

"ΥΔΡΟΓΕΙΟΣ"

ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 - 37η ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ (1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011) ΑΡ.Μ.Α.Ε. 12881/05/Β/86/71

	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2011		Ποσό προηγούμενης χρήσεως 2010	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Β. ΕΣΟΔΑ ΕΠΙΧΑΡΑΤΑΣΤΕΩΣ & ΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΑ				
2. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	604.559,06		429.613,65	
Μείον: αποσβέσεις	294.905,77	309.653,29	265.711,32	163.902,33
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ				
1. Ακίνητα				
1. Γήρινα	19.218.552,65		18.536.867,65	
2. Κτίρια	32.166.141,42		24.666.147,56	
Μείον: αποσβέσεις	3.773.655,10	28.392.486,32	2.933.697,94	21.732.449,62
3. Κτίρια υπό εκτέλεση ή προκαταβολές	446.716,55		6.968.279,69	
	48.057.755,52		47.237.596,96	
II. Συμμετοχές & επενδύσεις σε συνδεδεμένες & συμμετοχικό ενδισυρόμενες επιχειρήσεις				
3. Συμμετοχές	2.843.731,00		2.038.007,00	
III. Λοιπές χρηματοοικονομικές επενδύσεις				
1. Μετοχές & άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης & μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	1.676.454,33		2.169.126,70	
2. Ομολογίες & λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης	38.195.084,18		29.625.556,96	
6. Καταθέσεις προθεσμίας & δεσμευμένες σε πιστωτικά ιδρύματα	53.803.618,84		48.135.909,91	
8. Ίσως μετοχές	459.609,15		459.609,15	
	94.134.766,50		80.390.102,72	
Σύνολο Επενδύσεων (Π+Γ+II+III)	145.036.253,02		129.665.706,68	
Ε. ΛΙΑΝΗΣΕΙΣ				
I. Υποχρεώσεις από προπαισφαλιστικές δραστηριότητες				
1. Χρεώστες ασφαλιστών	23.309.192,41		24.966.331,77	
2. Αντασφαλιστές	5.826.280,55		5.144.351,09	
6. Γραμμάτια εισπρακτέα	2.110.762,48		1.398.617,40	
7α. Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες				
- Χαρτοφιλιακό	2.671.750,58		4.957.730,05	
- Στις τράπεζες για εισπραξη	17.251.271,14	19.923.021,72	19.595.856,18	24.553.586,23
7β. Επιταγές σε καθυστέρηση		319.877,27		1.431.940,05
8. Επισφαλείς - Επιδικοί χρεώστες ασφαλιστών	7.442.680,07		4.646.999,17	
Μείον: Προβλέψεις	5.100.037,18	2.342.642,89	2.850.037,18	1.796.961,99
	53.831.777,32		59.291.488,53	
II. Υποχρεώσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες				
1. Αντασφαλιζόμενοι	12.225,12		10.854,69	
III. Λοιπές απαιτήσεις				
1. Χρεώστες διάφοροι	2.484.613,47		1.606.448,43	
6. Ανακρίσιμα ποσά ασφαλιστικών αποζημιώσεων	8.349.270,20		7.106.597,99	
	10.833.883,67		8.713.046,42	
Σύνολο Απαιτήσεων (Ε+Γ+II+III)	64.677.886,11		68.015.389,64	
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				
Εξοχολογία				
1. Επτάλα & λοιπές εξοχολογίες	3.868.779,29		3.762.813,40	
Μείον: αποσβέσεις	2.435.175,90	1.433.603,39	2.003.170,48	1.759.642,92
2. Μεταφορικά μέσα	411.285,34		381.090,34	
Μείον: αποσβέσεις	218.104,44	193.180,90	190.008,40	191.081,94
	1.626.784,29		1.950.724,86	
II. Χρηματικά διαθέσιμα				
1. Ταμείο	102.533,23		82.766,93	
3. Καταθέσεις όψεως	12.826.854,72	12.929.387,95	11.863.542,16	11.946.309,09
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού (ΣΤ+Ι+II)	14.556.172,24		13.897.033,95	
Z. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				
2. Προμήθειες παραγωγής επομένων χρήσεων	9.258.027,45		8.611.290,72	
3. Λοιπά έξοδα επομένων χρήσεων	5.895,03		1.563,72	
4. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	1.270.785,37		1.061.034,21	
	10.534.707,85		9.673.888,65	
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ+Ε+ΣΤ+Z)	296.114.672,61		221.418.921,26	
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΣΕΩΣ ΧΡΕΣΤΙΚΟΙ				
3. Χρεωστικοί λογαριασμοί εγχειρήσεων & εμπρηγμάτων ασφαλεών	862.489,37		726.384,94	

	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2011		Ποσό προηγούμενης χρήσεως 2010			
ΠΑΘΗΤΙΚΟ						
I. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΙΑ						
1. Κεφάλαιο Μετοχού						
(29.173.530 μετοχές των 0,60 ευρώ)	17.504.118,00		17.484.118,00			
1. Καταβλημένο		0,29		0,29		
2. Διαφορά από έκδοση μετοχών & ομολογίων υπέρ το άρτιο						
1. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	0,29					
II. Διαφορές αναπροσαρμογής						
1. Διαφοράς από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών & χρεοφιλίων	14.243,56		14.243,56			
2. Διαφοράς από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων	6.615.391,51		6.615.391,51			
	6.629.635,07		6.629.635,07			
IV. Αποθεματικά κεφάλαια						
1. Τακτικό αποθεματικό	5.470.000,00		3.470.000,00			
4. Έκτακτο αποθεματικό	15.308,44		15.308,44			
5. Αφορολόγητα αποθεματικά ειδικών διατάξεων νόμων	77,89		77,89			
6. Αποθεματικό για ίδιες μετοχές	459.609,15		459.609,15			
	5.944.995,48		3.944.995,48			
V. Αποτελέσματα ες νέο						
Υπόλοιπο κερών χρήσεως ες νέο	3.320.282,85		3.320.282,85			
Σύνολο Ίδιων Κεφαλαίων (Α+Β+III+IV+V)	33.399.031,69		24.937.187,83			
Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΤΡΟΧΩΝΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ						
II. Προβλέψεις ασφαλιστών Ζημιών	Εταιρεία	Αντασφαλιστές	Σύνολο	Εταιρεία	Αντασφαλιστές	Σύνολο
1. Προβλ. για μη δεδουλευμένα ασφαλίτρια	38.617.642,09	2.162.387,06	40.780.029,15	37.723.564,06	2.174.137,04	39.897.701,10
3. Προβλέψεις για συγκεκριμένα αποζημιώσεις	114.979.660,43	5.650.939,79	120.630.600,22	98.464.725,37	5.255.133,50	103.719.858,87
6. Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις	10.991.293,93	0,00	10.991.293,93	14.059.065,22	0,00	14.059.065,22
Σύνολο Ασφαλιστικών Προβλέψεων (ΠΙ)	164.588.596,45	7.813.326,85	172.401.923,30	150.247.354,65	7.429.270,54	157.676.625,19
Ε. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΣΟΔΑ						
1. Προβλέψεις για αποζημιώσιμα προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	1.184.550,55			1.019.072,40		
2. Προβλέψεις για φόρους	0,00			1.504.398,69		
	1.184.550,55			2.523.471,09		
Z. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
I. Υποχρεώσεις από προπαισφαλιστικές δραστηριότητες						
2. Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής	3.352.670,55			4.703.744,98		
3. Πράκτορες & ασφαλειομετρητές	468.803,82			795.503,99		
4a. Επιταγές πληρωτέες (μεταχρονολογημένες)	6.610.410,00			5.706.389,44		
	10.431.884,37			11.205.618,41		
II. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα						
3. Αποτίμηση πιστωτικά ιδρύματα	6.443.949,31			15.077.754,85		
V. Λοιπές υποχρεώσεις						
1. Υποχρεώσεις από τράπεζες - τήλη	6.794.572,29			4.280.027,42		
2. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	935.744,32			951.533,71		
3. Μέρηματα πληρωτέα	13.785,41			14.781,00		
4. Πιστωτές διάφοροι	3.164.495,25			4.468.828,64		
	10.908.597,27			9.715.150,77		
Σύνολο υποχρεώσεων (Ζ+ΖV+ZV)	27.784.430,95			35.998.524,03		
Η. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ						
1. Έσοδα επομένων χρήσεων	344.736,02			280.113,11		
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Γ+Ζ+Η)	296.114.672,61			221.418.921,26		
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΣΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ						
3. Πιστωτικοί λογαριασμοί εγχειρήσεων & εμπρηγμάτων ασφαλεών	862.489,37			726.384,94		

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ: 1) Τα Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου κατά πάγια τακτική αποπληρώνονται όπως οι προθεσμιακές καταθέσεις και οι μέχρι της ημερομηνίας κλεισίματος του υπολογισμού δουλευμένοι τόκοι περιλαμβάνονται στα έσοδα της κλειόμενης χρήσης. 2) Η τελευταία αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων (Γήρινα - Κτίρια) έγινε την 31-12-2008 με βάση τις διατάξεις του Ν.2065/1992. 3) Εντός της χρήσης με την απόφαση 22/7/2011 της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της εταιρείας ελέγχθηκε το Μετοχικό της Κεφάλαιο κατά ποσό € 4.020.000,00 (Φ.Ε.Κ. 12/159/18.11.2011) με καταβολή μετρητών € 2.520.000,00 και εισφορά σε ειδικό € 1.500.000,00. 4) Η μη διανομή μερισμάτων τελέει υπό την οψόνση απόφαση της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων της εταιρείας στην οποία πρέπει να εκπροσωπείται το 70% του καταβληθέντος μετοχικού κεφαλαίου.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΓΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΓΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΧΕΙΡΩΣΙΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΑ - ΟΧΗΜΑΤΑ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 (1η ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ - 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011)

	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2011		Ποσό προηγούμενης χρήσεως 2010	
A. ΕΣΟΔΑ				
I. Δεδουλευμένα ασφαλίτρια				
α) Σύνολα (μικτά) δεδουλευμένα ασφαλίτρια	72.426.575,97		67.423.729,48	
β) Μείον: Αντασφαλίτρια	4.684.779,71	67.741.796,26	3.496.334,43	63.927.395,05
γ) Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφαλίτρια & κινδύνους σε ισχύ κλειόμενης χρήσεως	25.123.334,91	23.999.798,18	0,00	23.999.798,18
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλιτών	0,00	25.123.334,91		
ΜΕΙΟΝ:				
δ) Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφαλίτρια & κινδύνους σε ισχύ προηγούμενης χρήσεως	23.999.798,18		25.148.883,50	
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλιτών	0,00	23.999.798,18	0,00	25.148.883,50
2. Έσοδα επενδύσεων				
α) Έσοδα από συμμετοχές	130.255,14		136.189,14	
β) Έσοδα από άλλες επενδύσεις				
αα) Έσοδα από ακίνητα	99.557,60		85.277,85	
αβ) Έσοδα από λοιπές επενδύσεις	3.246.215,26		1.819.221,39	
ββ) Κέρδη από τη ρευστοποίηση επενδύσεων	48.453,44	3.524.481,44	67.132,20	2.107.820,58
3. Δικαιώματα συμβολίων & λοιπά έσοδα ασφαλιστικών εργασιών	19.635.569,40		18.199.686,79	
Σύνολο εσόδων	89.778.310,37		85.383.987,74	
B. ΜΕΙΟΝ ΕΣΟΔΑ				
4. Ασφαλιστικές αποζημιώσεις				
α) Πληρωθείσες αποζημιώσεις				
Μικτά (συνολικά) ποσά	57.872.205,22		58.482.512,11	
Μείον: Αναλογία αντασφαλιτών	952.715,25	56.919.489,97	1.715.006,60	56.767.505,51
β) Προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές κλειόμενης χρήσεως	115.722.580,81		95.951.360,52	
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλιτών	4.120.825,38	111.601.756,43	3.677.047,21	92.274.313,31
ΜΕΙΟΝ:				
γ) Προβλέψεις για εκκρεμείς ζημιές προηγούμενης χρήσεως	95.951.360,52		77.451.733,63	
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλιτών	3.677.047,21	92.274.313,31	5.226.852,57	72.224.881,06
5. Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις				
α) Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις κλειόμενης χρήσης	10.569.961,48		13.599.677,10	
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλιτών	0,00		0,00	
ΜΕΙΟΝ:				
β) Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις προηγούμενης χρήσεως	13.599.677,10		13.748.749,23	
Μείον: Συμμετοχή αντασφαλιτών	0,00	13.599.677,10	0,00	13.748.749,23
6. Λειτουργικά έξοδα ασφαλιστικών εργασιών				
α) Προμήθειες παραγωγής & συναφή έξοδα	19.187.539,15		16.704.064,79	
β+γ) Έμμεσα έξοδα ασφαλιστικών εργασιών				
Αμοιβές & έξοδα προσωπικού	3.740.750,27		3.408.052,50	
Λοιπές αμοιβές παροχής τρίτων	1.477.985,48		1.058.990,40	
Διάφορα έξοδα	1.021.902,16		935.946,20	
Αποσβέσεις πάγων στοιχείων	642.555,10		516.380,94	
Λοιπές προβλέψεις εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων Ζημιών (Α - Β)	1.475.193,20	8.358.386,21	27.545.925,36	2.358.509,34
Μείον: Προμήθειες από αντασφαλιτές & συμμετοχή στα κέρδη τους		13.269,07	27.538.376,29	167.760,92
8. Έξοδα επενδύσεων				
β) Προβλέψεις υπομίσθωσης επενδύσεων	428.824,89		146.871,77	
γ) Ζημιές από ρευστοποίηση επενδύσεων	99,11	428.924,00	151,40	147.023,17
Σύνολο εσόδων	101.178.796,76		101.636.672,05	
Αποτελέσματα (κέρδη) εκμεταλλεύσεως ασφαλίσεων Ζημιών (Α - Β)		-11.400.486,39		-16.252.684,31

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

	Ποσό κλειόμενης χρήσεως 2011		Ποσό προηγούμενης χρήσεως 2010	
A. ΕΣΟΔΑ				
I. Δεδουλευμένα ασφαλίτρια				
α) Σύνολα (μικτά) δεδουλευμένα ασφαλίτρια	43.572.547,53		43.916.118,26	
β) Μείον: Αντασφαλίτρια	6.175.288,99	37.397.258,54	5.692.209,78	38.223.908,50
γ) Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφαλίτρια & κινδύνους σε ισχύ κλειόμενης χρήσεως	15.656.694,24	15.897.902,92	15.656.694,24	
Μείον: Συμ				