

ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ (ΣΥΝ.Π.Ε.)

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 - 15η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2011 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011) ΠΕΙΡΑΙΑΣ 4, ΑΘΗΝΑ 104 31 - Α.Φ.Μ. 09619727 (Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011		Ποσά προηγ. χρήσεως 2010		ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά	
	κλειόμενης 2011	προηγ. 2010	κλειόμενης 2011	προηγ. 2010		κλειόμενης 2011	προηγ. 2010
Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ					Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
2. Λοιπά έσοδα εγκαταστάσεως	15.256,38		2.713,40		1. Κεφάλαιο (Συνεταιριστικό)		
Μείον: Αποσβέσεις	7.940,76	7.315,62	2.713,40	0,00	(643 Συν/κες μερ.χ 10.000.000 EURO.)		
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ					1. Καταβλημένο	5.213.089,66	5.107.089,66
III. Λοιπές χρηματοοικονομικές επενδύσεις					2. Οφειλόμενο	1.216.910,34	1.242.910,34
1. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια αμοιβαίου κεφαλαίου	1.467,35		1.467,35		IV. Αποθεματικά κεφάλαια		
2. Ομολογίες & λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης	2.104.360,00		1.922.995,00		1. Τακτικό αποθεματικό	3.600,90	3.600,90
6. Καταθέσεις Προθεσμίας & δεσμ/νες σε Πιστωτικά Ιδρύματα	3.660.206,00	3.423.000,00	5.347.462,35	0,00	Μείον Ζημία από αποτίμηση χρεωγράφων	-954.027,10	-25.778,93
Μείον: Προβλέψεις Υποτιμώσεως	5.766.033,35	5.347.462,35	0,00		2. Αποθεματικό καταστατικού	-924.647,27	25.778,93
ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (Γ III)	4.812.006,25	5.347.462,35	0,00		V. Αποτελέσματα εις νέο		
Ε. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ					Υπόλοιπα κερδών χρήσεως εις νέο.	48.049,13	71.113,31
I. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦ/ΚΕΣ ΔΡΑΣΤ/ΤΗΤΕΣ					Υπόλοιπα ζημιών προηγ/ων χρήσεων.	-337.358,16	-408.471,47
1. Χρεώστες ασφαλιστών	84.407,21	92.887,90			Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙΥ+ΑΥ)	5.216.043,70	6.042.021,67
1α. Χρεώστες ασφαλιστών ληξιπρόθεσμοι	0,00	41.602,55			Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΤΕΧΝΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ		
Μείον: Προβλέψεις	0,00	22.000,00			II. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ		
7α. Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες	213.281,74	168.179,99			3. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	1.382.310,00	1.102.723,00
	297.688,95	280.670,44			Ε. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ		
III. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ					3. Λοιπές προβλέψεις	76.000,00	14.000,00
1. Χρεώστες διάφοροι	20.391,56	58.624,00			Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
IV. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟ ΣΤΗΝ ΕΠΟΜΕΝΗ ΧΡΗΣΗ					V. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Οφειλόμενο Κεφάλαιο	1.216.910,34	1.242.910,34			1. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.027,19	18.676,37
ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ (ΕΙ+ΕΙΙ+ΕΙΙΙ+ΕΙΥ)	1.534.990,85	1.582.204,78			4. Πιστωτές διάφοροι	34.863,77	35.716,20
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ					Σύνολο Υποχρεώσεων (V)	35.890,96	54.392,57
I. ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ					ΓΕΝ. ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Ε+Ζ)	6.710.244,66	7.213.137,24
1. Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός	24.308,66	22.310,29					
Μείον: Αποσβέσεις	21.710,02	20.426,71					
II. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ							
1. Ταμείο	3.814,42	7.661,66					
3. Καταθέσεις όψεως	298.861,87	273.924,37					
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού (ΣΤI+ΣΤII)	305.274,93	283.470,11					
Ζ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ							
4. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	50.657,01	0,00					
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ+Ε+ΣΤ+Ζ)	6.710.244,66	7.213.137,24					

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΖΗΜΙΩΝ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2011 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)

Α. ΕΞΟΔΑ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011		Ποσά προηγ. χρήσεως 2010	
	κλειόμενης 2011	προηγ. 2010	κλειόμενης 2011	προηγ. 2010
1. Δεδουλευμένα ασφαλιστήρια				
α) Συνολικά (μικτά) δεδουλευμένα ασφαλιστήρια	383.650,84		377.643,29	
ΜΕΙΟΝ: Αντασφάλιστρα	70.000,00	313.650,84	55.000,00	222.643,29
2. Έσοδα Επενδύσεων				
ββ) Έσοδα από λοιπές επενδύσεις		277.265,39	590.916,23	147.361,69
Σύνολο εσόδων		590.916,23		470.004,98
Β. ΜΕΙΟΝ : ΕΞΟΔΑ				
4. Ασφαλιστικές αποζημιώσεις				
α) Πληρωθείσες αποζημιώσεις				
αα) Μικτά (συνολικά) ποσά		43.510,87		31.098,50
β) Προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές κλειόμενης χρήσεως	1.382.310,00			1.102.723,00
ΜΕΙΟΝ:				
γ) Προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές προηγούμενης χρήσεως	1.102.723,00	279.587,00	323.097,87	904.194,50
7. Λειτουργικά έξοδα ασφαλιστικών εργασιών β+γ) Έμμεσα έξοδα ασφαλιστικών εργασιών				
Λοιπές αμοιβές - παροχές τρίτων		59.542,42		57.241,40
Φόροι - τέλη		21.234,97		21.202,45
Διάφορα έξοδα		6.510,67		11.576,88
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων		40.000,00		4.030,40
Λοιπές προβλέψεις εκμεταλλεύσεως		143.966,49		0,00
Σύνολο εξόδων		467.064,36		323.678,13
Αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζημιών (Α-Β)		123.851,87		146.326,85

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ

I. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2011		Ποσά προηγ. χρήσεως 2010	
	κλειόμενης 2011	προηγ. 2010	κλειόμενης 2011	προηγ. 2010
Μικτά αποτ/τα (κέρδη) ασφαλίσεως ζημιών	123.851,87	146.326,85		
Μείον: 1. Έσοδα διοικ. λειτουργίας	40.720,38	33.569,51		
3. Χρεωστικοί τόκοι	5.229,84	6.639,44		40.208,95
Ολικά αποτ.λ. (κέρδη) εκμεταλλεύσεως	77.901,65	106.117,90		
II. ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ				
ΜΕΙΟΝ : 1. Εκτακτα & ανόρυ. έσοδα	612,96	-1.453,60		-1.453,60
ΟΡΓΑΝΙΚΑ & ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤ/ΤΑ (κέρδη)	77.288,69	104.664,30		
III. ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ				
Σύνολο αποσβέσεων Παγίων Στοιχείων	6.510,67	4.030,40		
Μείον : Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος.	6.510,67	0,00		0,00
ΚΑΘ. ΑΠΟΤ/ΤΑ (κέρδη) ΧΡ.προ φόρων	77.288,69	104.664,30		

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	Ποσά κλ.χρ. 2011		Ποσά κλ.χρ. 2010	
	κλειόμενης 2011	προηγ. 2010	κλειόμενης 2011	προηγ. 2010
Καθαρά αποτελέσματα (κέρδη) χρήσεως	77.288,69	104.664,30		
Πλέον Υπόλοιπο Ζημιών Προηγ.Χρήσεως	-337.358,16	-408.471,47		
Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων	0,00	-5.474,35		
Μείον Φόρος εισοδήματος	-260.069,47	-309.281,52		
Ζημιές εις νέο	29.239,56	28.076,64		
	-289.309,03	-337.358,16		

ΑΘΗΝΑ, 28 ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΥ 2012

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΟΦΙΔΗΣ ΑΡΙΣΤΕΙΔΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΕ 353230	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΣΑΚΕΛΛΑΡΙΟΥ ΜΙΧΑΗΛ Α.Δ.Τ. Σ 922729	Ο ΑΝΔΡΟΛΟΓΙΣΤΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΜΑΡΓΙΟΝΙΔΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΕ 559697 Αριθμ. Αδείας ΥΑ 89567	Ο Δ/ΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΤΑΜΑΤΙΟΣ ΚΑΡΡΑΣ Α.Δ.Τ. ΑΖ 085203 Αριθμ. Αδείας: Α' 1034	Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΑΦΡΑΣ Α.Δ.Τ. Σ 705181 Αριθμ. Αδείας: Γ' 28768
---	---	--	--	--

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. συνεταιρούς του Συνεταιρισμού "ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ (ΣΥΝ.Π.Ε.)"

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων: Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του Συνεταιρισμού "ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΟΣ ΑΛΛΗΛΟΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ (ΣΥΝ.Π.Ε.)", οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2011, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το σχετικό προσαρτήμα. 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 καθορίζονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ. Ν. 2190/1920, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές διαδικασίες 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 έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών 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 διαδικασίες σχετιζόμενες 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 δικλίδων 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 παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα παραπάνω τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης. Γνώμη: Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις ελεγχόμενες με βάση τον έλεγχό μας, δίνουν μια εικόνα που είναι ελεύθερη από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Η Διοίκηση του ΙΔΙΟΚΤΗΤΩΝ ΑΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ (ΣΥΝ.Π.Ε.)" κατά την 31η Δεκεμβρίου 2011, και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και τις διατάξεις των άρθρων 42α έως και 43γ του κωδ. Ν. 2190/1920. Έμφαση Θέματος: Επιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση αρ. 2.α.2. του προσαρτήματος όπου αναφέρεται ότι υπολείπεται του λογαριασμού των Ιδίων Κεφαλαίων ΑΙΥ1 "Ζημία από αποτίμηση χρεωγράφων", δεν επιβάρυνε τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσεως αλλά μείωσε απευθείας το υπόλοιπο του λογαριασμού των Ιδίων Κεφαλαίων ΑΙΥ1 "Ζημία από αποτίμηση χρεωγράφων". Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό. 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.

Αθήνα, 11 Ιουνίου 2012
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΙΩΑΝΝΑ Α. ΦΛΩΡΟΥ
Αρ. Μ ΣΟΕΑ 15061

Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.α.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα-Αρ Μ ΣΟΕΑ 125