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

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008

22η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008) ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΩ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2008			Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2007		
Α. ΟΦΕΙΛΟΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ			**459.855,40**			**392.379,32**
Β. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ						
1.Έξοδα ιδρύσεως & πρώτης εγκ/σεως		97.884,42			97.884,42	
Μείον: Αποσβέσεις		97.884,42	0,00		97.884,42	0,00
2.Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως		7.997,49			2.997,49	
Μείον: Αποσβέσεις		2.997,46	5.000,03		2.997,49	0,00
			5.000,03			**0,00**
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ						
Ι. Ακίνητα						
1.Γήπεδα-Οικόπεδα		3.070.386,83			2.193.133,45	
2.Κτίρια	24.759.922,33			24.149.819,59		
Μείον:Αποσβέσεις	5.774.544,30	18.985.378,03	22.055.764,86	4.568.408,23	19.581.411,36	21.774.544,81
ΙΙΙ. Λοιπές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις						
1.Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων			220.735,45			4.078.319,21
2.Ομολογίες & λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης			4.692.548,75			125.000,00
			4.913.284,20			4.203.319,21
Σύνολο επενδύσεων (ΓΙ+ΓΙΙΙ)			**26.969.049,06**			**25.977.864,02**
Ε. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ						
Ι.Απαιτήσεις από ασφαλιστικές δραστηριότητες						
1.Χρεώστες ασφαλίστρων			15.930,00			9.360,00
7α.Επιταγές εισπρακτέες (μεταχρονολογημένες)			1.379.283,94			926.106,68
			1.395.213,94			935.466,68
ΙΙΙ.Λοιπές απαιτήσεις						
1.Χρεώστες διάφοροι			601.220,11			1.019.473,68
5.Επισφαλείς & επίδικές λοιπές απαιτήσεις		247.710,12			0,00	
Μείον: Προβλέψεις		247.710,12	0,00		0,00	0,00
6.Απαιτήσεις από δοθείσες εγγυήσεις			50.026,92			50.026,98
			651.247,03			1.069.500,66
Σύνολο απαιτήσεων (Ε1+ΕΙΙΙ)			**2.046.460,97**			**2.004.967,34**
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
Ι. Εξοπλισμός						
1.Έπιπλα & λοιπός εξοπλισμός		492.104,44			449.556,64	
Μείον: Αποσβέσεις		393.469,49	98.634,95		332.188,57	117.368,07
2.Μηχανήματα - Τεχνικές εγκαταστάσεις		55.950,45			55.950,45	
Μείον: Αποσβέσεις		51.255,14	4.695,31		49.507,50	6.442,95
			103.330,26			123.811,02
ΙΙ.Χρηματικά διαθέσιμα						
1.Ταμείο			28.812,05			26.582,61
3.Καταθέσεις όψεως			731.548,50			1.317.512,18
			760.360,55			1.344.094,79
Σύνολο λοιπών στοιχείων Ενεργητικού (ΣΤΙ+ΣΤΙΙ)			**863.690,81**			**1.467.905,81**
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Α+Β+Γ+Ε+ΣΤ)			**30.344.056,27**			**29.843.116,49**

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2008	Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2007
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Ι. Συνεταιριστικό Κεφάλαιο		
(1.953 συνεταρισ.μερίδες των 11.019,88 €)		
1. Καταβλημένο	21.061.970,29	21.690.351,38
2. Οφειλόμενο	459.855,40	392.379,32
	21.521.825,69	22.082.730,70
ΙΙΙ. Διαφορές αναπροσαρμογής-Επιχορηγήσεις επενδύσεων		
3.Επιχορηγήσεις επενδύσεων παγίου ενεργητικου	308.053,62	338.293,34
IV.Αποθεματικά Κεφάλαια		
1.Τακτικό αποθεματικό	57.353,27	57.353,27
3.Ειδικά αποθεματικά	351.527,29	0,00
4.Έκτακτα αποθεματικά	269.383,97	269.383,97
	678.264,53	326.737,24
V.Αποτελέσματα εις νέο		
Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο	-1.001.714,87	-2.167.495,25
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙΙΙ+ΑΙV+ΑV)	**21.506.428,97**	**20.580.266,03**
Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΤΕΧΝΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ		
ΙΙ. Προβλέψεις ασφαλίσεων Ζημιών		
3.Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	**5.162.258,00**	**4.833.080,89**
Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΣΕΙΣ		
IV.Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		
3.Λοιπά πιστωτικά ιδρύματα	**1.163.092,96**	**1.782.244,23**
V. Λοιπές υποχρεώσεις		
1.Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	141.440,28	161.423,12
2.Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	23.652,67	21.528,76
4.Πιστωτές διάφοροι	1.921.474,25	1.967.912,82
	2.086.567,20	2.150.864,70
Σύνολο υποχρεώσεων (ΖΙV+ΖV)	**3.249.660,16**	**3.933.108,93**
Η. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
1.Έσοδα επομένων χρήσεων	**425.709,14**	**496.660,64**
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Ζ+Η)	**30.344.056,27**	**29.843.116,49**

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

1.Επί των ακινήτων υφίστανται προσημειώσεις υποθηκών, συνολικού ύψους ευρώ 4.959.647,84 προς εξασφάλιση τραπεζικών δανείων τα υπόλοιπα των οποίων κατά την 31.12.2008 ανέρχονται σε ευρώ 1.163.092,96.

2.Στην παρούσα χρήση έγινε αναπροσαρμογή της αξίας κτήσεως των γηπέδων, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.2065/1992.

3.Στην παρούσα χρήση έγινε εγγραφή δεκατριών (13) και διαγραφή εξήντα τεσσάρων (64) συνεταιριστικών μερίδων. Για το λόγο αυτό, οι συνεταιριστικές μερίδες από 2.004 την 31.12.2007 ανέρχονται σε 1.953 την 31.12.2008.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008 (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2008		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2007	
Α. ΕΣΟΔΑ				
1.Δεδουλευμένα ασφάλιστρα				
α) Συνολικά (μικτά) δεδουλευμένα ασφάλιστρα		1.988.775,25		2.014.306,20
2.Έσοδα επενδύσεων				
β)Έσοδα από λοιπές επενδύσεις		146.322,10		41.434,04
Σύνολο εσόδων		**2.135.097,35**		**2.055.740,24**
Β. ΜΕΙΟΝ: ΕΞΟΔΑ				
4.Ασφαλιστικές αποζημιώσεις:				
α)Πληρωθείσες αποζημιώσεις	418.909,16		675.684,94	
β)Προβλέψεις για εκκρεμείς ζημίες κλειόμ. χρήσεως	5.162.258,00		4.833.080,89	
	5.581.167,16		5.508.765,83	
ΜΕΙΟΝ:				
γ)Προβλέψεις για εκκρεμείς ζημίες προηγ. χρήσεως	4.833.080,00	748.087,16	4.039.756,17	1.469.009,66
7.Λειτουργικά έξοδα ασφαλιστικών εργασιών				
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	144.555,36		130.415,43	
Λοιπές αμοιβές - Παροχές τρίτων	366.982,77		364.902,04	
Διάφορα έξοδα	59.300,75		44.560,27	
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	423.054,88	993.893,76	420.526,87	960.404,61
Σύνολο εξόδων		**1.741.980,92**		**2.429.414,27**
Αποτελέσματα (Κέρδη-Ζημίες) εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων ζημιών (Α-Β)		**393.116,43**		**-373.674,03**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008 (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2008)

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2008		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2007	
Ι. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ				
Μικτά αποτελέσματα (Κέρδη-ζημίες)ασφαλ.ζημιών				
-Κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων		393.116,43		-373.674,03
Σύνολο μικτών αποτελεσμάτων (κέρδη/ζημίες)		393.116,43		-373.674,03
ΠΛΕΟΝ:Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως				
1.Έσοδα παρεπομένων ασχολιών		2.410.436,25		2.609.246,22
Σύνολο		2.803.552,68		2.235.572,19
ΜΕΙΟΝ:1.Έξοδα διοικητικής λειτουργίας	1.322.869,67		1.279.736,53	
2.Έξοδα λειτουργίας διαθέσεως	476.832,30		438.682,80	
3.Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	109.171,66	1.908.873,63	156.484,37	1.874.903,70
Ολικά αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως		894.679,05		360.668,49
ΙΙ. ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ				
1.Έκτακτα & ανόργανα έξοδα	150,00		565,25	
4.Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους	606.002,05	606.152,05	0,00	565,25
Οργανικά & έκτακτα αποτελέσματα (Κέρδη)		288.527,00		360.103,24
ΙΙΙ.ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ				
Σύνολο αποσβέσεων παγίων στοιχείων	1.269.164,65		1.261.580,61	
Μείον: Οι από αυτές ενσωματωμένες στο λειτουργικό κόστος	1.269.164,65	0,00	1.261.580,61	0,00
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (Κέρδη) ΧΡΗΣΕΩΣ		288.527,00		360.103,24

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

	Ποσά κλειόμενης χρήσεως 2008		Ποσά προηγούμενης χρήσεως 2007	
Καθαρά αποτελέσματα (Κέρδη) χρήσεως		288.527,00		360.103,24
(-): Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	877.253,38		0,00	
(-): Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (ζημιών) προηγούμενων χρήσεων	-2.167.495,25	-1.290.241,87	-2.527.598,49	-2.527.598,49
Ζημίες εις νέο		-1.001.714,87		-2.167.495,25

Θεσσαλονίκη, 2009

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ	Η ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ	Ο ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΧΡΗΣΤΟΣ ΛΙΟΥΠΑΣ	ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΜΩΫΣΙΔΗΣ	ΕΛΙΣΑΒΕΤ ΚΕΛΕΚΙΔΟΥ	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΖΑΜΠΕΛΗΣ
Α.Δ.Τ. Θ 928849	Α.Δ.Τ. ΑΒ 900749	Α.Δ.Τ. ΑΕ 161076 ΑΜ ΟΕΕ 9439/Α΄ ΤΑΞΕΩΣ	ΑΡ.ΑΔΕΙΑΣ Κ 3/4857

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τα μέλη του Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού Ιδιοκτητών Αυτοκινήτων Δημοσίας Χρήσεως Βορείου Ελλάδος & Θεσσαλίας ΣΥΝ.ΠΕ.

Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις του "Αλληλασφαλιστικού Συνεταιρισμού Ιδιοκτητών Αυτοκινήτων Δημοσίας Χρήσεως Βορείου Ελλάδος & Θεσσαλίας ΣΥΝ.ΠΕ.", που αποτελούνται από τον Ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2008, το Λογαριασμό Εκμεταλλεύσεως Αστικής Ευθύνης Αυτοκινήτων, την Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων και τον Πίνακα Διαθέσεως Αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και το προσάρτημα.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση του Συνεταιρισμού έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης, την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και τη διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων.

Ευθύνη Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο, σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας, με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το κατά πόσο, οι Οικονομικές Καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των Οικονομικών Καταστάσεων. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιστάσεις και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του Συνεταιρισμού. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης, την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόσθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής

Από τον έλεγχό μας προέκυψε ότι, οι χρήσεις 2000 έως και 2008 δεν έχουν εξετασθεί από τις φορολογικές αρχές, με συνέπεια να υπάρχει το ενδεχόμενο επιβολής πρόσθετων φόρων και προσαυξήσεων, κατά το χρόνο που θα εξετασθούν και οριστικοποιηθούν. Δεν έχει γίνει οποιαδήποτε πρόβλεψη στις Οικονομικές Καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.

Γνώμη

Με εξαίρεση τις επιπτώσεις του θέματος που μνημονεύεται στην προηγούμενη παράγραφο, κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση του Συνεταιρισμού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2008 και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική Νομοθεσία.

Αναφορά επί άλλων νομικών θεμάτων

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

Θεσσαλονίκη, 2009

Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ