

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά κλεισμένης χρήσεως 2003		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2002	
A. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΟ		0,00		0,00
B. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ				
2. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	900.148,71		1.028.081,79	
Μείον: Αποσβέσεις	<u>603.070,73</u>	<u>297.077,98</u>	<u>472.672,96</u>	<u>555.408,83</u>
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ				
I. ΑΚΙΝΗΤΑ				
1. Γήπεδα-Οικόπεδα		3.876.565,73		599.971,93
Μείον: Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων				
2. Κτίρια	5.385.584,60		5.682.844,24	
Μείον: Αποσβέσεις	<u>653.505,38</u>	<u>4.732.079,22</u>	<u>538.242,88</u>	<u>5.144.601,36</u>
3. Κτίρια υπό εκτέλεση και προκαταβολές		4.842,26		4.842,26
Σύνολα ακινήτων (ΓΙ)		<u>8.613.487,21</u>		<u>5.749.415,55</u>
II. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ				
3. Συμμετοχές	1.260.000,00		1.227.520,17	
Μείον: Προβλέψεις για υποτιμήσεις	<u>31.047,87</u>	<u>1.228.952,13</u>	<u>17.128,02</u>	<u>1.210.392,15</u>
III. ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ				
1. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων		3.355.655,30		1.837.203,40
2. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης		2.838,30		2.838,30
6. Καταθέσεις προθεσμίας και δεσμευμένες σε πιστωτικά ιδρύματα		<u>5.052.605,07</u>		<u>4.720.925,85</u>
Σύνολο Λοιπών Χρηματοοικονομικών επενδύσεων (ΓΙΙΙ)		<u>8.411.098,67</u>		<u>6.560.967,55</u>
Σύνολο Επενδύσεων (ΓΙ+ΓΙΙ+ΓΙΙΙ)		<u>18.253.538,01</u>		<u>13.520.775,25</u>
Ε. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
I. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
1. Χρεώστες ασφαλιστρων		1.952.621,27		1.526.612,33
3. Αντασφαλιστές		3.854.011,86		2.268.951,81
6. Γραμμάτια εισπρακτέα		57.672,62		89.612,78
7. Γραμμάτια εισπρακτέα σε καθυστέρηση		50.563,13		54.115,10
7α. Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες		972.958,93		830.451,91
8. Επισφαλείς-Επίδικοι χρεώστες ασφαλιστρων		0,00		0,00
II. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
1. Αντασφαλιζόμενοι		11.985,63		10.311,17
III. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ				
1. Χρεώστες διάφοροι		<u>765.631,21</u>		<u>900.809,69</u>
Σύνολο απαιτήσεων (ΕΙ+ΕΙΙ+ΕΙΙΙ)		<u>7.665.444,65</u>		<u>5.680.864,79</u>
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				
I. ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ				
1. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	551.300,73		490.357,30	
Μείον: Αποσβέσεις	<u>325.593,91</u>	<u>225.706,82</u>	<u>245.010,05</u>	<u>245.347,25</u>
2. Μεταφορικά Μέσα	186.998,26		198.508,29	
Μείον: Αποσβέσεις	<u>98.424,44</u>	<u>88.573,82</u>	<u>98.292,25</u>	<u>100.216,04</u>
II. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ				
1. Ταμείο		24.931,08		40.329,57
3. Καταθέσεις όψεως		<u>1.009.746,46</u>		<u>482.944,31</u>
Σύνολο λοιπών στοιχείων Ενεργητικού (ΣΤΙ+ΣΤΙΙ)		<u>1.348.958,18</u>		<u>868.837,17</u>
Z. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				
2. Προμήθειες παραγωγής επόμενων χρήσεων		492.119,56		377.454,21
3. Λοιπά έξοδα επόμενων χρήσεων		525,54		42,00
4. Έσοδα χρήσεων εισπρακτέα		0,00		645,88
Σύνολο μεταβατικών λογαριασμών Ενεργητικού (Z)		<u>492.645,10</u>		<u>378.142,09</u>
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (A+B+Γ+E+ΣΤ+Z)		<u>28.057.663,92</u>		<u>21.004.028,13</u>

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά κλεισμένης χρήσεως 2003			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2002		
A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ						
I. Μετοχικό Κεφάλαιο (9.283.956 μετοχές των 1,28 €)						
1. Καταβεβλημένο			11.883.463,68			11.883.463,68
II. Διαφορά από έκδοση μετοχών και ομολογιών υπέρ το άρτιο						
1. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο			7.987,77			7.987,77
III. Διαφορές αναπροσαρμογής						
2. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων			2.866.062,01			0,00
Μείον: Υπόλοιπο ακάλυπτης ζημίας από πώληση και υποτίμησης χρεογράφων			0,00			0,00
IV. Αποθεματικά Κεφάλαια						
1. Τακτικό Αποθεματικό			141.639,92			141.639,92
Μείον: Υπόλοιπο ζημιών από πώληση-υποτίμηση συμμετοχών και χρεογράφων			-136.840,15			-265.045,58
V. Αποτελέσματα εις νέο						
Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο			-130.816,00			-1.297.522,08
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (AI+AII+AIII+AIV+AV)			<u>14.631.497,23</u>			<u>10.470.523,71</u>
Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΤΕΧΝΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ						
II. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ	<u>ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ</u>	<u>ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗ</u>	<u>ΣΥΝΟΛΟ</u>	<u>ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ</u>	<u>ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΗ</u>	<u>ΣΥΝΟΛΟ</u>
1. Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα	3.325.096,12	0,00	3.325.096,12	2.569.795,30	0,00	2.569.795,30
3. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	4.443.270,32	2.334.155,37	6.777.425,69	3.887.600,91	1.568.894,52	5.456.495,43
6. Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλιστ. ζημιών	461.773,59	0,00	461.773,59	332.676,98	0,00	332.676,98
Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων (ΓII)	<u>8.230.140,03</u>	<u>2.334.155,37</u>	<u>10.564.295,40</u>	<u>6.790.073,19</u>	<u>1.568.894,52</u>	<u>8.358.967,71</u>
Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
I. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ						
1. Αντασφαλιστές			1.364.793,63			1.293.406,23
3. Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες-λογαριασμοί τρεχούμενοι			71.081,84			19.351,40
4α. Επιταγές πληρωτέες (μεταχρονολογημένες)			509.449,49			306.455,12
II. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ						
1. Αντασφαλιζόμενοι			0,00			0,00
V. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
1. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη			511.213,29			298.597,83
2. Ασφαλιστικοί οργανισμοί			76.040,30			58.633,32
3. Μερίσματα πληρωτέα			10.611,58			10.626,25
4. Πιστωτές διάφοροι			293.844,26			181.636,79
Σύνολο υποχρεώσεων (I+II+V)			<u>2.837.034,39</u>			<u>2.168.706,94</u>
Η. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ						
1. Έσοδα επόμενων χρήσεων			21.786,20			3.864,18
2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (πληρωτέα)			3.050,70			1.965,59
Σύνολο μεταβατικών λογαριασμών Παθητικού (Η)			<u>24.836,90</u>			<u>5.829,77</u>
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (A+Γ+Ζ+Η)			<u>28.057.663,92</u>			<u>21.004.028,13</u>

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΚΛΑΔΟΥ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ (1ης ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2003)

A. ΕΣΟΔΑ	Ποσά κλεισμένης χρήσεως 2003				Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2002			
1. Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα:								
α) Συνολικά Μικτά Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα	6.376.272,01				5.095.095,69			
β) Μείον: Αντασφάλιστρα	<u>321.000,00</u>	<u>6.055.272,01</u>			<u>248.600,00</u>	<u>4.846.495,69</u>		
γ) Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα και κινδύνους σε ισχύ κλεισμένης χρήσεως	2.831.453,13				2.135.381,76			
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλιστών	<u>0,00</u>	<u>2.831.453,13</u>			<u>0,00</u>	<u>2.135.381,76</u>		
ΜΕΙΟΝ:								
δ) Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα και κινδύνους σε ισχύ προηγούμενης χρήσης	2.135.381,76				1.158.818,44			
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλιστών	<u>0,00</u>	<u>2.135.381,76</u>	<u>696.071,37</u>	<u>5.359.200,64</u>	<u>295.237,42</u>	<u>863.581,02</u>	<u>1.271.800,74</u>	<u>3.574.694,95</u>
2. Έσοδα Επενδύσεων								
α) Έσοδα από συμμετοχές	43.128,13				45.039,01			
β) Έσοδα από άλλες επενδύσεις	0,00				0,00			
αα) Έσοδα από ακίνητα	77.982,87				85.213,67			
ββ) Έσοδα από λοιπές επενδύσεις	21.592,00				9.932,44			
γ) Έσοδα από αχρησ. Προβλέψεις υποτίμ. Επενδ.	<u>125.406,74</u>	<u>268.109,74</u>			<u>0,00</u>	<u>140.185,12</u>		
δ) Κέρδη από την ρευστοποίηση επενδύσεων			<u>479.818,62</u>	<u>747.928,36</u>			<u>184.884,69</u>	<u>325.069,81</u>
3. Δικαιώματα συμβολαίων και λοιπά έσοδα ασφαλιστικών εργασιών				<u>1.496.064,71</u>				<u>1.166.360,18</u>
Σύνολο εσόδων				<u><u>7.603.193,71</u></u>				<u><u>5.066.124,94</u></u>
B. ΜΕΙΟΝ: ΕΞΟΔΑ								
4. Ασφαλιστικές αποζημιώσεις								
α) Πληρωθείσες αποζημιώσεις								
αα) Μικτά (συνολικά ποσά)	4.576.295,03				3.581.938,57			
ββ) Μείον: Αναλογία αντασφαλιστών	<u>676.001,92</u>	<u>3.900.293,11</u>			<u>1.174.843,49</u>	<u>2.407.095,08</u>		
β) Προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές κλεισμένης χρήσεως	5.709.208,69				4.267.677,04			
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλιστών	<u>1.764.205,51</u>	<u>3.945.003,18</u>			<u>917.316,36</u>	<u>3.350.360,68</u>		
ΜΕΙΟΝ:								
γ) Προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές προηγούμενης χρήσεως	4.267.677,04				1.869.962,88			
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλιστών	<u>917.316,36</u>	<u>3.350.360,68</u>	<u>594.642,50</u>	<u>4.494.935,61</u>	<u>846.155,43</u>	<u>1.023.807,45</u>	<u>2.326.553,23</u>	<u>4.733.648,31</u>
7. Λειτουργικά έξοδα ασφαλιστικών εργασιών								
α) Προμήθειες παραγωγής και συναφή έξοδα			981.302,91				753.431,07	
β+γ) Έμμεσα έξοδα ασφαλιστικών εργασιών								
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	241.468,56				210.826,48			
Λοιπές αμοιβές-παροχές τρίτων	136.233,31				126.456,27			
Φόροι-Τέλη	147.100,38				116.455,77			
Διάφορα έξοδα	157.477,02				113.806,93			
Αποσβέσεις παγίων	<u>172.033,65</u>	<u>854.312,92</u>			<u>180.593,29</u>	<u>748.138,74</u>		
δ) Μείον: Προμήθειες από αντασφαλιστές και συμμετοχή στα κέρδη τους			<u>0,00</u>	<u>1.835.615,83</u>			<u>0,00</u>	<u>1.501.569,81</u>
8. Έξοδα επενδύσεων								
α) Έξοδα διαχείρισεως των επενδύσεων			59.022,87				0,00	
β) Προβλέψεις υποτιμήσεως επενδύσεων			337.921,09				293.861,51	
γ) Ζημιές από ρευστοποίηση επενδύσεων			<u>82.054,88</u>	<u>478.998,84</u>			<u>158.321,23</u>	<u>452.182,74</u>
Σύνολο εξόδων				<u><u>6.809.550,28</u></u>				<u><u>6.687.400,86</u></u>
Αποτελέσματα (κέρδη/ζημιές) εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζημιών				<u><u>793.643,43</u></u>				<u><u>-1.621.275,92</u></u>

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ ΛΟΙΠΩΝ ΚΛΑΔΩΝ (1ης ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2003)

A. ΕΣΟΔΑ	Ποσά κλεισμένης χρήσεως 2003				Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2002			
1. Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα:								
α) Συνολικά Μικτα Δεδουλευμένα Ασφάλιστρα		2.880.603,79			2.087.959,27			
β) Μείον: Αντασφάλιστρα		<u>481.871,76</u>	<u>2.398.732,03</u>		<u>440.719,33</u>	<u>1.647.239,94</u>		
γ) Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα και κινδύνους σε ισχύ κλεισμένης χρήσεως	955.416,58				767.090,52			
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλιστών	<u>0,00</u>	<u>955.416,58</u>			<u>0,00</u>	<u>767.090,52</u>		
ΜΕΙΟΝ:								
δ) Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα και κινδύνους σε ισχύ προηγούμενης χρήσης	767.090,52				805.386,15			
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλιστών	<u>0,00</u>	<u>767.090,52</u>	<u>188.326,06</u>	<u>2.210.405,97</u>	<u>334.666,06</u>	<u>470.720,09</u>	<u>296.370,43</u>	<u>1.350.869,51</u>
2. Έσοδα Επενδύσεων								
α) Έσοδα από συμμετοχές		19.016,15			18.353,01			
β) Έσοδα από άλλες επενδύσεις		0,00			0,00			
αα) Έσοδα από ακίνητα		34.384,38			34.723,85			
ββ) Έσοδα από λοιπές επενδύσεις		9.520,39			4.047,39			
γ) Έσοδα από αχρησ. Προβλέψεις υποτίμ. Επενδ.		<u>55.294,61</u>	<u>118.215,53</u>		<u>0,00</u>	<u>57.124,25</u>		
δ) Κέρδη από την ρευστοποίηση επενδύσεων			<u>211.562,67</u>	<u>329.778,20</u>			<u>133.333,37</u>	<u>190.457,62</u>
3. Δικαιώματα συμβολαίων και λοιπά έσοδα ασφαλιστικών εργασιών				<u>592.823,99</u>				<u>426.194,41</u>
Σύνολο εσόδων				<u>3.133.008,16</u>				<u>1.967.521,54</u>
B. ΜΕΙΟΝ: ΕΞΟΔΑ								
4. Ασφαλιστικές αποζημιώσεις								
α) Πληρωθείσες αποζημιώσεις								
αα) Μικτά (συνολικά ποσά)		589.291,25			468.380,79			
ββ) Μείον: Αναλογία αντασφαλιστών		<u>37.039,76</u>	<u>552.251,49</u>		<u>88.029,39</u>	<u>380.351,40</u>		
β) Προβλέψεις για εκκρεμείς ζημίες κλεισμένης χρήσης	1.068.217,00				1.188.818,39			
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλιστών	<u>569.949,86</u>	<u>498.267,14</u>			<u>651.578,15</u>	<u>537.240,24</u>		
ΜΕΙΟΝ:								
γ) Προβλέψεις για εκκρεμείς ζημίες προηγούμενης χρήσεως	1.188.818,39				699.217,06			
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλιστών	<u>651.578,15</u>	<u>537.240,24</u>	<u>-38.973,10</u>	<u>513.278,39</u>	<u>478.573,16</u>	<u>220.643,90</u>	<u>316.596,34</u>	<u>696.947,74</u>
7. Λειτουργικά έξοδα ασφαλιστικών εργασιών								
α) Προμήθειες παραγωγής και συναφή έξοδα			601.990,18				452.097,58	
β+γ) Έμμεσα έξοδα ασφαλιστικών εργασιών								
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		106.468,84			85.909,99			
Λοιπές αμοιβές-παροχές τρίτων		60.068,29			51.529,85			
Φόροι-Τέλη		64.859,82			40.093,16			
Διάφορα έξοδα		69.435,11			46.375,36			
Αποσβέσεις παγίων		<u>75.853,45</u>	<u>376.685,51</u>		<u>73.590,23</u>	<u>297.498,59</u>		
δ) Μείον: Προμήθειες από αντασφαλιστές και συμμετοχή στα κέρδη τους			<u>11.955,25</u>	<u>966.720,44</u>			<u>164.346,46</u>	<u>585.249,71</u>
8. Έξοδα επενδύσεων								
α) Έξοδα διαχείρισεως των επενδύσεων				26.024,49			0,00	
β) Προβλέψεις υποτιμήσεως επενδύσεων				148.996,91			211.924,23	
γ) Ζημίες από ρευστοποίηση επενδύσεων				<u>36.179,82</u>	<u>211.201,22</u>		<u>114.176,59</u>	<u>326.100,82</u>
Σύνολο εξόδων				<u>1.691.200,05</u>				<u>1.608.298,27</u>
Αποτελέσματα (κέρδη/ζημίες) εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζημιών				<u>1.441.808,11</u>				<u>359.223,27</u>

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31.12.2003 (1.1.2003 - 31.12.2003)

	Ποσά κλεισμένης χρήσεως 2003	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2002
I. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΕΥΣΕΩΣ		
Μικτά Αποτελέσματα ασφαλίσεων ζημιών		
Κλάδος Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων	793.643,43	-1.621.275,92
Λοιποί Κλάδοι	<u>1.441.808,11</u>	<u>359.223,27</u>
Σύνολο Μικτών Αποτελεσμάτων (κέρδη / ζημιές)	2.235.451,54	-1.262.052,65
Πλέον: Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως	<u>23.712,20</u>	<u>27.200,24</u>
Σύνολο	<u>2.259.163,74</u>	<u>-1.234.852,41</u>
Μείον: 1. Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	369.519,18	318.350,48
2. Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως	198.971,86	171.419,49
3. Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	<u>3.248,41</u>	<u>2.757,13</u>
Ολικά αποτελέσματα (κέρδη / ζημιές) εκμετάλλευσης	<u>1.687.424,29</u>	<u>-1.727.379,51</u>
II. ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ		
1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	13.060,89	10.372,60
2. Έκτακτα κέρδη	11.343,62	89,06
3. Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	<u>2.439,77</u>	<u>24.887,57</u>
Μείον: 1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα	328,82	351,17
2. Έκτακτες ζημιές	11.950,93	441,93
3. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	<u>229.090,73</u>	<u>140.670,79</u>
Καθαρά Αποτελέσματα (Κέρδη/Ζημιές) Χρήσεως πρό φόρων	<u>1.472.898,09</u>	<u>-1.833.494,17</u>

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλεισμένης χρήσεως 2003	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2002
Καθαρά Αποτελέσματα (κέρδη/ζημιές) χρήσεως	1.472.898,09	-1.833.494,17
Μείον: Κέρδη από πωλήσεις συμ/χών και χρεογράφων μεταφερόμενα στον πίνακα συμφηφισμού	-872.082,64	-318.218,06
Πλέον: Ζημιές από πωλήσεις συμμετοχών και χρεογράφων	118.234,70	272.497,82
Ζημιές από χρεόγραφα Ν2874/00	138.724,51	138.724,51
Προβλέψεις υποτίμ. Συμμετοχών και χρεογράφων	<u>486.918,00</u>	<u>505.785,74</u>
Υπόλοιπο κερδών/ζημιών χρήσεως	1.344.692,66	-1.234.704,16
(-+) Υπόλοιπο ζημιών/κερδών προηγ. χρήσεως	-1.268.727,96	30.716,08
Μείον: Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγ. χρήσεων	<u>-187.822,00</u>	<u>-78.341,00</u>
Σύνολο	-111.857,30	-1.282.329,08
Μείον: Λοιποί μη ενσωματ. στο λειτ. κόστος φόροι	-18.958,70	-15.193,01
Κέρδη προς διάθεση	<u>-130.816,00</u>	<u>-1.297.522,09</u>
Η διανομή των κερδών γίνεται ως εξής:		
Υπόλοιπο ζημιών εις νέο	<u>-130.816,00</u>	<u>-1.297.522,09</u>
Σύνολο	<u>-130.816,00</u>	<u>-1.297.522,09</u>

ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΥ

	Ποσά κλεισμένης χρήσεως 2003	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2002
Κέρδη από πωλήσεις συμ/χών και χρεογράφων	872.082,64	318.218,06
Μείον: Ζημιές από πωλήσεις συμμετοχών και χρεογράφων	-118.234,70	-272.497,82
Μείον: Ζημιές από χρεόγραφα Ν2874/00	-138.724,51	-138.724,51
Μείον: Προβλέψεις υποτίμ. Συμμετοχών και χρεογράφων	-486.918,00	-505.785,74
Μείον: Υπόλ. ακάλυπτης ζημίας από πώλ. και υποτ. συμμετ. και ;	-265.045,58	0,00
Πλέον: Αποθεματικά από αναπροσ. Ακινήτων Ν.3091/02	<u>0,00</u>	<u>333.744,43</u>
Υπόλ. Ακάλυπτης ζημίας από πώληση και υποτίμ. συμ/χών και χρεογ. προηγ. χρήσης σε τακτ. αποθ.	<u>-136.840,15</u>	<u>-265.045,58</u>

Σημειώσεις

1. Δεν υπάρχουν προσημειώσεις και εμπράγματα βάρη επί των περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας. 2. Οι συντελεστές αποσβέσεων που προβλέπονται από το Π.Δ.299/2003 και που επέλεξε η εταιρεία για τον υπολογισμό των αποσβέσεων της κλεισμένης χρήσεως, δεν διαφέρουν από αυτούς που εφάρμοζε σύμφωνα με το Π.Δ. 100/ 1998 και συνεπώς δεν προέκυψε διαφορά. 3. Η εταιρία έχει εκπληρώσει τις προβλεπόμενες από το νόμο υποχρεώσεις για ασφαλιστική τοποθέτηση χρήσεως 2002 καθώς και το περιθώριο φερεγγυότητας χρήσης 2002 σύμφωνα με τα Κ3-11243/31-10-2003 και Κ3-6793/21-10-2003 έγγραφα του Υπουργείου Ανάπτυξης. 4. Σε συμμόρφωση με την υπ' αριθμ. 6 παρατήρηση στο πιστοποιητικό ελέγχου των ελεγκτών της προηγούμενης χρήσεως, αναμορφώθηκαν τα σχετιζόμενα με αυτήν κονδύλια των λογαριασμών εκμεταλλεύσεως των κλάδων, του λογαριασμού αποτελεσμάτων και του πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως 2002, ακολουθήθηκε δε ο ορθός χειρισμός κατά τη χρήση 2003 και επομένως τα ποσά που περιλαμβάνονται στους ανωτέρω λογαριασμούς και για τις δύο χρήσεις είναι απόλυτα ομοειδή και συγκρίσιμα.

Θεσσαλονίκη 30/04/2004

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Η ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

ΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους κ.κ. Μετόχους της Ανώνυμης Εταιρίας "ΙΝΤΕΡΛΑΪΦ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ"

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις καθώς το σχετικό Προσάρτημα της Ανώνυμης Εταιρίας "ΙΝΤΕΡΛΑΪΦ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ" της εταιρικής χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2003. Ο έλεγχος μας, στα πλαίσια του οποίου λάβαμε και γνώση πλήρους λογιστικού απολογισμού των εργασιών των υποκαταστημάτων της εταιρίας, έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του Κωδ.Ν.2190/1920 "περί Ανωνύμων Εταιρειών", τις διατάξεις του Ν.Δ.400/1970 "Περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως" και τις ελεγκτικές διαδικασίες που κρίναμε κατάλληλες, με βάση τις αρχές και τους κανόνες ελεγκτικής που ακολουθεί το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και που είναι σύμφωνοι με τις βασικές αρχές των Διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων. Τέθηκαν στη διάθεση μας τα βιβλία και στοιχεία που τήρησε η εταιρεία και μας δόθηκαν οι αναγκαίες για τον έλεγχο πληροφορίες και επεξηγήσεις που ζητήσαμε. Η εταιρεία εφάρμοσε ορθά το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων. Δεν τροποποιήθηκε η μέθοδος απογραφής σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Επαληθεύσαμε τη συμφωνία του περιεχομένου της εκθέσεως Διαχειρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, με τις σχετικές Οικονομικές Καταστάσεις. Το Προσάρτημα περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από την παράγρ. 4.801 (κεφ.4,8) του άρθρου 1 Π.Δ. 148/1984. Από τον παραπάνω έλεγχο μας προέκυψαν τα εξής: 1) Ο λογαριασμός του Ενεργητικού Γ.ΙΙ.3 "Συμμετοχές" αφορά συμμετοχή σε δύο ανώνυμες εταιρίες, που δεν ελέγχονται από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Οι συμμετοχές αυτές αποτιμήθηκαν σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδ.Ν.2190/1920. 2) Μεταξύ των απαιτήσεων της εταιρίας, εκτός αυτών που εμφανίζονται στον Ισολογισμό σε καθυστέρηση, περιλαμβάνονται και απαιτήσεις σε καθυστέρηση συνολικού ποσού € 560.000 περίπου. Έναντι των επισφαλών και καθυστερημένων απαιτήσεων της εταιρίας δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη για ενδεχόμενη ζημία από τη μη είσπραξη τους, η οποία κατά τη γνώμη μας θα έπρεπε να ανέλθει σε € 420.000 περίπου. 3) Η εταιρία βασιζόμενη στην υπ' αριθμό 205/1998 Γνωμοδότηση των Νομικών Συμβούλων Διοικήσεως δεν σχηματίζει πρόβλεψη για αποζημίωση του προσωπικού της λόγω εξόδου από την υπηρεσία. Αν σχημάτιζε, με βάση τις διατάξεις του άρθρου 42ε του Κωδ.Ν.2190/1920, το σωρευμένο ύψος της προβλέψεως την 31.12.2003 θα ανερχόταν στο ποσό των € 44.000 περίπου, εκ των οποίων ποσό € 10.000 περίπου θα έπρεπε να βαρύνει τα αποτελέσματα της κλεισμένης χρήσεως και € 34.000 περίπου τα αποτελέσματα των προηγούμενων χρήσεων. Η παράλειψη αυτή έχει, επιπλέον, ως αποτέλεσμα να μην εμφανίζεται στο παθητικό του Ισολογισμού πρόβλεψη για € 44.000 περίπου, και η καθαρή θέση να εμφανίζεται ισόποσα αυξημένη. 4) Η εταιρία έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και τη χρήση 2001. Συνεπώς οι φορολογικές της υποχρεώσεις για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2002 και 2003 δεν έχουν καταστεί οριστικές. 5) Σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 37 του Ν.2874/2000 η καθαρή θέση του παρόντος Ισολογισμού επιβαρύνθηκε με το ποσό των € 138.724,51, το οποίο έπρεπε να είχε επιβαρύνει την καθαρή θέση του Ισολογισμού της χρήσεως 2000. 6) Σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 15 του Ν.3229/2004 έγινε αναπροσαρμογή της αναπόσβεστης αξίας των κτιρίων και των εγκαταστάσεων κτιρίων και της αξίας των εδαφικών εκτάσεων της εταιρίας στην εύλογη αξία, όπως αυτή προσδιορίστηκε από εκτιμήσεις ανεξάρτητου Ορκωτού Εκτιμητή. Η υπεραξία της αναπροσαρμογής που προέκυψε ποσού € 2.866.062,01, καταχωρήθηκε απ' ευθείας στον λογαριασμό του Παθητικού "Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων". 7) Δεν έχουν διενεργηθεί αποσβέσεις επί της αναπροσαρμοσμένης αξίας των κτιρίων και κτιριακών εγκαταστάσεων στην κλεισμένη χρήση ποσού € 27.000 περίπου. Ως εκ τούτου η αναπόσβεστη αξία των κτιρίων, τα αποτελέσματα χρήσεως και η καθαρή θέση της εταιρίας εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα. Ομοίως, δεν διενεργήθηκαν κατά την προηγούμενη χρήση επί των κτιρίων και κτιριακών εγκαταστάσεων της εταιρίας ποσού € 118.931,39, οι οποίες θα έπρεπε να μειώσουν ισόποσα την καθαρή θέση της εταιρείας. Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις, οι οποίες προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της εταιρίας, απεικονίζουν μαζί με το Προσάρτημα, αφού ληφθούν υπόψη οι παραπάνω παρατηρήσεις μας, καθώς και οι σημειώσεις της εταιρείας κάτω από τον Ισολογισμό, την περιουσιακή διάρθρωση και την οικονομική θέση της εταιρίας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2003, καθώς και τα αποτελέσματα της χρήσεως που έληξε αυτή την ημερομηνία, βάσει των σχετικών διατάξεων που ισχύουν και λογιστικών αρχών, οι οποίες έχουν γίνει γενικά παραδεκτές και δεν διαφέρουν από εκείνες που η εταιρεία εφάρμοσε στην προηγούμενη χρήση.