

ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟ (Ν. 2533/1997)
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 - (ΠΕΡΙΟΔΟΣ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2013 - 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013)
(ΠΟΣΑ ΣΕ ΕΥΡΟ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2013			ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2012			ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜ. ΧΡΗΣΕΩΣ 2013	ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓ. ΧΡΗΣΕΩΣ 2012
	ΑΣΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠ. ΑΣΙΑ	ΑΣΙΑ ΚΤΗΣΕΩΣ	ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ	ΑΝΑΠ. ΑΣΙΑ			
B. ΕΞΟΔΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ							A. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
4. Λοιπά έξοδα εγκαταστάσεως	182.798,72	181.055,67	1.743,05	182.798,72	180.545,93	2.252,79	I. Κεφάλαια		
Γ. ΠΑΓΙΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							1. Καταβλημένο	34.284.728,00	50.796.397,00
I. Ανώματες ακινητοποιήσεις							2. Κεφάλαιο Καλυπτόμενο με Εγγυητικές Επιστολές	17.987.528,00	24.149.665,00
1. Έξοδα ερευνών & αναπτύξεως	15.814,00	15.813,98	0,02	15.814,00	15.813,98	0,02		52.272.256,00	74.946.062,00
II. Ενσώματες ακινητοποιήσεις							III. Διαφορές αναπροσαρμογής-Επιχορηγήσεις επενδύσεων-Δωρεές παγίων		
1. Γήπεδα - Οικόπεδα	4.907.063,00	-	4.907.063,00	230.193,44	-	230.193,44	2. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας ακινήτων	0,00	16.316.599,09
3. Κτίρια & Τεχνικά έργα	4.376.242,21	2.806.404,60	1.569.837,61	566.939,85	463.876,35	103.063,50		0,00	16.316.599,09
4. Μηχανήματα - Τεχνικές Εγκαταστάσεις & λοιπός μηχανολογικός εξοπλισμός	30.723,53	30.723,33	0,20	30.723,53	30.723,33	0,20	V. Αποτελέσματα εις νέο		
6. Επιπλη & λοιπός εξοπλισμός	104.598,56	103.902,85	695,71	104.598,56	103.541,25	1.057,31	Υπόλοιπο ζημιών χρήσεως εις νέο	-4.742.099,58	0,00
8. Διαφορές Εκτιμήσεως ακινήτων	-	-	-	25.093.271,80	-	25.093.271,80	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙΙΙ+ΑV)	47.530.156,42	91.262.661,09
	9.418.627,30	2.941.030,78	6.477.596,52	26.025.727,18	598.140,93	25.427.586,25	B. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ		
	9.434.441,30	2.956.844,76	6.477.596,54	26.041.541,18	613.954,91	25.427.586,27	1. Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	68.746,83	63.247,18
Σύνολο ακινητοποιήσεων (Π + ΠΙ)							2. Λοιπές Προβλέψεις	17.314.508,69	14.082.080,37
III. Συμμετοχές και άλλες μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις								17.383.255,52	14.145.327,55
7. Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις			1.820,08			1.820,08	Γ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Σύνολο παγίου ενεργητικού (Π+ΠΙ+ΠΙΙ)			6.479.416,62			25.429.406,35	I. Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις		
Δ. ΚΥΚΛΟΦΟΡΟΥΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							8. Λοιπές μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	123.975,07	126.754,14
II. Απαιτήσεις							II. Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις		
4. Απαιτήσεις έναντι κεφαλαίου καλυπτόμενες με εγγυητικές επιστολές			19.460.218,50			26.929.213,50	1. Προμηθευτές	755,75	755,75
11. Χρεώστες διάφοροι			17.431.425,12			15.245.482,48	5. Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	165.466,57	152.251,53
			36.891.643,62			42.174.695,98	6. Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	16.775,44	14.059,07
III. Χρεόγραφα							11. Πιστωτές Διάφοροι	9.479.568,94	10.817.045,15
1. Μετοχές			475,70			570,67		9.662.566,70	10.984.111,50
3. Λοιπά Χρεόγραφα							Σύνολο υποχρεώσεων (Π+ ΠΙ)	9.786.541,77	11.110.865,64
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου		7.962.572,69			3.400.637,53				
Εταιρικά Ομόλογα		3.026.298,90			3.100.000,00				
Μείον : Προβλέψεις για υποτιμήσεις		662.077,29	10.326.794,30		1.299.924,76	5.200.712,77			
			10.327.270,00			5.201.283,44			
IV. Διαθέσιμα									
1. Ταμείο			2.569,66			4.012,91			
3. Καταθέσεις: όψεως προθεσμίας		57.925,99			94.809,79				
4. Επιταγές όψεως		20.591.898,87			42.536.156,24				
		62.781,00	20.712.605,86		54.054,60	42.685.020,63			
			20.715.175,52			42.689.033,54			
			67.934.089,14			90.065.012,96			
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού (ΔΙΙ+ΔΙΙΙ+ΔΙV)									
E. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ							Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
1. Έξοδα επομένων χρήσεων			916,25			916,25	2. Έξοδα χρήσεως δουλεύμενα	3.672,23	36.149,00
2. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα			287.460,88			1.057.414,93			
			288.377,13			1.058.331,18			
			74.703.625,94			116.555.003,28			
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ+Δ+E)							ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α+Β+Γ+Δ)	74.703.625,94	116.555.003,28
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ							ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ		
2. Χρεωστικοί λογ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών			0,01			0,01	2. Πιστωτ. λογ/σμοί εγγυήσ. και εμπράγμ. ασφαλ.	0,01	0,01

ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Β+Γ+Δ+E)

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ

2. Χρεωστικοί λογ/σμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ: 1. Λόγω του ειδικού χαρακτήρα του «Συνεγγυητικού», το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (Ε.Γ.Λ.Σ.), το οποίο τηρείται προαιρετικά, εμφανίζεται προσαρμοσμένο στις ειδικότερες ανάγκες του Νομικού Προσώπου. 2. Διενεργήθηκε εκτίμηση της αξίας των ακινήτων του «Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών», σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 194/31.01.2014 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι αξίες των ακινήτων απεικονίστηκαν στα βιβλία βάση της εκτίμησης (κόστος κτήσης), σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 196/27.03.2014 ομόφωνη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, που αποδέχθηκε την εισήγηση της Επιτροπής Διαγωνισμού για τα ακίνητα του Συνεγγυητικού. Αποτέλεσμα της εκτίμησης των ακινήτων ήταν ο μηδενισμός του λογαριασμού ΑΙΙΙ2 (Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας ακινήτων), που απεικονίζονταν στα ίδια Κεφάλαια του Συνεγγυητικού και αφορούσε με αναλυτική αναφορά στα ισχύοντα των μελών του Συνεγγυητικού και μελών του Χ.Α., που κατά την έναρξη ισχύος του ν. 2533/1997 (ΦΕΚ 228/11.11.1997) συμμετείχαν στο υφιστάμενο τότε «Κοινό Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Ασφαλείας των Χρηματιστηριακών Συναλλαγών» υπό τις διατάξεις του Ν.Δ. 3078/1954, σύμφωνα με σχετικές γνωμοδοτήσεις 1. του Κοινοβουλευτικού Οργάνου Νομικής του Πανεπιστημίου Αθηνών κ. Ν. Κ. Αλιβιζότου και 2. του Κοινοβουλευτικού Οργάνου Νομικής του Πανεπιστημίου Αθηνών κ. Φίλιππου Κ. Σπυρόπουλου, αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνεγγυητικού και αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των μελών του Συνεγγυητικού από το έτος 2006 και μέχρι σήμερα. Η τυχόν υπεραξία, πέραν της καταχωρημένης στα βιβλία του Συνεγγυητικού τμή κτήσης για τα παραπάνω ακίνητα, που θα προκύψει από την πώληση των ακινήτων ιδιοκτησίας του Συνεγγυητικού, αφορά στα μέλη, που αναφέρονται ανωτέρω. 3. Αναμορφώθηκαν τα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης (1. «Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας» και 2. «Έξοδα και ζημιές συμμετοχών και χρεογράφων»), ώστε να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της παρούσας χρήσης. 4. Εκχωρήθηκε προς αποφυγή φορολόγησης, η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις παραπάνω διατάξεις, τα μέλη του «Συνεγγυητικού», δύνανται να καταβάλλουν την τακτική εισφορά τους κατά το ένα δεύτερο τουλάχιστον σε μετρητά και κατά το υπόλοιπο ένα δεύτερο με εγγυητική επιστολή πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα ή με δεσμευμένη κατάθεση σε δεσμευμένο τραπεζικό λογαριασμό. 6. Στο λογαριασμό του Ενεργητικού ΔΙΙ4, όπως και ο αντίστοιχος του Παθητικού ΑΙ2, απεικονίζονται τα μέρη του Κεφαλαίου του «Συνεγγυητικού», το οποίο με βάση τις διατάξεις του άρθρου 71, παράγραφος 8 του ν. 2533/1997, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του από το άρθρο 11 του ν.3756/2009, είναι κατατεθειμένο με εγγυητικές επιστολές και δεσμευμένες καταθέσεις, όπως αυτό έχει αποφασισθεί κατά την 157/29.03.2011 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8 του ν. 1806/1988. Το σύνολο των καταβληθεισών αποζημιώσεων για την εν λόγω ΑΕΠΕΥ ήταν 5.287.852,20 €. Η διαφορά 917.700,79 € καλύφθηκε από την «Εισφορά» της «ΑΣΤΡΑΙΑ ΑΕΠΕΥ» και τις προσόδους που αφορούν αυτή. γ. ποσό 523.258,27 €, που καταβλήθηκε για αποζημιώσεις σε επενδυτές της «DF Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.». Για το ποσό αυτό, το Συνεγγυητικό έχει αναγγείλει στα όργανα της εκκαθάρισης, σύμφωνα με την διάταξη της παραγράφου 8 του άρθρου 4α του ν. 1806/1988. Το σύνολο των καταβληθεισών αποζημιώσεων για την εν λόγω ΑΕΠΕΥ ήταν 2.206.995,47 €. Η διαφορά 1.683.737,20 € καλύφθηκε από την «Εισφορά» της «DF Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.» και τις προσόδους που αφορούν αυτή. δ. ποσό 3.607.363,45 €, που καταβλήθηκε για αποζημιώσεις σε επενδυτές της «ΓΕΝΕΣΙΣ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.». Για το ποσό αυτό, το Συνεγγυητικό έχει αναγγείλει στα όργανα της εκκαθάρισης, σύμφωνα με την διάταξη της παραγράφου 8 του άρθρου 4α του ν. 1806/1988. Το σύνολο των καταβληθεισών αποζημιώσεων για την εν λόγω ΑΕΠΕΥ ήταν 4.426.206,26 €. Η διαφορά 818.842,81 € καλύφθηκε από την «Εισφορά» της «ΓΕΝΕΣΙΣ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.» και τις προσόδους που αφορούν αυτή. Μέρος των ανωτέρω κονδυλίων, περιλαμβάνονται στις προβλέψεις που απεικονίζονται στον λογαριασμό Β2 «Λοιπές Προβλέψεις» του Παθητικού. 7. Ο λογαριασμός του Παθητικού ΠΙ11 «Πιστωτές διάφοροι», απεικονίζει κατά κύριο λόγο ενδεχόμενες υποχρεώσεις επιστροφής εισφορών του «Συνεγγυητικού» προς πρώην Μέλη του. 8. Από τη χρήση 2010 το «Συνεγγυητικό» εντάσσεται στη φορολογία εισοδήματος με βάση το άρθρο 12 του ν.3842/2010. Τα έσοδα που φορολογούνται είναι μόνον αυτά που προέρχονται από την εκμετάλλευση των ακινήτων του «Συνεγγυητικού» και από κινητές αξίες.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013 (01/01/2013 - 31/12/2013)

I. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	ΠΟΣΑ ΚΛΕΙΟΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2013	ΠΟΣΑ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 2012
Έσοδα από Ακίνητα	43.187,88	533.166,97
ΠΛΕΟΝ: 2. Έσοδα χρεογράφων	919.062,23	721.064,13
4. Πιστωτικοί Τόκοι & Συναφή έσοδα	1.271.717,22	2.855.646,65
ΜΕΙΟΝ: Παρακρατηθέντες φόροι	276.464,86	350.674,05
Σύνολο	1.914.314,59	3.226.036,73
ΜΕΙΟΝ: 1. Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας	1.957.502,47	3.759.203,70
Μερικά αποτ/τα (Πλεόνασμα) εκμετ/σεως	3.188.742,39	1.001.522,24
ΜΕΙΟΝ: 1. Προβλέψεις υποτιμήσεως συμμ. & χρεογράφων	-1.231.239,92	2.757.681,46
2. Έξοδα & ζημιές συμμετοχών & χρεογράφων	0,00	564.632,61
3. Χρεωστικοί τόκοι & συναφή έξοδα	5.000,00	3.684.393,74
Ολικά αποτ/τα (πλεόνασμα) εκμετ/σεως	414,94	426,32
II. ΠΛΕΟΝ: ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	-1.236.654,86	-1.491.771,21
1.Εκτακτά & ανόργανα έσοδα	68,03	112,09
3.Έσοδα προηγούμενων χρήσεων	109.986,09	0,00
4.Έσοδα από προβλέψεις προηγ/νων χρήσεων	637.847,47	4.643.402,54
ΜΕΙΟΝ: 1. Έκτακτα & ανόργανα έξοδα	286.742,76	168,61
3. Έξοδα προηγούμενων χρήσεων	2.775.694,06	562.988,09
4. Προβλέψεις για έκτακτους κινδύνους	1.087.482,24	4.799,64
Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα	4.149.919,06	567.956,34
ΜΕΙΟΝ: Σύνολο Αποσβέσεων παγίων στοιχείων	-4.638.672,33	2.583.787,08
Μείον: Οι από αυτές ενσωμ/νες στο λειτ.κόστος	173.467,44	29.918,05
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ΠΛΕΟΝΑΣΜΑ) ΧΡΗΣΗΣ	173.467,44	29.918,05
	-4.638.672,33	2.583.787,08

Αθήνα 31 Μαρτίου 2014

Ο ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΜΠΟΤΟΠΟΥΛΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ

ΚΟΜΝΗΝΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ

ΣΚΟΡΔΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ

Α.Δ.Τ. ΑΕ 514830

Α.Μ. ΑΔΕΙΑΣ Ο.Ε.Ε. 17327 - Α' ΤΑΞΗ

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή Προς το «ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων. Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου μη Κερδοσκοπικό ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ, οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2013, την κατάσταση αποτελεσμάτων και τον πίνακα διάθεσης αποτελεσμάτων της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή καθώς και το σχετικό προσάρτημα. Ευθύνη των 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 προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλονται 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 έλεγχο μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλονται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου μη Κερδοσκοπικό, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου μη Κερδοσκοπικό. 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 συνοχής παρουσιάσεως των οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης. Γνώμη. Κατά τη γνώμη μας, οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου μη Κερδοσκοπικό ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2013 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο. Έμφαση Θεμάτων. Επιστόμω σας στις σημειώσεις επί του Ισολογισμού όπως αυτές παρατίθενται αναλυτικά και στην εκθέσεως του Διοικητικού Συμβουλίου του Νομικού Προσώπου Ιδιωτικού Δικαίου, όπου γίνεται αναφορά για τα εξής θέματα: 1) Διενεργήθηκε εκτίμηση της αξίας των ακινήτων ιδιοκτησίας του Συνεγγυητικού (ως απόφαση Δ.Σ 194/31.01.2014), το αποτέλεσμα της οποίας έγινε ομόφωνα δεκτό από το Δ.Σ (ως απόφαση Δ.Σ 196/27.03.2014) και απεικονίστηκε στα βιβλία (ως κόστος κτήσεως), με συνέπεια να υπάρχει σημαντική μεταβολή (μείωση) στα κονδύλια: του Ενεργητικού «Γ.ΙΙ. Ενσώματες ακινητοποιήσεις», του Παθητικού «Α.ΙΙ.2. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας ακινήτων» και στα αποτελέσματα προηγούμενων χρήσεων. 2) Αναμορφώθηκαν τα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης (1. «Έξοδα Διοικητικής Λειτουργίας» και 2. «Έξοδα και ζημιές συμμετοχών και χρεογράφων»), ώστε να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της παρούσας χρήσης και 3) Πραγματοποιήθηκε εκχώρηση της απαιτήσεως και το αντίστοιχο έσοδο (από μισθώματα) προς το Δημόσιο λόγω δυσχέρειας μη εισπράξεως τους (ως απόφαση 196α/31.3.2014). Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με τα θέματα αυτά. 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.

ΣΟΛ ΣΥΝΕΓΓΥΗΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
Crowe Horwath

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

Αθήνα, 17 Ιουνίου 2014
Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Καραγκούν Β. Ελένη
Αρ Μ ΣΟΕΛ 24111