



KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάς
ΑΡΜΑΕ 29527/01ΑΤ/Β/93/162/96

Telephone Τηλ: +30 210 60 62 100
Fax Φαξ: +30 210 60 62 111
Internet www.kpmg.gr
e-mail postmaster@kpmg.gr

Έκθεση ανεξάρτητης αξιολόγησης του βαθμού τήρησης των διαδικασιών που προβλέπονται από τις διατάξεις της Απόφασης 3/133/18-11-2008 της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.) της VICTORIA Α.Α.Ε.Ζ. με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2010

Προς τη Διοίκηση της
VICTORIA Α.Α.Ε.Ζ.

(για υποβολή στη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (Δ.Ε.Ι.Α.)
της Τράπεζας της Ελλάδος)

Η έκθεσή μας αφορά τα αποτελέσματα της εργασίας μας που περιγράφεται στην επιστολή ανάθεσης με ημερομηνία 7 Φεβρουαρίου 2011, με βάση το άρθρο 15 της Απόφασης 3/133/18-11-2008 της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.). Σκοπός της έκθεσής μας είναι η αξιολόγηση του βαθμού τήρησης των διαδικασιών που προβλέπονται από τις διατάξεις της Απόφασης 3/133/18-11-2008 της ΕΠ.Ε.Ι.Α. της VICTORIA Α.Α.Ε.Ζ. (η «Εταιρεία»), για το έτος που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010. Για την εργασία μας έχουμε λάβει υπόψη την Αναλογιστική Έκθεση Τεχνικών Αποθεμάτων (ΑΝΕΤΑ) που έχει συντάξει, υπογράψει και απευθύνει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας ο υπεύθυνος αναλογιστής της, με αυτή την ημερομηνία.

Γενικά

Η Απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. ρυθμίζει θέματα ασφαλίσεων κατά ζημιών και ιδιαίτερα έχει ως σκοπό της σύμφωνα με το άρθρο 2:

1. Τον καθορισμό των τεχνικών βάσεων, ιδία της αντιστοίχισης των λειτουργικών και διαχειριστικών εξόδων των εταιρειών, ως και των μεθόδων και τρόπων υπολογισμού, που εφαρμόζουν οι εταιρείες για το σχηματισμό επαρκών τεχνικών αποθεμάτων επί του Χαρτοφυλακίου τους σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 7 του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει.
2. Τον καθορισμό ειδικότερων θεμάτων διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης των εταιρειών, αφορούντων σε πολιτικές, οι οποίες θα πρέπει να ενσωματώνονται στους εσωτερικούς κανονισμούς λειτουργίας των και αρχεία, τα οποία οι εταιρείες θα πρέπει να τηρούν, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 6 παρ. 3 του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει.
3. Τον καθορισμό του τύπου, του περιεχομένου και της πιστοποίησης της Αναλογιστικής Έκθεσης Τεχνικών Αποθεμάτων και του Βιβλίου Τεχνικών Σημειωμάτων, Τιμολογίων και Όρων, που οι εταιρείες συντάσσουν και τηρούν σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα ειδικότερα οριζόμενα στα άρθρα 11 και 55 του Ν.Δ. 400/1970, όπως ισχύει.

Κατά συνέπεια:

1. Οι εταιρείες θεσπίζουν επαρκείς και κατάλληλες διαδικασίες ώστε να συμμορφώνονται για την τήρηση των διαδικασιών που προβλέπονται σύμφωνα με τις διατάξεις της Απόφασης.
2. Οι διαδικασίες αυτές αφορούν τουλάχιστον:
 - (α) Τα Τεχνικά Αποθέματα σύμφωνα με τα οριζόμενα από το Κεφάλαιο II της Απόφασης,
 - (β) τις Πολιτικές και τα Αρχεία για το Σχηματισμό Τεχνικών Αποθεμάτων σύμφωνα με τα οριζόμενα από το Κεφάλαιο III της Απόφασης,
 - (γ) την Επικαιροποίηση και τις Αναφορές των Τεχνικών Αποθεμάτων σύμφωνα με τα οριζόμενα από το Κεφάλαιο IV της Απόφασης.
3. Σύμφωνα με το άρθρο 15 της ως άνω απόφασης, οι ορκωτοί ελεγκτές της εταιρείας υποβάλλουν κάθε χρόνο στη διοίκηση της εταιρείας έκθεση αναφορικά με την τήρηση των διαδικασιών που προβλέπονται από τις διατάξεις της Απόφασης 3/133/18-11-2008 της ΕΠ.Ε.Ι.Α..
4. Αντίγραφο της έκθεσης υποβάλλεται στην Δ.Ε.Ι.Α. από την εταιρεία.

Εύρος και προσέγγιση του έργου

Διενεργήσαμε την προβλεπόμενη από τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 15 της Απόφασης 3/133/18-11-2008 της ΕΠ.Ε.Ι.Α., αξιολόγηση του βαθμού τήρησης των διαδικασιών που προβλέπονται από τις διατάξεις της Απόφασης 3/133/18-11-2008 της ΕΠ.Ε.Ι.Α. της VICTORIA A.A.E.Z., με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2010.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο 3000 "Έργα Διασφάλισης που δεν συνιστούν Έλεγχο ή Επισκόπηση Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης".

Η εργασία μας εξετάζει το βαθμό τήρησης των διαδικασιών όσον αφορά τα ακόλουθα:

- (α) Τον σχηματισμό των Τεχνικών αποθεμάτων,
- (β) τις Πολιτικές και τα Αρχεία για τον Σχηματισμό Τεχνικών Αποθεμάτων,
- (γ) τον τύπο και το περιεχόμενο της αναλογιστικής Έκθεσης Τεχνικών Αποθεμάτων (ΑΝΕΤΑ).
- (δ) το βιβλίο Τεχνικών Σημειωμάτων, Τιμολογίων και Όρων.

Για τον καθορισμό του εύρους του έργου, λάβαμε υπόψη τις δραστηριότητες της Εταιρείας. Τα αποδεικτικά στοιχεία περιλαμβάνουν αυτά που ελήφθησαν από εμάς κατά τη διάρκεια του ελέγχου των Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010. Η προσέγγισή μας συμπεριέλαβε τα ακόλουθα:

1. Επισκόπηση της Αναλογιστικής Έκθεσης Τεχνικών Αποθεμάτων (ΑΝΕΤΑ).
2. Επισκόπηση του Βιβλίου Τεχνικών Σημειωμάτων, Τιμολογίων και Όρων.
3. Επισκόπηση της Πολιτικής Χαρακτηρισμού Εξόδων (Π.Χ.Ε.).
4. Επισκόπηση διαδικασιών προκειμένου να διασφαλιστεί η τήρηση των Χαρτοφυλακίων της Εταιρείας.
5. Επισκόπηση της Πολιτικής Πιστοποίησης και Αναφοράς Χαρτοφυλακίου, που ακολουθεί η Εταιρεία.

Περιορισμοί

Η εργασία που διενεργήσαμε δεν θα μπορούσε να διασφαλίσει απόλυτα ότι όλα τα θέματα που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως ουσιώδεις αδυναμίες σχετικά με την αξιολόγηση του βαθμού συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του άρθρου 15 της Απόφασης 3/133/18-11-2008 της ΕΠ.Ε.Ι.Α., θα αποκαλυφθούν. Ουσιώδης αδυναμία υπάρχει όταν ο σχεδιασμός του συστήματος εσωτερικού ελέγχου δεν περιορίζει τον κίνδυνο να συμβούν και να μην αποκαλυφθούν σημαντικά λάθη ή ανωμαλίες εντός εύλογου χρονικού διαστήματος. Όλα τα θέματα που υπέπεσαν στην αντίληψή μας κατά τη διεξαγωγή του έργου τέθηκαν σε γνώση της Εταιρείας. Οι σχετικές επισημάνσεις μας που προέκυψαν από την αξιολόγηση των διαδικασιών της Εταιρείας, συζητήθηκαν με τα αντίστοιχα στελέχη και ελήφθησαν εγγράφως τα σχόλιά τους.

Ευθύνη της Διοίκησης

Η Διοίκηση είναι αποκλειστικά υπεύθυνη για τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τις απαιτήσεις της Απόφασης 3/133/18-11-2008 της ΕΠ.Ε.Ι.Α.. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει μεταξύ άλλων το σχεδιασμό, την εφαρμογή και την τήρηση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και διαδικασιών σχετικά με τα τεχνικά αποθέματά της, κατά τέτοιο τρόπο που να διασφαλίζουν την ορθότητα και πληρότητα των υποχρεώσεων της απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος.

Η ευθύνη μας

Δική μας ευθύνη είναι να αναφέρουμε τα συμπεράσματα από την παρούσα εργασία μας, στα πλαίσια της παραγράφου 1 του άρθρου 15 της Απόφασης 3/133/18-11-2008 της ΕΠ.Ε.Ι.Α.. Τα τυχόν ευρήματά μας για την ανωτέρω αξιολόγηση αφορούν το βαθμό τήρησης των διαδικασιών την 31 Δεκεμβρίου 2010. Δεν φέρουμε καμία ευθύνη για γεγονότα ή καταστάσεις που ενδέχεται να συμβούν μετά την ημερομηνία αυτή και δεν εκφράζουμε γνώμη για την επάρκεια των τεχνικών αποθεμάτων της Εταιρείας.

Συμπέρασμα

Σύμφωνα με τις διαδικασίες που διενεργήσαμε και αναφέρονται στην παρούσα έκθεση, τίποτα δεν υπέπεσε στην αντίληψή μας που να υποδεικνύει ότι η VICTORIA A.A.E.Z. στις 31 Δεκεμβρίου 2010 δεν βρίσκεται σε εναρμόνιση, από κάθε ουσιώδη άποψη, με την τήρηση των διαδικασιών που προβλέπει η Απόφαση 3/133/18-11-2008 της ΕΠ.Ε.Ι.Α., εκτός των περιπτώσεων που παρατίθενται στο Παράρτημα 1.

Περιορισμός Χρήσης

Η έκθεση αυτή παρέχεται αποκλειστικά για την πληροφόρηση της Διοίκησης της VICTORIA A.A.E.Z. σχετικά με την αξιολόγηση του βαθμού τήρησης των διαδικασιών που προβλέπονται από τις διατάξεις της Απόφασης 3/133/18-11-2008 της ΕΠ.Ε.Ι.Α. της Εταιρείας με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2010 και δεν επιτρέπεται καμία άλλη χρήση εκτός από την κοινοποίησή της στην ΕΠ.Ε.Ι.Α..

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2011

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.


Μιχαήλ Κόκκινος, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΑ 12701



Παράρτημα 1

VICTORIA ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΗΜΙΩΝ Σημεία έμφασης της έκθεσης αξιολόγησης για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010

Τα ευρήματα της εργασίας μας ανά θεματικό αντικείμενο έχουν ως εξής:

	Πεδία αξιολόγησης σύμφωνα με την Απόφαση	Σημεία έμφασης έκθεσης αξιολόγησης	
		Αυτιστώσεις	Σχόλια της Διοίκησης
1.	Σύμφωνα με το άρθρο 9 της Απόφασης, όταν οι παροχές είναι με την μορφή προσόδου (περιοδικές καταβολές) η πρόβλεψη υπολογίζεται από τον υπεθνήνο αναλογιστή με βάση τις αναγνωρισμένες αναλογιστικές μεθόδους και τις τεχνικές βάσεις που εφαρμόζονται στις ασφαλίσεις ζωής και αναφέρεται στην ΑΝΕΤΑ.	Τα αποθέματα εκκρεμών ζημιών όσον αφορά αποζημιώσεις οι οποίες δίνονται με την μορφή παροχής, έχουν υπολογισθεί με τη μέθοδο του αθροίσματος των αναμενόμενων μελλοντικών προς καταβολή παροχών (και όχι με το άθροισμα της αναλογιστικής παρούσας αξίας).	Συμφωνούμε.
2.	Σύμφωνα με το άρθρο 13 η εταιρεία τηρεί και διαθέτει για τουλάχιστον 15 έτη αναλυτικά ηλεκτρονικά αρχεία δεδομένων ανά κλάδο ασφάλισης, ανά συμβόλαιο και ανά φύκελο ζημιών. Η ενημέρωση των αρχείων αυτών γίνεται σε μηνιαία βάση.	Η Εταιρεία τηρεί και διαθέτει αναλυτικά ηλεκτρονικά αρχεία δεδομένων ανά κλάδο ασφάλισης, ασφαλιστήριο συμβόλαιο και κλάση από το 2003 και ανά φύκελο ζημιών από το 2005. Η ενημέρωση των ηλεκτρονικών αρχείων γίνεται σε μηνιαία βάση από 1 Ιανουαρίου 2008 ενώ σε επίπεδο εκχωρήσεων γίνεται σε ετήσια βάση.	Σύμφωνα με την από 31 Δεκεμβρίου 2008 επιστολή μας γνωστοποιήσαμε προς την ΕΠΕΙΔΑ, τα διαθέσιμα στοιχεία που βρίσκονται στα αρχεία της Εταιρείας μας κατόπιν σχετικής ερώτησης που μας υποβλήθηκε.
3.	Σύμφωνα με το άρθρο 13, η εταιρεία υποχρεούται να τηρεί σε έγγραφη μορφή μέρος των εκτυπώσεων των ηλεκτρονικών αρχείων δεδομένων.	Η Εταιρεία τηρεί σε έγγραφη μορφή την τελευταία σελίδα (σύνολο) από τις σχετικές εκτυπώσεις των ηλεκτρονικών αρχείων δεδομένων.	Συμφωνούμε.



Παράρτημα 1

VICTORIA ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΗΜΙΩΝ

Σημεία έμφασης της έκθεσης αξιολόγησης για τη χρήση που έλαξε την 31 Δεκεμβρίου 2010 (συνέχεια)

	Πεδίο αξιολόγησης σύμφωνα με την Απόφαση	Σημεία έμφασης έκθεσης αξιολόγησης	
		Αυτιστώσεις	Συγόλια της Δοίκτησης
4.	Σύμφωνα με το άρθρο 14 απαιτείται η γραμμογράφηση των αρχείων στην Πολιτική Πιστοποίησης Χαρτοφυλακίου (Π.Π.Χ.).	Η Εταιρεία δεν έχει περιλάβει γραμμογράφηση των αρχείων ανά πεδίο αναφοράς στην Π.Π.Χ..	Η Εταιρεία έχει προμηθευτεί ERP σύστημα (ALICE) όπου οι γραμμογραφήσεις και οι ονομασίες των πεδίων αναφέρονται στα εν λόγω έγγραφα.
5.	Σύμφωνα με το άρθρο 14, η Π.Π.Χ. περιλαμβάνει εσωτερικές διαδικασίες καθώς και ελεγκτικούς μηχανισμούς που έχει θέσει η Εταιρεία προκειμένου να διασφαλίσει και να βεβαιώσει την πληρότητα και την ακρίβεια των δεδομένων των ηλεκτρονικών αρχείων αναφορικά με το σύνολο των κανόνων που έχει αναλάβει η ασφαλιστική επιχείρησή.	Παρατηρήθηκε ότι η Εταιρεία ενώ ακολουθεί συγκεκριμένες διαδικασίες σε όλα τα επιμέρους τμήματα και λειτουργίες της, στην Π.Π.Χ. δεν αναφέρονται οι εσωτερικές διαδικασίες και οι ελεγκτικοί μηχανισμοί από τους οποίους να προκύπτει η διασφάλιση της πληρότητας και της ακρίβειας των δεδομένων των ηλεκτρονικών αρχείων.	Υπάρχει σχετική αναφορά στην Αναφορά Πιστοποίησης Χαρτοφυλακίου.



KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάς
ΑΡΜΑΕ 29527/01ΑΤ/Β/93/162/96

Telephone Τηλ: +30 210 60 62 100
Fax Φαξ: +30 210 60 62 111
Internet www.kpmg.gr
e-mail postmaster@kpmg.gr

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς τους Μετόχους της
VICTORIA ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΗΜΙΩΝ

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις της VICTORIA ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΗΜΙΩΝ (η «Εταιρεία») που αποτελούνται από την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2010, τις Καταστάσεις Συνολικού Εισοδήματος, Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και Ταμειακών Ροών της χρήσης που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, 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 οφείλεται 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 έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και να 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 του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται 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 της εταιρείας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της εταιρείας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας 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 συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την οικονομική θέση της VICTORIA ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΗΜΙΩΝ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

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

Αθήνα, 16 Μαΐου 2014

ΚΡΜG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114



Μιχαήλ Κόκκινος, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 12701