

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΩΝ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ 30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2005

(Βάσει του Ν.2190/1920, άρθρο 135 και της απόφασης 17/336/21.04.2005 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 επόμενωστον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Εταιρία, να ανατρέξει στην διεύθυνση διαδικτύου της (www.aspisronia.gr) όπου αναρτώνται οι περιοδικές οικονομικές καταστάσεις που προβλέπουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα καθώς και η έκθεση επισκόπησης του ορκωτού ελεγκτή λογιστή όποτε αυτή απαιτείται.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ :

Πλήρες Όνομα :	ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α
Έδρα :	Λ.Κηφισίας 62, 151 25 Μαρούσι
Ημερομηνία Σύστασης :	25η Μαΐου 1995
Διάρκεια Εταιρείας :	63 Έτη
Κύρια Δραστηριότητα :	Επιχείρηση ασφαλισίων και ανασφαλισίων κάθε κλάδου και είδους
Αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών :	12858/05/Β/86/38
Αρμόδια Εποπτική Αρχή :	ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΓΕΝ.ΓΡΑΜ.ΕΜΠΟΡΙΟΥ Δ/ΝΣΗ ΑΣΦΑΛ.ΕΠΙΧ. & ΑΝΑΛ/ΚΗΣ
Αριθμός Φορολογικού Μητρώου :	094006538 - Δ.Ο.Υ. ΦΑΕΕ ΑΘΗΝΩΝ
Ημερομηνία Λήξης της Τρέχουσας Χρήσεως :	31/12/2005
Διάρκεια Χρήσεως :	12 μήνες
Τύπος των Οικονομικών Καταστάσεων	Ενδιάμεσες Α΄ Εξαμήνου
Ημερομηνία Έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων	21/9/2005

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής:	Ιωάννα Δ.Φλώρου
Ελεγκτική Εταιρία:	Σ.Ο.Λ. α.ε.ο.ε.
Τύπος έκθεσης επισκόπησης:	Με σύμφωνη γνώμη

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΠΟ 01.01.2005 ΜΕΧΡΙ 30.06.2005 (ποσά σε ευρώ)

	ΟΜΙΛΟΣ				ΕΤΑΙΡΕΙΑ			
	1/1-30/6/2005	1/1-30/6/2004	1/4-30/6/2005	1/4-30/6/2004	1/1-30/6/2005	1/1-30/6/2004	1/4-30/6/2005	1/4-30/6/2004
Ασφαλισείς Ζωής								
Καθαρά δεδουλευμένα ασφαλιστήρα και άλλα συναφή έσοδα	34.252.413,86	46.256.766,98	22.552.268,17	30.547.058,95	34.252.413,86	46.256.766,98	22.552.268,17	30.547.058,95
Μείον: Δεδουλευμένα Προμήθειες και έξοδα παραγωγής	-12.096.287,43	-10.795.746,31	-6.269.315,87	-5.619.534,37	-12.096.287,43	-10.795.746,31	-6.269.315,87	-5.619.534,37
Μείον: Πληρωθείσες αποζημιώσεις-Ιδια κράτηση	-22.169.633,71	-27.040.181,04	-13.975.558,29	-17.705.072,90	-22.169.633,71	-27.040.181,04	-13.975.558,29	-17.705.072,90
Μεταβολή μαθηματικών και λοιπών προβλέψεων-Ιδια κράτηση	-9.435.185,40	-9.833.850,05	1.583.807,18	-13.524.649,33	-9.435.185,40	-9.833.850,05	1.583.807,18	-13.524.649,33
Καθαρά εισόδημα επενδύσεων ασφαλισίων ζωής	23.501.888,94	8.870.672,79	-874.718,77	8.015.176,20	23.587.872,64	8.870.672,79	-788.735,07	8.015.176,20
Κέρδη ασφαλισίων κατά ζωής (α)	14.053.196,26	7.457.662,37	3.016.482,42	1.712.978,55	14.139.179,96	7.457.662,37	3.102.466,12	1.712.978,55
Ασφαλισείς κατά Ζημιών								
Καθαρά δεδουλευμένα ασφαλιστήρα και άλλα συναφή έσοδα	2.154.345,44	2.549.162,65	1.136.495,36	1.688.032,83	2.154.345,44	2.549.162,65	1.136.495,36	1.688.032,83
Μείον: Δεδουλευμένες Προμήθειες και έξοδα παραγωγής	-478.867,40	-488.633,43	-239.878,07	-248.632,84	-478.867,40	-488.633,43	-239.878,07	-248.632,84
Μείον: Πληρωθείσες αποζημιώσεις - Ιδια κράτηση	-1.263.361,38	-1.596.930,75	-512.732,11	-744.413,39	-1.263.361,38	-1.596.930,75	-512.732,11	-744.413,39
Μεταβολή λοιπών ασφαλιστικών προβλέψεων-Ιδια κράτηση	-216.144,37	680.914,06	240.421,46	-797.598,94	-216.144,37	680.914,06	240.421,46	-797.598,94
Καθαρό εισόδημα επενδύσεων ασφαλισίων κατά ζημιών	8.776,26	10.537,00	6.576,93	10.537,00	8.776,26	10.537,00	6.576,93	10.537,00
Κέρδη ασφαλισίων κατά ζημιών (β)	204.748,55	1.155.049,53	630.883,57	1.396.751,44	204.748,55	1.155.049,53	630.883,57	1.396.751,44
Διοικητικά έξοδα (γ)	12.478.773,22	15.985.772,01	2.694.411,00	7.976.242,90	12.343.517,48	15.985.772,01	2.559.155,26	7.976.242,90
Λοιπά δεδουλευμένα έσοδα,έξοδα (δ)	859.721,55	1.299.727,78	870.582,81	1.230.469,88	859.721,55	1.299.727,78	870.582,81	1.230.469,88
Κέρδη προ φόρων (α)+(β)-(γ)-(δ)	919.450,04	-8.672.787,89	82.372,18	-6.096.982,79	1.140.689,48	-8.672.787,89	303.611,62	-6.096.982,79
Μείον : Φόροι	87.964,66	1.119.953,68	0,00	1.119.953,68	87.964,66	1.119.953,68	87.964,66	1.119.953,68
Κέρδη μετά από φόρους	831.485,38	-9.792.741,57	82.372,18	-7.216.936,47	1.052.724,82	-9.792.741,57	215.646,96	-7.216.936,47
Κατανέμονται σε:								
Μετόχους Εταιρείας	831.485,38	-	82.372,18	-	1.052.724,82	-	215.646,96	-
Δικαιώματα μειοψηφίας	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	0,0113	-	0,0012	-	0,0143	-	0,0029	-

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ποσά σε ευρώ)			
	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	30.6.2005	31/12/2004	30.6.2005	31/12/2004
Ακίνητα	88.506.108,98	71.694.644,92	83.562.308,98	71.694.644,92
Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων	60.424.945,25	59.643.341,34	60.424.945,25	59.643.341,34
Επενδύσεις σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	141.451.550,73	69.955.812,91	143.723.680,37	69.955.812,91
Κινητές αξίες και λοιπές επενδύσεις	37.521.126,20	38.038.013,99	37.521.126,20	38.038.013,99
Σύνολο επενδύσεων (α)	327.903.731,16	239.331.813,16	325.232.060,80	239.331.813,16
Απαιτήσεις κατά ασφαλισμένων	26.301.739,70	33.274.354,54	26.301.739,70	33.274.354,54
Απαιτήσεις κατά ανασφαλιστών	2.445.638,67	3.725.830,44	2.445.638,67	3.725.830,44
Λοιπές απαιτήσεις	39.818.350,45	55.744.487,24	39.811.168,77	55.744.487,24
Σύνολο απαιτήσεων (β)	68.565.728,82	92.744.672,22	68.558.547,14	92.744.672,22
Καθαρές ενσώματες ακινητοποιήσεις	1.305.859,87	1.575.941,19	1.305.859,87	1.575.941,19
Διαθέσιμα	23.825.967,38	2.599.360,91	23.681.122,49	2.599.360,91
Σύνολο λοιπών περιουσιακών στοιχείων (γ)	25.131.827,25	4.175.302,10	24.986.982,36	4.175.302,10
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (α)+(β)+(γ)	421.601.287,23	336.251.787,48	418.777.590,30	336.251.787,48

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ (ποσά σε ευρώ)			
	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	30.6.2005	31/12/2004	30.6.2005	31/12/2004
Υποχρεώσεις προς ανασφαλιστές	2.150.026,89	2.313.889,00	2.150.026,89	2.313.889,00
Λοιπές υποχρεώσεις	153.920.691,90	143.536.287,41	149.554.694,07	143.536.287,41
Σύνολο υποχρεώσεων (α)	156.070.718,79	145.850.176,41	151.704.720,96	145.850.176,41
Μαθηματικές προβλέψεις ασφαλικών ζωής - Ιδια κράτηση	229.921.299,49	155.215.553,41	229.921.299,49	155.215.553,41
Πλέον αναλογία ανασφαλιστών	71.447,60	163.537,20	71.447,60	163.537,20
Ασφαλιστικές προβλέψεις εκκρεμών ζημιών - Ιδια κράτηση	17.467.979,96	17.589.822,18	17.467.979,96	17.589.822,18
Πλέον αναλογία ανασφαλιστών	3.315.908,25	4.253.139,37	3.315.908,25	4.253.139,37
Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις - Ιδια κράτηση	12.841.337,02	13.717.206,74	12.841.337,02	13.717.206,74
Πλέον αναλογία ανασφαλιστών	213.162,40	390.883,32	213.162,40	390.883,32
Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων (β)	263.831.134,72	191.330.142,22	263.831.134,72	191.330.142,22
Σύνολο Καθαρής Θέσης (γ)	1.699.433,72	-928.531,15	3.241.734,62	-928.531,15
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (α)+(β)+(γ)	421.601.287,23	336.251.787,48	418.777.590,30	336.251.787,48

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- Έχουν τηρηθεί οι λογιστικές αρχές των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ).
- Στις ενσωματωμένες οικονομικές καταστάσεις συμμετέχει η θυγατρική Εταιρία "ΑΣΠΙΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ Α.Ε." με έδρα το Μαρούσι και με ποσοστό 100%.
- Λόγω των ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΠ 4 και των επιπτώσεων τους στο κλάδο 3 στο λογαριασμό «Λοιπές υποχρεώσεις» τα ποσά που εμφανίζονται την 1/1/2005 - 30/6/2005 δεν είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της χρήσης του 2004.
- Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού στο τέλος της χρήσεως είναι 356 άτομα.
- Επί των παγίων στοιχείων της εταιρείας δεν υφίσταται άλλο εμπράγματο βάρος εκτός από τις δεσμεύσεις για ασφαλιστική τοποθέτηση.
- Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Εταιρείας.
- Η Μητρική Εταιρεία έχει ελεχθεί φορολογικά μέχρι τη χρήση 2003 (οικονομικό έτος 2004) ενώ η θυγατρική της μέχρι τη χρήση 1998 (οικονομικό έτος 1999).
- Η εταιρεία όπως προκύπτει από τα σχετικά έγγραφα του Υπουργείου Ανάπτυξης αριθμ. Κ3-12332/28.2.2005 έχει καλύψει εξολοκλήρου τις υποχρεώσεις της μέχρι 31.12.2003 για επένδυση σε ασφαλιστική τοποθέτηση και περιωρίω φερεγγυότητας.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ποσά σε ευρώ)

	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ποσά σε ευρώ)			
	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	1/1-30/6/2005	1/1-30/6/2004	1/1-30/6/2005	1/1-30/6/2004
Σύνολο εισροών / (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	-2.047.818,43	-9.338.376,06	-2.157.744,18	-9.338.376,06
Σύνολο εισροών / (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	1.185.249,95	22.378.296,06	1.160.133,81	22.378.296,06
Σύνολο εισροών / (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	21.966.835,28	-866.061,70	22.079.371,95	-866.061,70
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της περιόδου (α)+(β)+(γ)	21.104.266,80	12.173.858,30	21.081.761,58	12.173.858,30
Σύνολο εισροών / (εκροών) περιόδου	21.104.266,80	12.173.858,30	21.081.761,58	12.173.858,30
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	2.721.700,58	7.857.750,25	2.599.360,91	7.857.750,25
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	23.825.967,38	20.031.608,55	23.681.122,49	20.031.608,55

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΕΝΑΡΞΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ 01.01.2005 ΚΑΙ 01.01.2004 ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΑ

ΜΕΤΑΞΥ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ (Ε.Λ.Π.) ΚΑΙ ΔΙΕΘΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ (Δ.Λ.Π.)

	(ποσά σε ευρώ)			
	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	1/1/2005	1/1/2004	1/1/2005	1/1/2004
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων όπως είχαν απεικονισθεί με το ΕΓΛΣ	109.908.879,30	103.596.651,92	109.908.879,30	103.596.651,92
Διαφορά εξόδων πολυετούς αποσβέσεως	-312.296,48	-464.384,68	-312.296,48	-464.384,68
Διαφορά αποσβέσεων	1.094.665,66	0,00	1.094.665,66	0,00
Διαφορά επισφαλών απαιτήσεων	-5.500.000,00	-5.500.000,00	-5.500.000,00	-5.500.000,00
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού	-727.743,35	-721.214,45	-727.743,35	-721.214,45
Διαφορά απο αποτίμηση χρεογράφων	-68.218.553,21	-68.290.601,75	-68.218.553,21	-68.290.601,75
Ζημία από πώληση χρεογράφων	-37.435.772,17	-37.435.772,17	-37.435.772,17	-37.435.772,17
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	-69.656,09	414.959,87	-69.656,09	414.959,87
Διαφορά στην λογιστικοποίηση χρηματοδοτικής μίσθωσης	14.221,16	0,00	14.221,16	0,00
Λοιπές διαφορές	317.724,03	82.085,10	317.724,03	82.085,10
Διεθνή λογιστικά πρότυπα	-928.531,15	-8.318.276,16	-928.531,15	-8.318.276,16
Προσαρμογή στα ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΠ 4				
Διαφορά από Unit Linked	-60.853.647,92	0,00	-60.853.647,92	0,00
Διαφορά από αποτίμηση χρεογράφων στην εύλογη αξία	55.175.098,00	0,00	55.175.098,00	0,00
Συνολική επίπτωση διαφορών	-5.678.549,92	0,00	-5.678.549,92	0,00
Διεθνή λογιστικά πρότυπα	-6.607.081,07	-16.636.552,32	-6.607.081,07	-16.636.552,32

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

	(ποσά σε ευρώ)			
	ΟΜΙΛΟΣ		ΕΤΑΙΡΕΙΑ	
	30/6/2005	30/6/2004	30/6/2005	30/6/2004
Καθαρή θέση έναρξης περιόδου (1/1/2005 και 1/1/2004 αντίστοιχα)	-928.531,15	-8.318.276,16	-928.531,15	-8.318.276,16
Αύξηση / (μείωση) μετοχικού κεφαλαίου	700.000,00	</		