ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.
ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
Ι Σ Ο Λ Ο Γ Ι Σ Μ Ο Σ ΕΝΑΡΞΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΤΗΣ 21ης Σεπτεμβρίου 2009
ΓΕΜΗ 233901000 (Α.Μ.Α.Ε. 12858/05/Β/86/38)
(Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά έναρξης εκκαθάρισης 21.09.2009		
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ			
I. ΑΚΙΝΗΤΑ			
1. Γήπεδα - Οικόπεδα		104.829.685,49	
2. Κτίρια	59.229.394,32		
Μείον: Αποσβέσεις	24.105.847,39	35.123.546,99	
3. Κτίρια υπό εκτέλεση και προκαταβολές		1.516.736,45	
		141.469.968,93	
Μείον: Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων		66.726.753,43	74.743.215,50
II. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ			
3. Συμμετοχές		135.809.029,93	
Μείον: Προβλέψεις για υποτιμήσεις		135.652.004,17	157.025,76
III. ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ			
1. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια ομοιβαίων κεφαλαίων	39.106.971,34		
2. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης	16.485.411,40	55.592.382,74	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		34.161.152,90	21.431.229,84
4. Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια			1.401.793,45
5. Δάνεια σε ασφαλισμένους ζωής			1.079.716,01
6. Καταθέσεις προθεσμίας και δεσμευμένες σε πιστωτικά ιδρύματα			5.420.467,78
			29.333.207,08
Σύνολο Επενδύσεων (Π+ΠΙ+ΠΙΙ)			104.233.448,34
Δ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΖΩΗΣ ΠΟΥ ΦΕΡΟΥΝ ΤΟΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ		34.270.925,41	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		30.846.444,48	3.424.480,93
Ε. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			
I. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
1. Χρεώστες ασφαλίστρων		18.114.494,82	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		18.114.494,82	0,00
2. Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογαριασμοί τρεχούμενοι		38.512.737,44	
Μείον: Προβλέψεις		5.027.211,42	33.485.526,02
3. Αντασφαλιστές			978.555,93
6. Γραμμάτια εισπρακτέα		5.706.754,82	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		5.706.754,82	0,00
7. Γραμμάτια εισπρακτέα σε καθυστέρηση		31.681,23	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		31.681,23	0,00
7α. Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες		888.115,79	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		857.791,97	40.323,82
7β. Επιταγές εισπρακτέες σε καθυστέρηση		668.070,56	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		668.070,56	0,00
			34.504.405,77
II. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
1. Αντασφαλιζόμενοι		28.662,55	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		8.522,94	20.139,61
III. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			
1. Χρεώστες διάφοροι	40.859.528,80		
3.Συνδεδεμένες επιχειρήσεις	34.081.060,49	74.940.589,29	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		57.099.883,69	17.840.705,60
Σύνολο Απαιτήσεων (ΕΙ+ΕΙΙ+ΕΙΙΙ)			52.365.250,98
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
I. ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ			
1. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	2.785.351,11		
Μείον: Αποσβέσεις	2.025.012,64	760.338,47	
2. Μεταφορικά μέσα	117.218,03		
Μείον: Αποσβέσεις	94.117,33	23.100,70	
		783.439,17	
II. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ			
1. Ταμείο		337,16	
3. Καταθέσεις όψεως		2.092.968,38	
		2.093.305,54	
Σύνολο Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού (ΣΤΙ+ΣΤΙΙ)		2.876.744,71	
Ζ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
2. Προμήθειες παραγωγής επόμενων χρήσεων		518.390,99	
4. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα		100.720,67	
		619.111,66	
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ + Δ + Ε + ΣΤ + Ζ)		163.519.036,62	
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ			
3. Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		3.079.524,13	

ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Ποσά έναρξης εκκαθάρισης 21.09.2009		
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
I. Μετοχικό Κεφάλαιο (73.366.528 κοινές ονομαστικές μετοχές προς 0,70 ευρώ εκάστη)			
1. Καταβεβλημένο			51.356.564,00
II. Διαφορά από την έκδοση μετοχών και ομολογιών υπέρ το άρτιο			
1. Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο			946.455,84
III. Διαφορές αναπροσαρμογής			
1. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας συμμετοχών και χρεογράφων			43.384.271,19
2. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων			3.517.809,42
			46.902.080,61
IV. Αποθεματικά κεφάλαια			
1. Τακτικό αποθεματικό		4.451.126,36	
Μείον: Ζημία από πώληση ή υποτίμηση μετοχών προς συμψηφισμό		-89.556.033,74	-85.104.907,38
4. Έκτακτα αποθεματικά			107.837,35
5α. Αποθεματικά από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα			7.967,32
5β. Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο			264.164,70
			-84.724.938,01
V. Αποτελέσματα εις νέο			
Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενης χρήσεως εις νέο			-368.724.243,44
Διαφορές αποτίμησης επενδύσεων ασφαλισμένων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο			-30.846.444,48
Διαφορές εκκαθάρισης			-283.727.514,90
			-683.298.202,82
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (AI+AII+AIII+AIV+AV)			-648.818.040,38
Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΤΕΧΝΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ			
I. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	Εταιρείας	Αντασφαλιστών	Σύνολο
1. Μαθηματικές προβλέψεις	478.641.477,00	0,00	478.641.477,00
2. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	22.952.992,00	258.144,00	23.211.136,00
3. Προβλέψεις για συμμετοχή στα κέρδη και επιστροφές	8.059.264,00	0,00	8.059.264,00
	509.653.733,00	258.144,00	509.911.877,00
II. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ			
1. Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα	602.641,00	575.577,00	1.178.218,00
3. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	7.230.696,00	1.059.479,00	8.290.175,00
	7.833.337,00	1.635.056,00	9.468.393,00
Σύνολο Ασφαλιστικών Προβλέψεων (Π+ΠΙ)	517.487.070,00	1.893.200,00	519.380.270,00
Δ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ ΠΟΥ ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ ΦΕΡΟΥΝ ΤΟΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ	36.372.092,00	0,00	36.372.092,00
Ε. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ			
1. Πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία			9.404.734,98
2. Προβλέψεις για φόρους			9.692.611,42
			19.097.346,40
Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
I. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
1. Αντασφαλιστές			3.545.978,21
2. Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής			3.347.204,48
3. Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογαριασμοί τρεχούμενοι			25.944.708,89
4. Γραμμάτια πληρωτέα			6.690.824,96
			39.728.516,54
II. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
1. Αντασφαλιζόμενοι			78.129,41
III. ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ			
2. Μη μετατρέψιμα σε μετοχές			15.000.000,00
IV. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ			
3. Λοιπά πιστωτικά ιδρύματα			2.785.731,80
V. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
1. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη			33.539.414,48
2. Ασφαλιστικοί οργανισμοί			2.958.683,53
4. Πιστωτές διάφοροι			32.330.779,65
5. Συνδεδεμένες επιχειρήσεις			71.068.463,77
			139.897.341,43
Σύνολο Υποχρεώσεων (ΖΙ+ΖΙΙ+ΖΙΙΙ+ΖΙV+ΖV)			197.489.719,18
Η. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			
1. Έσοδα επομένων χρήσεων			37.065.482,33
2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (πληρωτέα)			2.932.167,09
			39.997.649,42
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α + Γ + Δ + Ε + Ζ + Η)			163.519.036,62
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			
3. Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπραγμάτων ασφαλειών			3.079.524,13

Σημειώσεις :

1. Με την υπ'αριθμόν 156/18/21-09-2009 (ΦΕΚ 11292/21-09-2009) αποφάση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠΕΙΑ) ανεκλήθη οριστικά η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας "ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α." και ιδέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση.
2. Ο Ισολογισμός ενάρξεως εκκαθαρίσεως της 21ης Σεπτεμβρίου 2009 καθώς και το σχετικό προσάρτημα της «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. υπό ασφαλιστική εκκαθάριση» συντάχθηκε σύμφωνα με την αρχή της ρευστοποιήσιμης αξίας και τα προσαρμοσμένα σε αυτή Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική εταιρική νομοθεσία.
3. Από την ημερομηνία ανάκλησης της αδείας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας και τη θέση αυτής σε εκκαθάριση το Επικουρικό Κεφάλαιο Αυτοκινήτων διοικεί και διαθέτει όλα τα περιουσιακά στοιχεία κατά το μέρος που έχουν διατεθεί σύμφωνα με το αρθρο 8 του Ν 400/70 σε ισποθέτηση ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από χερσαία οχήματα.
4. Η εταιρεία έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι τη χρήση 2007. Επίσης έχει διενεργηθεί προσωρινός φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2008-2009, από τον οποίον προέκυψαν φόροι και προσαυξήσεις για τους οποίους έχει σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη συνολικού ποσού 9.692.611,42 ευρώ.
5. Στο σύνολο των ακινήτων έγινε πρόβλεψη απαξίωσης - υποτίμησης ποσού 66.726.753,43 ευρώ ώστε να απεικονιστούν στην εμπορική τους αξία όπως αυτή προσδιορίστηκε από τις εκτιμήσεις της αρμόδιας επιτροπής του άρθρου 9 του Κ.Ν.2190/1920 οι οποίες έγιναν αποδεκτές από το Υπουργείο Ανάπτυξης και στην αντικειμενική τους αξία όπου δεν υπάρχει εκτίμηση της αρμόδιας επιτροπής.
6. Η αποτίμηση των διαπραγματεύσιμων χρεογράφων έγινε με τις τιμές κλεισίματος 21/9/2009. Στο χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνονται και μετοχές του Ομίλου ΑΣΠΙΣ για τις οποίες σχηματίστηκε πρόβλεψη αποτίμησης ποσού 135.652.004,17 ευρώ.
7. Σχηματίστηκε πρόβλεψη υποτίμησης για αμοιβαία κεφάλαια, μετοχές και ομολογίες - λοιπούς τίτλους σταθερής απόδοσης ποσού 4.946.696,10 ευρώ, 23.260.205,06 ευρώ και 5.954.251,74 ευρώ αντίστοιχα.
8. Στον λογαριασμό Δ."Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο" σχηματίστηκε πρόβλεψη υποτίμησης ποσού 30.846.444,48 ευρώ.
9. Στον λογαριασμό Ε.1. "Απαιτήσεις από πρωτασφαλιστικές δραστηριότητες" σχηματίστηκε πρόβλεψη επισφάλειας ποσού 30.406.004,82 ευρώ.
10. Στον λογαριασμό Ε.III. "Λοιπές Απαιτήσεις" έγιναν προβλέψεις ποσού 57.099.883,69 ευρώ που μείωσαν ισόποσα τα Ιδια Κεφάλαια.
11. Οι λογαριασμοί Ζ.2. "Προμήθειες παραγωγής επομένων χρήσεων" αναπροσαρμόστηκαν σε χρέωση των διαφορών εκκαθάρισης κατά 9.470.240,00 ευρώ ώστε να απεικονιστούν με βάση την πιθανότητα ρευστοποίησης τους.
12. Σχηματίστηκε συνολική πρόβλεψη για αποζημίωση προσωπικού ποσού 9.404.734,98 ευρώ.
13. Τα ποσά των ασφαλιστικών προβλέψεων εκτιμήθηκαν και υπολογίστηκαν από την αναλογιστική εταιρία AON HEWITT με βάση τις παραδοχές που αναφέρονται στη σχετική έκθεσή τους.

Αθήνα, 2 Ιουλίου 2014

Ο ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ
ΓΙΩΡΓΙΟΣ ΡΑΟΥΝΑΣ
Δ.Τ.Κυπριακής Δημοκρατίας 1211837

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΠΑΣΑΛΗΣ
Αρ.Αδείας Α 17198

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
Προς τα Όργανα Εκκαθάρισης της Ασφαλιστικής Εταιρείας «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. υπό ασφαλιστική (ειδική) εκκαθάριση

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων
Ελέγξαμε τις ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. υπό ασφαλιστική (ειδική) εκκαθάριση», οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης της 21/09/2009 και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη Οργάνων Εκκαθάρισης για τις Οικονομικές Καταστάσεις
Τα Όργανα Εκκαθάρισης έχουν την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με την αρχή της ρευστοποιήσιμης αξίας και τα προσαρμοσμένα σε αυτή Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων του Π.Δ. 148/84, τις οικείες διατάξεις του κωδ. Ν. 2190/1920 «περί Ανωνύμων Εταιρειών", καθώς και του Ν.Δ. 400/1970 «περί Ιδιωτικής Επιχειρήσεως Ασφαλίσεως», όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που τα Όργανα Εκκαθάρισης καθορίζουν 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 έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. 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 των κινδύνων 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 αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τα Όργανα Εκκαθάρισης, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων.
Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη
Από τον έλεγχό μας προέκυψαν τα παρακάτω θέματα:
1) Στο κονδύλι του Ενεργητικού Γ.III.4 «Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια» περιλαμβάνονται παλαιές απαιτήσεις της εταιρείας για (6) ενυπόθηκα δάνεια συνεργατών συνολικής αξίας € 1.401.793,45. Όπως εκτιμάται το ποσό των απαιτήσεων αυτών που ενδέχεται να μην εισπραχθούν ανέρχεται σε ποσοστό 50% ή € 700.000,00 περίπου με το οποίο δεν έχει σχηματισθεί σχετική πρόβλεψη σε μείωση των Ιδίων Κεφαλαίων.
2) Στο κονδύλι του Ενεργητικού Γ.III.5 «Δάνεια σε ασφαλισμένους ζωής» € 1.079.716,01 περιλαμβάνονται κυρίως δάνεια που η ασφαλιστική επιχείρηση χορηγούσε σε ασφαλισμένους του Κλάδου Ζωής σύμφωνα με τους εκάστοτε όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Τα εν λόγω ποσά πρόκειται να εκκαθαριστούν κατά τα επόμενα στάδια της εκκαθάριονς μετά το συμψηφισμό τους με τις αντίστοιχες υποχρεώσεις της Εταιρείας προς τους ασφαλισμένους ζωής, βάση του πίνακα δικαιούχων ασφαλίσματος που θα αναρτηθεί από τον Εκκαθαριστή.
3) Το κονδύλι του Ενεργητικού Ε.I.2. «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – λογ. Τρεχούμενοι» € 38.512.737,44 στο οποίο θα πρέπει να συμψηφισθεί και το υπόλοιπο του αντίστοιχου λογαριασμού του Παθητικού Ζ.I.3 «Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες – λογ. Τρεχούμενοι» € 25.944 .708,£ οπότε το τελικό ποσό των απαιτήσεων αυτών ανέρχεται σε € 12.568.028,55, περιλαμβάνει τις απαιτήσεις κατά ασφαλιστικών πρακτόρων, η εκκαθάριση των οποίων θα ολοκληρωθεί κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής εκκαθάρισης (ακυρώσεις συμβολαίων, συμψηφισμοί, λογιστικές τακτοποιήσεις, εισπράξεις, κλπ.). Έναντι των απαιτήσεων αυτών έχει σχηματιστεί πρόβλεψη επισφάλειας για την πιθανή απώλειά τους ποσού € 5.027.211,42 εις βάρος των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας, η οποία εμφανίζεται αφαιρετικά στον ανωτέρω λογαριασμό του Ενεργητικού. Την επάρκεια της ανωτέρω πρόβλεψης δεν δυνάμεθα να εκτιμήσουμε λόγω ελλείψεως αντικειμενικών στοιχείων.
4) Για το κονδύλι του Ενεργητικού Ε.I.3. «Αντασφαλιστές» € 978.555,93, λόγω του γεγονότος ότι η υπό εκκαθάριση εταιρεία βρίσκεται στο στάδιο της οριστικοποίησης και συμφωνίας των ανωτέρω κονδυλίων με τις αντασφαλιστικές εταιρείες, δεν κατέστη δυνατό να επαληθεύσουμε με επιβεβαιωτικές επιστολές και άλλες πρόσφορες διαδικασίες τις απαιτήσεις αυτές, με συνέπεια να διατηρούμε επιφύλαξη για το πραγματικό ύψος αυτών. Το ποσό της τελικής απαίτησης θα προκύψει κατά τα επόμενα στάδια της εκκαθάρισης.
5) Στο κονδύλι του Ενεργητικού Ε.I.7α. «Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες» € 888.115,79 περιλαμβάνονται (106) εισπρακτέες επιταγές με ημερομηνίες λήξεως από τον Ιούλιο του έτους 2009 μέχρι και τον Ιούλιο του έτους 2010. Εξ' αυτών για επιταγές αξίας € 857.791,97 των οποίων δεν βρέθηκαν τα πρωτότυπα σώματά τους, σχηματίστηκε ισόποση πρόβλεψη υποτίμησής τους σε μείωση των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας. Για τις υπόλοιπες επιταγές € 40,323,82 τις οποίες θεωρούμε αμφίβολου εισπράξεως, δεν σχηματίστηκε αντίστοιχη πρόβλεψη για την πιθανή απώλειά τους με την οποία θα έπρεπε να μειωθούν ισόποσα τα Ιδια Κεφάλαια.
6) Στο κονδύλι του Ενεργητικού Ε.III «Λοιπές Απαιτήσεις» € 74.940.589,29 συμπεριλαμβάνονται απαιτήσεις της εταιρείας προς διάφορους τρίτους συνολικού ποσού € 72.000.000,00 περίπου οι οποίες θεωρούνται επισφαλούς εισπράξεως. Εξ' αυτών € 68.215.305,80 αφορά υπόλοιπα δοσοληπτικών χρεωστικών λογαριασμών μεταξύ διαφόρων νομικών και φυσικών προσώπων που συνδέονται άμεσα με τον «Όμιλο Εταιρειών ΑΣΠΙΣ». Για τις ανωτέρω επισφαλείς απαιτήσεις € 72.000.000,00 σχηματίστηκε σχετική πρόβλεψη υποτίμησής τους € 57.099.883,69 σε μείωση των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας, η οποία υπολείπεται κατά τη γνώμη μας από αυτή που θα έπρεπε να έχει σχηματισθεί κατά ποσό € 15.000.000,00 περίπου.
7) Στα κονδύλια του Παθητικού Γ. «Ασφαλιστικές (Τεχνικές) Προβλέψεις» συνολικού ποσού € 519.380.270,00 και Δ. «Ασφαλιστικές (μαθηματικές) προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο» € 36.372.092,00 περιλαμβάνονται: α) Οι «Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής» (Γ.I.) € 509.911.877,00, καθώς και οι ασφαλιστικές (μαθηματικές) προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο (unit linked) € 36.372.092,00. Οι ανωτέρω προβλέψεις αναπροσαρμόστηκαν με βάση την εκτίμηση των μαθηματικών αποθεμάτων της 21/09/2009 από ανεξάρτητο αναλογιστή ο οποίος υπέβαλε την σχετική έκθεση εκτίμησής του, στο πλαίσιο της κατάρτισης του Ισολογισμού Έναρξης Εκκαθάρισης. Την εκτίμηση αυτή δεν δυνάμεθα να επαληθεύσουμε για αντικειμενικούς λόγους. β) Οι «Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα» (Γ.II.1) € 1.178.218,00. Το ανωτέρω ποσό λόγω της θέσης της εταιρείας σε ασφαλιστική εκκαθάριση δεν αποτελεί πλέον υποχρέωση της εταιρείας, δεδομένου ότι δεν αναγγέλθηκαν τέτοιες περιπτώσεις στα όργανα της Εκκαθάρισης και ως εκ τούτου θα πρέπει να μεταφερθεί σε πίστωση των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας. γ) Οι «Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις» (Γ.II.3) € 9.290.175,00. Οι ανωτέρω προβλέψεις αναπροσαρμόστηκαν με βάση την εκτίμηση των τεχνικών αποθεμάτων της 21/09/2009 στο πλαίσιο της κατάρτισης του Ισολογισμού Έναρξης Εκκαθάρισης από ανεξάρτητο αναλογιστή. Το ύψος της ανωτέρω πρόβλεψης δεν δυνάμεθα να επαληθεύσουμε επειδή το τελικό ύψος αυτής θα καθορισθεί κυρίως από το Επικουρικό Κεφάλαιο, το οποίο αναλαμβάνει την υποχρέωση πληρωμής των εκκρεμών αποζημιώσεων από τροχαία ατυχήματα.
8) Η εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2008 και 2009 (τακτικός έλεγχος) και ως εκ τούτου το ύψος των αντίστοιχων φορολογικών υποχρεώσεων είτε γεγενημένων μόνο είτε εγγεγραμμένων στα λογιστικά βιβλία δεν έχει καταστεί οριστικό.

Γνώμη με Επιφύλαξη
Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος 5 και τις πιθανές επιπτώσεις των θεμάτων 1, 2, 3, 4, 6, 7 και 8 που μνημονεύονται στην παράγραφο «Βάση για γνώμη με επιφύλαξη», οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. υπό ασφαλιστική (ειδική) εκκαθάριση» κατά την 21 Σεπτεμβρίου 2009 σύμφωνα με την αρχή της ρευστοποιήσιμης αξίας και τα προσαρμοσμένα σε αυτή Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική εταιρική νομοθεσία.

Άλλα θέματα
α) Οι οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.» για τη χρήση που έληξε την 20η Σεπτεμβρίου 2009 (διαχείριση από 01/01/2009 έως και 20/09/2009) δεν έχουν ελεγχθεί από νόμιμο ελεγκτή προκειμένου να επιβεβαιώσει, εκτός των άλλων, και την πληρότητα και ακρίβεια των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν από το υπεύθυνο για την λειτουργία και διοίκηση της εταιρείας παυθέν Διοικητικό Συμβούλιο λόγω της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας.
β) Κατά προσώπων που διετέλεσαν μέχρι την 20/09/2009 μέλη της Διοίκησης της εταιρείας, υφίστανται σε εκκρεμότητα δικαστικές διαδικασίες για πιθανή τέλεση αξιόποινων πράξεων που ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά τα οικονομικά μεγέθη αυτής, των οποίων δεν γνωρίζουμε την σημερινή τους εξέλιξη.

Αθήνα, 17 Ιουλίου 2014

ΑΡΓΥΡΙΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΟΠΟΥΛΟΣ
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Αρ Μ ΣΟΕΛ 11641

ΣΟΛ 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