

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ
ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
Ι Σ Ο Λ Ο Γ Ι Σ Μ Ο Σ 2Η ΧΡΗΣΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ (22/09/2010 - 21/09/2011)
ΓΕΜΗ 1631601000 (Α.Μ.Α.Ε. 31369/05/Β/94/008)
(Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλεισμένης περιόδου		Ποσά προηγούμενης περιόδου		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλεισμένης περιόδου		Ποσά προηγούμενης περιόδου	
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ					Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Ι. ΑΚΙΝΗΤΑ					Ι. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ				
1. Γηπέδα - Οικόπεδα	30.416.788,84		30.416.788,84		(12.747.678 κοινές ονομαστικές μετοχές προς 3,00 ευρώ εκάστη)				
2. Κτίρια	3.956.055,23		3.956.055,23		1. Κατοβερβλημένο	38.243.034,00		38.243.034,00	
Μείον: Αποσβέσεις	2.156.761,17		2.156.761,17		II. ΜΕ ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ				
Μείον: Προβλέψεις αποβιώσεων και υποτιμήσεων	32.216.082,90		32.216.082,90		1. Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	1.244.661,61		1.244.661,61	
	26.209.820,53		26.209.820,53		III. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ				
II. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ					2. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	3.331.159,17		3.331.159,17	
3. Συμμετοχές	24.593.273,87		24.593.273,87		IV. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
5α. Επικαρπία μετοχών	2.975.000,00		0,00		1. Τακτικό αποθεματικό	2.729.805,24		2.729.805,24	
Μείον: Προβλέψεις για υποτιμήσεις	27.568.273,87		27.568.273,87		Μείον: Ζημία από πώληση ή υποτίμηση μετοχών προς συμμετοχικό	9.215.266,61		9.215.266,61	
	0,00		0,00		4. Έκτακτα αποθεματικά	4.364,56		4.364,56	
III. ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ					5. Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	2.597.810,58		2.597.810,58	
1. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	18.292.738,44		19.233.360,28		5α. Αποθεματικά από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα	20.519,89		20.519,89	
2. Ομόλογες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης	11.930.142,48		12.101.892,48		5β. Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο	25.233,53		25.233,53	
	30.222.880,92		31.335.252,76			-3.837.532,81		-3.837.532,81	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεων	28.165.538,93		25.977.588,42		V. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ				
4. Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια	12.776,26		12.776,26		Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενων χρήσεων	-176.043.536,43		-176.043.536,43	
6. Καταθέσεις τραπεζίας και δεσμευμένες σε πιστωτικά ιδρύματα	4.495.044,48		7.584.682,42		Διαφορές έναρξης εκκαθάρισης	-147.455.586,82		-147.455.586,82	
	6.565.162,73		12.955.123,02		Διαφορές εκκαθάρισης 1ης χρήσης	26.955.194,92		26.955.194,92	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (Γ+Η+Π+Ι)	12.571.425,10		18.961.385,39		Διαφορές εκκαθάρισης 2ης χρήσης	28.050,00		0,00	
					Υπόλοιπο ζημιών εις νέο	-3.579.546,25		-377.587,04	
						-300.095.426,58		-296.921.517,37	
						-281.114.104,61		-257.940.195,40	
E. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ					Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (Α+ΑII+ΑIII+ΑIV+AV)				
Ι. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ					Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΤΕΧΝΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ				
1. Χρεώσεις ασφαλιστών	1.315.317,00		1.315.317,00		II. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ				
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεων	1.315.317,00		0,00		1. Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφαλιστήρια	0,00		0,00	
2. Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογαριασμοί τρεχούμενοι	34.085.459,40		34.085.459,40		3. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	0,00		0,00	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεων	9.237.196,82		24.848.262,58		Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων (ΓII)	201.322.191,96		242.748.491,15	
3. Αντασφαλιστές	23.353.350,98		23.353.350,98			201.322.191,96		242.748.491,15	
7α. Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες	1.089.539,14		1.089.794,84						
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεων	430.034,11		430.034,11		E. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ				
7β. Επιταγές εισπρακτέες σε καθυστέρηση	317.330,66		317.330,66		1. Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	248.152,93		248.152,93	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεων	317.330,66		0,00		2. Προβλέψεις καταλογισμού προστίμων φόρων	5.000.000,00		5.000.000,00	
	48.861.116,59		48.861.374,29			5.248.152,93		5.248.152,93	
II. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ					Z. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
1. Αντασφαλιζόμενοι	792.287,77		792.287,77		Ι. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεων	759.637,53		32.650,24		1. Αντασφαλιστές	12.432.674,65		12.432.674,65	
III. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ					2. Δικαστικοί προμηθεύον παραγωγής	417.914,46		417.914,46	
1. Χρεώσεις διαφοράς	7.663.821,76		4.130.371,16		3. Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογαριασμοί τρεχούμενοι	6.172.587,54		6.172.587,54	
4. Συμμετοχικοί ενδιαφερόντες επιχειρήσεις	69.743.787,79		69.757.346,66			19.023.176,65		19.023.176,65	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεων	73.280.905,22		73.280.905,22		II. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
5. Εποφαισεις και επίδικες λοιπές απαιτήσεις	662.766,36		606.812,60		1. Αντασφαλιζόμενοι	40.182,53		40.182,53	
	4.789.470,69		1.289.578,96						
Σύνολο απαιτήσεων (ΕI+ΕII+ΕIII)	53.683.239,52		50.163.603,49		V. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ					1. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη	36.380.701,49		36.409.914,75	
Ι. ΕΞΟΦΛΙΣΜΟΣ					2. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	3.596.428,84		3.599.848,95	
1. Επιπλέον και λοιπός εξοπλισμός	1.297.508,55		1.297.508,55		4. Πιστωτές διαφοράς	37.077.683,17		22.862.947,82	
Μείον: Αποσβέσεις	1.264.960,13		1.264.960,13			77.054.813,50		62.872.711,52	
2. Μεταφορικά μέσα	170.735,16		170.735,16		Σύνολο υποχρεώσεων (Z+ZII+ZV)	96.118.172,68		81.936.070,70	
Μείον: Αποσβέσεις	151.468,46		151.468,46						
	51.815,12		51.815,12		H. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ				
II. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ					2. Έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα (πληρωτέα)	0,00		0,00	
1. Ταμείο	0,00		0,00						
3. Καταθέσεις όψεως	100.491,84		485.760,00						
	100.491,84		485.760,00						
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού (ΣΤI+ΣΤII)	152.306,96		537.675,12						
Z. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
2. Προμήθειες εισπρακτέες στις επόμενες χρήσεις	2.183.943,89		2.183.943,89						
4. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	146.011,49		146.011,49						
	2.329.955,38		2.329.955,38						
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ + Ε + ΣΤ + Z)	68.736.926,96		71.992.519,38		ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α + Γ + Ε + Z + H)	68.736.926,96		71.992.519,38	
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ					ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ				
3. Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπτημάτων ασφαλείων	56.669,27		56.669,27		3. Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπτημάτων ασφαλείων	56.669,27		56.669,27	

Σημειώσεις:

- Με την υπ' αριθμόν 156/16/21-09-2009 (ΦΕΚ 11292/21-09-2009) απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠΕΙΑ) ανεκλήθη οριστικά η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας "ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ" και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση.
- Ο ισολογισμός 2ης χρήσης εκκαθάρισης (22/9/2010 - 21/9/2011) καθώς και το σχετικό προσάρτημα της "ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ" υπό ασφαλιστική εκκαθάριση" συντάχθηκε σύμφωνα με την αρχή της ρευστοποιήσιμης αξίας και τα προσαρμοσμένα σε αυτή λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική εταιρική νομοθεσία.
- Από την ημερομηνία ανακλήσης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας και τη θέση αυτής σε εκκαθάριση το Επικουρικό Κεφάλαιο Αυτοανήκοντων διοικεί και διαβιβάζει όλα τα περιουσιακά στοιχεία κατά το μέρος που έχουν διατεθεί σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν.400/70 σε ισοτιμία ασφαλιστών αστικής ευθύνης από χρεώματα οχήματα.
- Η εταιρεία έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι τη χρήση 2007. Επίσης έχει διενεργηθεί προσωρινός φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2008 - 2009, από τον οποίον προέκυψε φόροι και προσαυξήσεις για τους οποίους έχει σχηματιστεί στον Ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης σχετικά πρόβλεψη συνολικού ποσού 5.000.000 ευρώ.
- Το συνολικό των οικονομικών καταστάσεων Ε.Ι.Ι. Ενεργητικού "Χρεώσεις Ασφαλιστών", Ζ.12 Παθητικού "Δανεισμοί προμηθευμένων παραγωγής", Ζ.13 Παθητικού "Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογαριασμοί τρεχούμενοι" και V.1 "Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη" θα μεταβληθούν-τροποποιηθούν περαιτέρω κατά την ιρήνη χρήση ασφαλιστικής εκκαθάρισης λόγω του ότι βρισκόμαστε ακόμα σε εξέλιξη τη διαδικασία ακυρώσεων των εκδοθέντων κατά τη διάρκεια λειτουργίας της εταιρείας συμβόλων, τα οποία όμως επιστρέφονται ακόμα στην έδρα της εταιρείας λόγω ανακλήσης της (ακυρώσεως παραγωγής πρακτόρων -συνεργατών της εταιρείας).
- Τα ποσά των ασφαλιστικών προβλέψεων εισηγήθηκαν και υπολογίστηκαν από την ασφαλιστική εταιρεία "ΑΟΗ ΝΕΒΕΤΤ" με βάση τις παραδοχές που αναφέρονται στη σχετική έκθεση της οποίας αναφέρεται για την Ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης και αναπροσαρμόστηκαν στο πλαίσιο της κατάρτισης του Ισολογισμού 2ης χρήσης εκκαθάρισης της 21/09/2010 λαμβάνοντας υπ όψιν την μεταφορά στα ίδια κεφάλαια των προβλέψεων των Μη δεδουλευμένων Ασφαλιστών ποσού € 21.880.454,04, την μείωση των προβλέψεων για Εκκρεμείς Αποζημιώσεις κατά € 19.612.707,46 που αφορά πληρωτέες Αποζημιώσεις από το Επικουρικό Κεφάλαιο και στο πλαίσιο της κατάρτισης του Ισολογισμού 2ης χρήσης εκκαθάρισης την μείωση των προβλέψεων για Εκκρεμείς Αποζημιώσεις κατά € 14.263.785,19 που αφορά πληρωτέες Αποζημιώσεις από το Επικουρικό Κεφάλαιο.
- Γεγονότα και αποφάσεις οι οποίες έλαβαν χώρα μετά τις 21/09/2010 στο πλαίσιο της εκκαθάρισης κατά τη σύνταξη του παρόντος ισολογισμού ελήφθησαν υπόψη, ώστε να απεικονίσουν πληρέστερη εικόνα και ενημέρωση κατά το δυνατόν, ενώ δεν υπήρξαν επιπλέον προβλέψεις πέραν των σχηματισθέντων στην έναρξη εκκαθάρισης της 21/09/2009.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 2Η ΧΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ 22 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2010 - 21 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2011				ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΒΕΒΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 2Η ΧΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑ
--	--	--	--	---