

ΔΕΥΤΕΡΟΣ ΑΛΛΗΛΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ ΚΑΙ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013
12η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013) ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013	ΠΑΘΗΤΙΚΟ Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012	
B. ΞΕΘΑΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ					
1. Έξοδα ιδρύσεως & πρόσης εγκα/σεως	10.773,19	10.773,19			
Μείων: Αποσβέσεις	6.463,92	4.309,27	5.386,60	5.386,59	
2. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	35.739,35		35.739,35		
Μείων: Αποσβέσεις	19.656,67	16.082,68	16.082,73	19.656,62	
	20.391,95	25.043,21			
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ					
III Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις					
6. Καταθέσεις προθεσμίας & δεσμ/τα σε πιστωτικά ιδρύματα	10.200.000,00	9.270.000,00			
7. Λοιπές επενδύσεις	1.006.552,50	0,00			
Μείων προβλέψεις για υποτίμηση επενδύσεων	177.037,50	829.515,00	0,00	0,00	
Σύνολο επενδύσεων (ΓIII)	11.029.515,00	9.270.000,00			
Ε. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ					
I. Απαιτήσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες					
1. Χρεώστες ασφαλιστριών	67.831,94	33.527,80			
7α. Επιταγές εισπρακτέες (μεταχρονολογημένες)	1.086.620,02	874.466,59			
	1.154.451,96	907.994,39			
III. Λοιπές απαιτήσεις					
1. Χρεώστες διάφοροι	1.955.297,18	1.841.107,96			
6. Απαιτήσεις από δοθείσες εγγυήσεις	3.000,00	3.000,00			
	1.958.297,18	1.844.107,96			
IV. Κεφάλαιο εισπρακτέο στην επόμενη χρήση					
Οφειλόμενο κεφάλαιο	60.323,13	59.217,38			
	60.323,13	59.217,38			
Σύνολο απαιτήσεων (E1+EIII+EIV)	3.173.072,27	2.811.319,73			
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ					
I. Εξοπλισμός					
1. Επιπλα & λοιπός εξοπλισμός	37.131,15	29.924,93			
Μείων: Αποσβέσεις	20.431,32	16.699,83	11.926,43	11.926,43	
	16.699,83	13.225,10			
II. Χρηματικά διαθέσιμα					
1. Ταμείο	5.115,29	4.269,46			
2. Καταθέσεις όψεως	1.800.294,50	2.714.834,06			
	1.805.409,79	2.719.103,52			
Σύνολο λοιπών στοιχείων Ενεργητικού (ΣΤI+ΣΤII)	1.822.109,62	2.731.029,95			
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (B+Γ+E+ΣΤ)	16.045.088,84	14.837.392,89	ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A+Γ+Z)	16.045.088,84	14.837.392,89
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΣΤΙΚΟΥ			ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ		
4. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως	184.305,99	0,00	4. Λοιποί λογαριασμοί τάξεως	184.305,99	0,00

Σημειώσεις: 1) Στην παρούσα χρήση το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο αυξήθηκε κατά ευρώ 11.575,00 με την εγγραφή πέντε νέων Συνεταιριστικών μεριδίων (5 X 2.315) = 11.575,00 2) Η διανομή μερισμάτων τελεί υπό την έγκριση του 70% τουλάχιστον του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου το οποίο πρέπει να παρίσταται ή να εκπροσωπείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΔΕΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013)

Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012			
A. ΞΕΘΑΑ				
1. Δεδολελυμένα ασφαλιστρά				
α) Συνολικά (μικτά) δεδολελυμένα ασφαλιστρά	2.239.854,43	2.600.712,07		
2. Έσοδα επενδύσεων				
β) Έσοδα από λοιπές επενδύσεις	561.547,74	453.535,15		
Σύνολο εσόδων	2.801.402,17	3.054.247,22		
B. ΜΕΙΟΝ: ΞΕΘΑΑ				
4. Ασφαλιστικές αποζημιώσεις:				
α) Πληρωθείσες αποζημιώσεις	867.965,89	305.400,45		
β) Προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές κλειόμε. χρήσεως	6.591.602,00	7.220.382,00		
	7.459.567,89	7.525.782,45		
ΜΕΙΟΝ:				
γ) Προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές προηγ. χρήσεως	7.220.382,00	239.185,89	5.727.919,00	1.797.863,45
7. Λειτουργικά έξοδα ασφαλιστικών εργασιών				
Προμήθειες παραγωγής και συναφή έξοδα	445.882,99	259.347,86		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	50.232,44	30.775,04		
Λοιπές αμοιβές - Παροχές τρίτων	142.668,18	148.883,79		
Διάφορα έξοδα	34.260,24	50.689,98		
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	2.361,36	675.405,21	3.968,18	493.664,85
Σύνολο εξόδων	914.591,10	2.291.528,30		
Αποτελέσματα (Κέρδη) εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζημιών (A-B)	1.886.811,07	762.718,92		

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013)

Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012			
I. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ				
Μικτά αποτελέσματα (Κέρδη) ασφαλ.ζημιών				
-Κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων	1.886.811,07	762.718,92		
Σύνολο μικτών αποτελεσμάτων (κέρδη)	1.886.811,07	762.718,92		
ΠΑΛΕΟΝ: Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως				
1. Έσοδα παρεπιπέμων εργασιών	791,36	0,00		
ΣΥΝΟΛΟ	1.887.602,43	762.718,92		
ΜΕΙΟΝ: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	170.719,70	168.660,17		
2. Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως	165.996,99	160.723,82		
3. Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	515,00	338,20		
4. Προβλέψεις για υποτίμηση επενδύσεων	177.037,50	514.269,19	0,00	329.722,19
Ολικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως	1.373.333,24	432.996,73		
II. ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ				
Μείων 1. Έκτακτα & ανόργανα έξοδα	121,02	428,12		
Οργανικά & έκτακτα αποτελέσματα (Κέρδη)	1.373.212,22	432.568,61		
III. ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ				
Σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων	7.084,08	11.904,53		
Μείων: Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	7.084,08	0,00	11.904,53	0,00
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (Κέρδη) ΧΡΗΣΕΩΣ	1.373.212,22	432.568,61		

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2013	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2012	
Καθαρά αποτελέσματα (Κέρδη) χρήσεως	1.373.212,22	432.568,61
(+): Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγούμενων χρήσεων	1.879.474,49	1.516.458,90
	3.252.686,71	1.949.027,51
(-): Φόρος εισοδήματος	404.954,73	342,04
Κέρδη προς διάθεση	2.847.731,98	1.948.685,47
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής		
1. Τακτικό αποθεματικό	203.235,40	69.210,98
8 Υπόλοιπο κερδών εις νέο	2.644.496,58	1.879.474,49
	2.847.731,98	1.948.685,47

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΧΡΗΣΤΟΣ ΛΙΟΥΠΙΑΣ
Α.Δ.Τ. 9 28849

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΜΩΥΣΙΔΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 900749

Θεσσαλονίκη 26 Μαρτίου 2014
Ο ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΦΡΑΝΤΖΑΝΑΣ
Α.Δ.Τ. Μ 634280 ΑΜ ΟΕΕ 65700/Α' ΤΑΞΕΩΣ

Ο ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΖΑΜΠΕΛΗΣ
ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ Κ/3/4857

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ
Προς τα μέλη του "Δευτέρου Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού Επαγγελματιών Ιδιοκτητών Αυτοκινήτων Δημοσίας Χρήσεως Βορείου Ελλάδος & Θεσσαλίας ΣΥΝ. Π. Ε. "
Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του "Δευτέρου Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού Επαγγελματιών Ιδιοκτητών Αυτοκινήτων Δημοσίας Χρήσεως Βορείου Ελλάδος & Θεσσαλίας ΣΥΝ.Π.Ε." οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2013 ,το λογαριασμό εκμεταλλεύσεως αστικής ευθύνης αυτοκινήτων, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό πρόσρτημα.

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 το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του ΚΝ 2190/1920, 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 επιτεργόμενες 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 Συνεταιρισμού, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων του Συνεταιρισμού. 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 παρουσίσεως 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 οι φορολογικές υποχρεώσεις του Συνεταιρισμού δεν έχουν εξεταστεί από τις φορολογικές αρχές για τις χρήσεις 2002 έως 2013. Ως εκ τούτου τα φορολογικά αποτελέσματα των χρήσεων αυτών δεν έχουν καταστεί οριστικά. Ο Συνεταιρισμός δεν έχει προβεί σε εκτίμηση των προσθέτων φόρων και των προσαυξήσεων που πιθανόν να καταλογιστούν σε μελλοντικό φορολογικό έλεγχο και δεν έχει σχηματίσει σχετική πρόβλεψη για διασφάλιση σχετικά με την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

Γνώμη με Επιφύλαξη

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις πιθανές επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην παράγραφο "Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη" οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Συνεταιρισμού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2013 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως 43γ του ΚΝ 2190/1920

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α και 37 του Κ.Ν. 2190/1920

Θεσσαλονίκη 28/03/2014
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΑΓ. ΧΑΪΔΟΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 15111
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Αρ Μ ΣΟΕΑ 125