

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ
 ΑΡ.Μ.Α.Ε. 12858/05/Β/86/38 ΕΔΡΑ: ΚΗΦΙΣΙΑΣ 62 - 151 25 ΜΑΡΟΥΣΙ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2006
 (Σύμφωνα με την απόφαση 2 / 396 / 31.08.2006 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ. Συνιστούμε, επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Εταιρεία, να ανατρέξει στην διεύθυνση διαδικτύου της (www.aspis.gr) όπου αναρτώνται οι περιοδικές οικονομικές καταστάσεις που προβάλλουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα καθώς και η έκθεση επισκόπησης του ορκωτού ελεγκτή λογιστή όποτε αυτή απαιτείται.

| | |
|---|---|
| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ : Διεύθυνση δικτύου εταιρίας: Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής: Ελεγκτική Εταιρεία: Τύπος έκθεσης επισκόπησης: | www.aspis.gr Ιωάννα Δ.Φιλώρου Σ.Ο.Λ. α.ε.ο.ε. Δεν απαιτείται |
|---|---|

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ποσά σε ευρώ) | | | | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 01.01.2006 ΜΕΧΡΙ 30.09.2006 (ποσά σε ευρώ) | | | | | | | | |
|---|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| | ΟΜΙΛΟΣ | | ΕΤΑΙΡΙΑ | | ΟΜΙΛΟΣ | | | | ΕΤΑΙΡΙΑ | | | | |
| | 30.9.2006 | 31/12/2005 | 30.9.2006 | 31/12/2005 | 1/1-30/9/2006 | 1/1-30/9/2005 | 1/7-30/9/2006 | 1/7-30/9/2005 | 1/1-30/9/2006 | 1/1-30/9/2005 | 1/7-30/9/2006 | 1/7-30/9/2005 | |
| Ακίνητα | 163.145.674,17 | 147.511.750,97 | 158.186.523,17 | 142.652.599,97 | Καθαρά δεδουλευμένα ασφαλιστρα και άλλα συναφή έσοδα | 74.405.951,13 | 50.936.748,07 | 25.010.140,88 | 16.684.334,21 | 74.405.951,13 | 50.936.748,07 | 25.010.140,88 | 16.684.334,21 |
| Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων | 61.968.396,57 | 65.677.070,94 | 61.968.396,57 | 65.677.070,94 | Μείον: Δεδουλευμένες Προμήθειες και έξοδα παραγωγής | -16.647.400,83 | -17.676.153,34 | -5.083.647,82 | -5.579.865,91 | -16.647.400,83 | -17.676.153,34 | -5.083.647,82 | -5.579.865,91 |
| Επενδύσεις σε συμμετοχού ενδιαφερόντος επιχειρήσεις | 23.483.153,55 | 32.948.358,86 | 23.483.153,55 | 32.948.358,86 | Μείον: Ασφαλιστικές αποζημιώσεις - Ιδία κράτηση | -45.977.656,03 | -35.122.130,15 | -17.089.493,76 | -12.952.496,44 | -45.977.656,03 | -35.122.130,15 | -17.089.493,76 | -12.952.496,44 |
| Κινητές αξίες και λοιπές επενδύσεις | 109.158.726,53 | 108.783.435,18 | 109.158.726,53 | 108.783.435,18 | Μεταβολή μαθηματικών και λοιπών προβλέψεων - Ιδία κράτηση | -16.176.081,56 | -6.237.721,13 | -6.460.555,20 | -3.197.464,27 | -16.176.081,56 | -6.237.721,13 | -6.460.555,20 | -3.197.464,27 |
| Σύνολο επενδύσεων (α) | 357.755.950,82 | 354.920.615,95 | 393.513.725,70 | 390.632.426,13 | Καθαρό εισόδημα επενδύσεων ασφαλιστων ζωής | 10.095.820,87 | 29.124.170,44 | 1.421.855,05 | 5.622.281,50 | 10.095.820,87 | 29.210.154,14 | 1.421.855,05 | 5.622.281,50 |
| Απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων | 17.389.782,29 | 15.320.110,79 | 17.389.782,29 | 15.320.110,79 | Κέρδη ασφαλιστων κατά ζωής (α) | 5.700.633,58 | 21.024.913,89 | -2.201.700,85 | 6.971.717,63 | 5.700.633,58 | 21.110.897,59 | -2.201.700,85 | 6.971.717,63 |
| Απαιτήσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες | 1.580.226,53 | 2.236.593,25 | 1.580.226,53 | 2.236.593,25 | Ασφαλισίες κατά Ζημιών | | | | | | | | |
| Λοιπές απαιτήσεις | 42.440.906,78 | 45.800.620,22 | 42.440.906,78 | 45.800.620,22 | Καθαρά δεδουλευμένα ασφαλιστρα και άλλα συναφή έσοδα | 2.742.063,14 | 3.149.475,00 | 934.476,02 | 995.129,56 | 2.742.063,14 | 3.149.475,00 | 934.476,02 | 995.129,56 |
| Σύνολο απαιτήσεων (β) | 61.410.915,60 | 63.357.324,26 | 59.180.724,24 | 63.591.654,18 | Μείον: Δεδουλευμένες Προμήθειες και έξοδα παραγωγής | -656.678,35 | -704.551,82 | -186.922,63 | -225.684,42 | -656.678,35 | -704.551,82 | -186.922,63 | -225.684,42 |
| Άλλα πάγια στοιχεία | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | Μείον: Ασφαλιστικές αποζημιώσεις - Ιδία κράτηση | -1.833.735,41 | -2.085.264,91 | -251.569,47 | -821.903,53 | -1.833.735,41 | -2.085.264,91 | -251.569,47 | -821.903,53 |
| Ενομήματα πάγια στοιχεία | 1.171.331,04 | 1.226.410,18 | 1.171.331,04 | 1.226.410,18 | Μεταβολή λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων - Ιδία κράτηση | 257.685,78 | 224.696,15 | 15.327,45 | 440.840,52 | 257.685,78 | 224.696,15 | 15.327,45 | 440.840,52 |
| Διαθέσιμα | 2.608.758,90 | 3.658.239,75 | 2.608.758,90 | 3.658.239,75 | Καθαρό εισόδημα επενδύσεων ασφαλιστων κατά ζημιών | 43.479,52 | 6.132,69 | 32.065,11 | -2.643,57 | 43.479,52 | 6.132,69 | 32.065,11 | -2.643,57 |
| Σύνολο λοιπών περιουσιακών στοιχείων (γ) | 3.780.089,94 | 4.884.649,93 | 3.563.764,47 | 4.771.623,43 | Κέρδη ασφαλιστων κατά ζημιών (β) | 552.814,68 | 590.487,11 | 543.376,48 | 385.738,56 | 552.814,68 | 590.487,11 | 543.376,48 | 385.738,56 |
| ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (α)+(β)+(γ) | 422.946.956,36 | 423.162.590,14 | 456.248.214,41 | 458.995.703,74 | Διοικητικά έξοδα (γ) | 19.878.621,72 | 19.246.808,37 | 6.497.081,11 | 6.768.035,15 | 19.878.621,72 | 19.230.174,69 | 6.185.006,42 | 6.798.692,55 |
| ΠΑΘΗΤΙΚΟ | | | | | Λοιπά δεδουλευμένα έσοδα,έξοδα (δ) | -16.431.485,35 | 4.134.563,44 | -8.035.825,78 | 447.407,70 | -16.431.485,35 | 1.263.146,93 | -7.916.311,65 | 403.425,38 |
| Υποχρεώσεις από αντασφαλιστικές δραστηριότητες | 2.505.865,75 | 2.166.360,33 | 2.505.865,75 | 2.166.360,33 | Αποτελέσματα από συγγενείς επιχειρήσεις (ε) | -129.985,80 | -448.146,81 | -43.031,59 | -201.666,07 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 115.485.135,41 | 134.370.970,57 | 108.696.256,72 | 130.182.394,49 | Κέρδη / Ζημιές προ φόρων (α)+(β)-(γ)-(δ)-(ε) | 2.936.297,69 | -1.317.824,00 | -76.548,11 | 343.679,41 | 3.034.744,11 | 1.208.063,08 | 72.980,86 | 155.338,26 |
| Σύνολο υποχρεώσεων (α) | 117.991.001,16 | 136.537.330,90 | 111.172.122,47 | 132.348.754,78 | Μείον : Φόροι | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Μαθηματικές προβλέψεις ασφαλιστων ζωής - Ιδία κράτηση | 263.959.282,66 | 247.680.384,11 | 263.959.282,66 | 247.680.384,11 | Κέρδη / Ζημιές μετά από φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (α) | 2.936.297,69 | -1.317.824,00 | -76.548,11 | 343.679,41 | 3.034.744,11 | 1.208.063,08 | 72.980,86 | 155.338,26 |
| Πλέον :αναλογία αντασφαλιστων | 175.000,00 | 181.532,17 | 175.000,00 | 181.532,17 | Κέρδη / Ζημιές μετά από φόρους από διακοπείσες δραστηριότητες (β) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ασφαλιστικές προβλέψεις εκρεμίων - Ιδία κράτηση | 15.808.830,09 | 15.107.051,79 | 15.808.830,09 | 15.107.051,79 | Κέρδη / Ζημιές μετά από φόρους (συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες (α) + (β)) | 2.936.297,69 | -1.317.824,00 | -76.548,11 | 343.679,41 | 3.034.744,11 | 1.208.063,08 | 72.980,86 | 155.338,26 |
| Πλέον: αναλογία αντασφαλιστων | 2.112.240,28 | 2.596.445,53 | 2.112.240,28 | 2.596.445,53 | Κατανεμόμενα σε: | | | | | | | | |
| Μη δεδουλευμένα ασφαλιστρα - Ιδία κράτηση | 1.180.946,23 | 1.324.086,90 | 1.180.946,23 | 1.324.086,90 | Μετόχους Εταιρείας | 2.936.297,69 | -1.317.824,00 | -76.548,11 | 343.679,41 | 3.034.744,11 | 1.208.063,08 | 72.980,86 | 155.338,26 |
| Πλέον: αναλογία αντασφαλιστων | 390.729,46 | 423.989,55 | 390.729,46 | 423.989,55 | Μετόχους μειοψηφίας | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις - Ιδία κράτηση | 10.798.141,42 | 11.717.281,82 | 10.798.141,42 | 11.717.281,82 | Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε Ε) | 0,0400 | -0,0204 | -0,0010 | 0,0061 | 0,0414 | 0,0187 | 0,0010 | 0,0024 |
| Πλέον: αναλογία αντασφαλιστων | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (α)+(β)+(ε) | 422.946.956,36 | 423.162.590,14 | 456.248.214,41 | 458.995.703,74 | | | | |
| Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων (β) | 294.425.170,14 | 279.030.771,87 | 294.425.170,14 | 279.030.771,87 | | | | | | | | | |
| Καθαρή Θέση μετόχων Εταιρίας (γ) | 10.530.785,06 | 7.594.487,37 | 50.650.921,80 | 47.616.177,09 | | | | | | | | | |
| Δικαιώματα Μειοψηφίας (δ) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | |
| Σύνολο Καθαρής Θέσης (ε) = (γ)+(δ) | 10.530.785,06 | 7.594.487,37 | 50.650.921,80 | 47.616.177,09 | | | | | | | | | |

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Σης ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις συμμετέχει:

α) με την μέθοδο ολικής ενοποίησης η θυγατρική Εταιρεία "ΑΣΠΙΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ Α.Ε.", με έδρα το Μαρούσι και με ποσοστό 100% η οποία ενοποιείται με την μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

β) με την μέθοδο της καθαρής θέσης ενοματώθηκε η εταιρία ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ. με έδρα το Μαρούσι και με ποσοστό συμμετοχής 35,19% και η εταιρία ΑΣΠΙΣ ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ, με έδρα την Λευκωσία Κύπρου με ποσοστό συμμετοχής 46,21%.

2.Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού στο τέλος της τρέχουσας περιόδου είναι 434 άτομα για τον Όμιλο και 323 άτομα για την Μητρική εταιρία, στο τέλος της προηγούμενης περιόδου ήταν 488 άτομα για τον Όμιλο και 351 για την Μητρική εταιρία.

3.Επί των παγίων στοιχείων του Όμιλου δεν υφίσταται άλλο εμπράγματο βάρος, εκτός από τις δεσμεύσεις για ασφαλιστική τοποθέτηση της Μητρικής Εταιρίας ποσού 46.792.303,09 ευρώ.

4.Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαπίστωση διαφορές που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία του Ομίλου.

5.Η μητρική εταιρία έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι την χρήση 2003 (οικονομικό έτος 2004)

6. Η εταιρία, όπως προκύπτει από το σχετικό έγγραφο του Υπουργείου Ανάπτυξης με αριθμ. Κ3-7624/14.2.2006 έχει καλύψει εξολοκλήρου τις υποχρεώσεις της μέχρι 31.12.2004 για επένδυση σε ασφαλιστική τοποθέτηση και περιβόριο φερεγγυότητας.

7. Τα ποσά των πωλήσεων και αγορών σωρευτικά από την έναρξη της διαχειριστικής περιόδου καθώς και τα υπόλοιπα των απαιτήσεων και υποχρεώσεων της εταιρίας στη λήξη της τρέχουσας περιόδου, τα οποία έχουν προκύψει από συναλλαγές με συνδεδεμένα κατά την έννοια του Δ.Λ.Π. 24 έχουν ως κατωτέρω:

| | ΟΜΙΛΟΣ | | ΕΤΑΙΡΙΑ | |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | 1/1-30/9/2006 | 1/1-31/12/2005 | 1/1-30/9/2006 | 1/1-31/12/2005 |
| α) Πωλήσεις υπηρεσιών συνδεδεμένων εταιριών | 368 | 491 | 368 | 491 |
| β) Αγορές υπηρεσιών συνδεδεμένων εταιριών | 478 | 671 | 478 | 671 |
| γ) Απαιτήσεις | 4.516 | 7.339 | 4.499 | 7.333 |
| δ) Υποχρεώσεις | 2.027 | 651 | 2.027 | 651 |
| ε) Συναλλαγές και αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών της διοίκησης | 1.834 | 3.350 | 1.594 | 3.011 |
| στ) Απαιτήσεις από διευθυντικά στελέχη και μέλη της διοίκησης | 10 | 0 | 10 | 0 |
| ζ) Υποχρεώσεις προς τα διευθυντικά στελέχη και μέλη της διοίκησης | 2.485 | 0 | 303 | 158 |

| | ΟΜΙΛΟΣ | | ΕΤΑΙΡΙΑ | |
|--|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 1/1-30/9/2006 | 1/1-30/9/2005 | 1/1-30/9/2006 | 1/1-30/9/2005 |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α) | -8.162.148,33 | -19.731.453,61 | -8.389.358,96 | -19.865.993,95 |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β) | 7.802.692,33 | 979.276,19 | 7.802.692,33 | 929.160,05 |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ) | -690.024,85 | 21.921.062,88 | -576.113,19 | 22.094.375,03 |
| Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της περιόδου (α)+(β)+(γ) | -1.049.480,85 | 3.168.885,46 | -1.162.779,82 | 3.157.541,13 |
| Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Σύνολο εισροών / (εκροών) περιόδου | -1.049.480,85 | 3.168.885,46 | -1.162.779,82 | 3.157.541,13 |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου | 3.658.239,75 | 2.721.700,58 | 3.545.213,25 | 2.599.360,91 |
| Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου | 2.608.758,90 | 5.890.586,04 | 2.382.433,43 | 5.756.902,04 |

| | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ | | | |
|---|--|-----------------------|----------------------|---------------------|
| | (ποσά σε ευρώ) | | | |
| | ΟΜΙΛΟΣ | | ΕΤΑΙΡΙΑ | |
| | 1/1-30/9/2006 | 1/1-30/9/2005 | 1/1-30/9/2006 | 1/1-30/9/2005 |
| Σύνολο καθαρής θέσης έναρξης περιόδου (1/1/2006 και 1/1/2005 αντίστοιχα) | 7.594.487,37 | 1.680.559,40 | 47.616.177,09 | -928.531,15 |
| Αύξηση / (μείωση) Μετοχικού κεφαλαίου | 0,00 | 9.395.997,00 | 0,00 | 0,00 |
| Διανεμηθέντα μερίσματα | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Καθαρό εισόδημα καταχωρημένο απ' ευθείας στην καθαρή θέση | 0,00 | -48.254.365,17 | 0,60 | 2.417.540,95 |
| Κέρδη/ζημιές περιόδου μετά από φόρους | 2.936.297,69 | -1.317.824,00 | 3.034.744,11 | 1.208.063,08 |
| Αγορές / (πωλήσεις) ιδίων μετοχών | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Σύνολο καθαρής θέσης λήξης περιόδου (30/9/2006 και 30/9/2005 αντίστοιχα) | 10.530.785,06 | -38.495.632,77 | 50.650.921,80 | 2.697.072,88 |

Μαρούσι 29 Νοεμβρίου 2006

| | | | | |
|------------------------------------|--|---|--|---|
| Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ | Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΚΑΙ ΜΕΛΟΣ Δ.Σ. | Ο ΑΝΑΠΛ.ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ - ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ Δ/ΝΤΗΣ ΚΑΙ ΜΕΛΟΣ Δ.Σ. | Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ | Ο ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΗΣ |
| ΠΑΥΛΟΣ ΨΩΜΙΑΔΗΣ Α.Δ.Τ. Σ-147748 | ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΓΙΟΝΗΣ Α.Δ.Τ. Σ 662727 | ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΑΔΑΜΟΠΟΥΛΟΣ Α.Δ.Τ. Ρ - 651414 'Αρ.Αδείας Ο.Ε.Ε. 0002353 - Τάξη Α' | ΙΩΑΝΝΗΣ ΖΑΡΑΝΗΣ ΑΔΤ ΑΑ - 091340 Αρ.Αδείας Ο.Ε.Ε. 27900 - Τάξη Α' | ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΑΝΑΓΝΩΣΤΟΠΟΥΛΟΣ Α.Δ.Τ. Μ-089457 |