765,80
Υπόλοιπο Διαχειρίσεως (πλεόνασμα) Ε.Κ.-Λ.Α.		120.128.068,11		15.125.808,07
		83.003.528,28		92.423.430,24

ΠΙΣΤΩΣΗ	ΧΡΗΣΗ 2012		ΧΡΗΣΗ 2011	
Εισφορές Μελών				
Από Ε.Κ.-Λ.Α.	53.677.821,67		61.225.204,23	
Από Τ.Ε.Ο.	7.610.418,53		8.825.000,58	
Μείον Αντασφάλιστρα Ε.Κ.	-908.208,77	60.380.031,43	-1.322.172,58	68.728.032,23
Προσαυξήσεις Εισφορών Π.Δ.237/86 Άρθρ.20§4		21.497,13		36.063,83
Έσοδα Επενδύσεων		1.184.014,62		785.360,02
Επανεισπράξεις Ε.Κ.		824.364,71		1.008.902,69
Επανεισπράξεις Λ.Α.				
Από ρευστοποιήσεις	15.643.551,71		17.326.382,45	
Από ζημιές	829.444,32	16.472.996,03	1.064.218,07	18.390.600,52
Πρόστιμα Ανασφαλίστων Ε.Κ.		3.944.578,40		3.473.155,88
Εκτακτα και Ανότγανα Έσοδα		5.006,50		0,00
Έσοδα παρεπόμενων ασχολιών		720,00		0,00
Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων		0,00		1.315,07
Έσοδα από χρησιμοποιημένες προβλέψεις αποζημιωσεων προσωπικού		170.319,46		0,00
		83.003.528,28		92.423.430,24

ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	ΧΡΗΣΗ 2012	ΧΡΗΣΗ 2011
Υπόλοιπο Διαχείρισης προηγούμενων χρήσεων (έλλειμμα)	-614.157.982,46	-629.283.790,53
Υπόλοιπο Διαχείρισης παρούσης χρήσεως (πλεόνασμα) (έλλειμμα)	120.128.068,11	15.125.808,07
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΟ ΣΤΗ ΝΕΑ ΧΡΗΣΗ	-494.029.914,35	-614.157.982,46

Αθήνα, 13 Ιουνίου 2013

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	Ο ΤΑΜΙΑΣ	Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΖΟΡΜΠΑΣ	AMAP ΣΑΜΟΥΗΛ	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 2012 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 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 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 παρουσίασης 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 Επικουρικού Κεφαλαίου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2012 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Έμφαση Θέματος

Εφιστούμε την προσοχή σας στα προβλήματα ρευστότητας που αντιμετωπίζει το Επικουρικό Κεφάλαιο, λόγω των σωρευμένων εκκρεμών ζημιών. Σύμφωνα με το Ν. 4092/2012, έχει ανασταλεί κάθε αναγκαστική εκτέλεση κατά του Επικουρικού Κεφαλαίου είτε εις χείρας του είτε εις χείρας τρίτων, έως και την 31/12/2016. Ωστόσο η Τράπεζα προχωρά σε δέσμευση των χρηματικών ποσών του Επικουρικού Κεφαλαίου, σε όσες περιπτώσεις της κοινοποιείται κατάσχεση εις χείρας της, ως τρίτης. Γεγονός που ενδέχεται να δημιουργήσει πρόβλημα στην απρόσκοπτη συνέχιση των δραστηριοτήτων του. Σημειώνουμε ότι, όπως προκύπτει και από τον Ισολογισμό, το δεσμευμένο ποσό επί των καταθέσεών του ήταν € 1.274 χιλ. Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών θεμάτων

Το περιεχόμενο της Έκθεσης Πεπραγμένων (Απολογισμός) της Διαχειριστικής Επιτροπής, συμφωνεί με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις.

Αθήνα, [illegible]

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΣΟΛ ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ Crowe Horwath

Μερόπη Ν. Παπαθεοδώρου
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 14291
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ. Μ.ΣΟΕΛ 125