

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

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011
 10η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011) ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010		ΠΑΘΗΤΙΚΟ
					Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010
Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ					
1.Εξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκ/σεως	10.773,19		10.773,19		
Μείον: Αποσβέσεις	<u>3.231,96</u>	7.541,23	<u>1.077,32</u>	9.695,87	
2.Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	35.739,35		35.739,35		
Μείον: Αποσβέσεις	<u>8.934,85</u>	26.804,50	<u>1.786,97</u>	33.952,38	
		<u>34.345,73</u>		<u>43.648,25</u>	
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ					
III Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις					
6.Καταθέσεις προθεσμίας & δεσμ/νες σε πιστωτικά ιδρύματα		8.697.000,00		7.916.000,00	
Σύνολο επενδύσεων (ΓΙΙΙ)		<u>8.697.000,00</u>		<u>7.916.000,00</u>	
Ε. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ					
I.Απαιτήσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες					
1. Χρεώστες ασφαλιστρων		23.417,00		0,00	
7α.Επιταγές εισπρακτέες (μεταχρονολογημένες)		776.461,74		2.303.755,00	
		<u>799.878,74</u>		<u>2.303.755,00</u>	
III.Λοιπές απαιτήσεις					
1.Χρεώστες διάφοροι		1.797.037,35		1.876.765,47	
6.Απαιτήσεις από δοθείσες εγγυήσεις		3.000,00		3.000,00	
		<u>1.800.037,35</u>		<u>1.879.765,47</u>	
IV.Κεφάλαιο εισπρακτέο στην επόμενη χρήση					
Οφειλόμενο κεφάλαιο		74.001,38		78.513,00	
		<u>74.001,38</u>		<u>78.513,00</u>	
Σύνολο απαιτήσεων (ΕΙ+ΕΙΙΙ+ΕΙΥ)		<u>2.673.917,47</u>		<u>4.262.033,47</u>	
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ					
I. Εξοπλισμός					
1.Επιπλα & λοιπός εξοπλισμός	15.396,91		14.392,56		
Μείον: Αποσβέσεις	<u>15.396,49</u>	0,42	<u>5.661,83</u>	8.730,73	
		<u>0,42</u>		<u>8.730,73</u>	
II.Χρηματικά διαθέσιμα					
1.Ταμείο		3.386,98		4.287,32	
2.Καταθέσεις όψεως		1.634.143,84		1.166.998,74	
		<u>1.637.530,82</u>		<u>1.171.286,06</u>	
Σύνολο λοιπών στοιχείων Ενεργητικού (ΣΤΙ+ΣΤΙΙ)		<u>1.637.531,24</u>		<u>1.180.016,79</u>	
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ+Ε+ΣΤ)		<u>13.042.794,44</u>		<u>13.401.698,51</u>	
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
I. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο					
(2.008 συνεταιρισ.μερίδες των 2.315,00 €)					
1. Καταβλημένο		4.574.518,62		4.544.542,00	
2. Οφειλόμενο		74.001,38		78.513,00	
		<u>4.648.520,00</u>		<u>4.623.055,00</u>	
IV. Αποθεματικά Κεφάλαια					
1.Τακτικό αποθεματικό		360.482,12		163.401,89	
3.Ειδικά αποθεματικά		11.195,00		7.817,50	
		<u>371.677,12</u>		<u>171.219,39</u>	
V.Αποτελέσματα εις νέο					
Υπόλοιπο κερδών χρήσεως εις νέο		1.516.458,90		667.578,20	
		<u>1.516.458,90</u>		<u>667.578,20</u>	
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙΥ+ΑΥ)		<u>6.536.656,02</u>		<u>5.461.852,59</u>	
Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΤΕΧΝΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ					
II. Προβλέψεις ασφαλίσεων Ζημιών					
3.Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις		5.497.043,00		4.696.669,60	
6.Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις		230.876,00		197.260,12	
		<u>5.727.919,00</u>		<u>4.893.929,72</u>	
Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
V. Λοιπές υποχρεώσεις					
2α. Επιταγές πληρωτέες		0,00		10.012,10	
5.Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη		85.230,92		697.966,56	
6.Ασφαλιστικοί Οργανισμοί		956,77		719,66	
11.Πιστωτές διάφοροι		692.031,73		2.337.217,88	
Σύνολο υποχρεώσεων (ΖΥ)		<u>778.219,42</u>		<u>3.045.916,20</u>	
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Ζ)		<u>13.042.794,44</u>		<u>13.401.698,51</u>	

Σημειώσεις: 1) Σύμφωνα με το υπ' αριθ. 175, θέμα 6ο Πρακτικό συνεδριάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της 11-02-2010, χορηγήθηκε άδεια λειτουργίας στον αλληλασφαλιστικό συνεταιρισμό με την επωνυμία "Δεύτερος Αλληλασφαλιστικός Συνεταιρισμός Επαγγελματιών Ιδιοκτητών Αυτοκινήτων Δημοσίας Χρήσεως Βορείου Ελλάδος & Θεσσαλίας Συν. Π. Ε."για την άσκηση ασφαλιστικών δραστηριοτήτων του κλάδου 10 (Αστική Ευθύνη) του άρθρου 13 παρ. 1 ν.δ. 400/1970 (Ασφαλίσεως κατά ζημιών) ΦΕΚ : Αριθ. φύλλου 1629/3-3-2010 τεύχος ΑΕ & ΕΠΕ .2) Τα κονδύλια της χρήσεως 2011 δεν είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της προηγούμενης χρήσεως 2010 για το λόγο που αναφέρουμε στην προηγούμενη σημείωση Νο 1. 3) Στην παρούσα χρήση το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο αυξήθηκε κατά € 25.465,00. Περισσότερες πληροφορίες αναφέρουμε στο προσάρτημα. 4) Η μη διανομή μερίσματος τελεί υπό την αίρεση της εγκρίσεώς της από το 70% τουλάχιστον του Συνεταιριστικού Κεφαλαίου το οποίο πρέπει να παρίσταται ή να εκπροσωπείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010
A. ΕΣΟΔΑ		
1. Δεδουλευμένα ασφάλιστρα		
α) Συνολικά (μικτά) δεδουλευμένα ασφάλιστρα	2.760.036,92	1.957.092,94
2. Έσοδα επενδύσεων		
β) Έσοδα από λοιπές επενδύσεις	<u>319.855,02</u>	<u>38.370,31</u>
Σύνολο εσόδων	<u>3.079.891,94</u>	<u>1.995.463,25</u>
B. ΜΕΙΟΝ: ΕΞΟΔΑ		
4. Ασφαλιστικές αποζημιώσεις:		
α) Πληρωθείσες αποζημιώσεις	481.334,71	508.790,99
β) Προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές κλειόμεν. χρήσεως	<u>5.727.919,00</u>	<u>4.893.929,72</u>
	6.209.253,71	5.402.720,71
ΜΕΙΟΝ:		
γ) Προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές προηγ. χρήσεως	<u>4.893.929,72</u>	<u>1.315.323,99</u>
	1.315.323,99	4.694.638,00
7. Λειτουργικά έξοδα ασφαλιστικών εργασιών		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	7.541,14	709,05
Λοιπές αμοιβές - Παροχές τρίτων	140.491,38	60.375,74
Διάφορα έξοδα	39.440,10	14.624,24
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	<u>6.345,73</u>	<u>2.842,04</u>
Σύνολο εξόδων	<u>1.509.142,33</u>	<u>786.633,78</u>
Αποτελέσματα (Κέρδη) εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζημιών (Α-Β)	<u>1.570.749,61</u>	<u>1.208.829,47</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010
I. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ		
Μικτά αποτελέσματα (Κέρδη) ασφαλ. ζημιών		
-Κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων	<u>1.570.749,61</u>	<u>1.208.829,47</u>
Σύνολο μικτών αποτελεσμάτων (κέρδη)	1.570.749,61	1.208.829,47
ΠΛΕΟΝ: Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως		
1. Έσοδα παρεπομένων ασχολιών	<u>0,00</u>	<u>13.500,00</u>
Σύνολο	1.570.749,61	1.222.329,47
ΜΕΙΟΝ: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	174.985,68	76.442,32
2. Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως	162.294,23	70.758,23
3. Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	<u>370,12</u>	<u>116,50</u>
Ολικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως	1.233.099,58	1.075.012,42
II. ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ		
Μείον 1. Έκτακτα & ανόργανα έξοδα	<u>1.348,17</u>	<u>0,00</u>
Οργανικά & έκτακτα αποτελέσματα (Κέρδη)	1.231.751,41	1.075.012,42
III. ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ		
Σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων	19.037,18	8.526,12
Μείον: Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	<u>19.037,18</u>	<u>0,00</u>
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (Κέρδη) ΧΡΗΣΕΩΣ	<u>1.231.751,41</u>	<u>1.075.012,42</u>

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2010
Καθαρά αποτελέσματα (Κέρδη) χρήσεως	1.231.751,41	1.075.012,42
(+): Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (κερδών) προηγούμενων χρήσεων	<u>667.578,20</u>	<u>-13,19</u>
	1.899.329,61	1.074.999,23
(-): Φόρος εισοδήματος	<u>185.790,48</u>	<u>244.019,14</u>
Κέρδη προς διάθεση	<u>1.713.539,13</u>	<u>830.980,09</u>
Η διάθεση των κερδών γίνεται ως εξής		
1. Τακτικό αποθεματικό	197.080,23	163.401,89
8 Υπόλοιπο κερδών εις νέο	<u>1.516.458,90</u>	<u>667.578,20</u>
	<u>1.713.539,13</u>	<u>830.980,09</u>

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΧΡΗΣΤΟΣ ΛΙΟΥΠΑΣ
Α.Δ.Τ. Θ 928849

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΜΩΨΙΔΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 900749

Θεσσαλονίκη 28 Μαρτίου 2011

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