C O M M E R C I A L V A L U E A.A.E

ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 2ης ΧΡΗΣΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΤΗΣ 26ης Φεβρουαρίου 2012 (27/02/2011-26/02/2012)

ΓΕΜΗ 305101000 (Α.Μ.Α.Ε 12832/05/Β/86/12)

(Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειομένης περιόδου			Ποσά προηγουμένης περιόδου		
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ						
I. ΑΚΙΝΗΤΑ						
1. Γήπεδα - Οικόπεδα		76.882.568,70			76.882.568,70	
2. Κτίρια	21.482.116,67			21.482.116,67		
Μείον: Αποσβέσεις	8.547.534,83	12.934.581,84		8.547.534,83	12.934.581,84	
3. Κτίρια υπό εκτέλεση και προκαταβολές		83.647,22	89.900.797,76		83.647,22	89.900.797,76
Μείον: Προβλέψεις απαξιώσεων και υποτιμήσεων			65.000.000,00			65.000.000,00
			24.900.797,76			24.900.797,76
III. ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ						
1. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	98.620.029,13			106.713.294,85		
2. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης	16.230.774,73	114.850.803,86		17.565.774,73	124.279.069,58	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		105.249.163,81	9.601.640,05		107.246.655,11	17.032.414,47
5. Δάνεια σε ασφαλισμένους ζωής			875.628,88			875.628,88
6. Καταθέσεις προθεσμίας και δεσμευμένες σε πιστωτικά ιδρύματα			64.278.511,15			63.472.241,02
			74.755.780,08			81.380.284,37
Σύνολο επενδύσεων (Γ+Γ'ΙΙΙ)			99.656.577,84			106.281.082,13
Δ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΜΟ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΖΩΗΣ ΠΟΥ ΦΕΡΟΥΝ ΤΟΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ			40.214.115,44			38.847.997,76
Ε. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ						
I. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ						
1α. Χρεώστες ασφαλίστρων ληξιπρόθεσμοι	26.870.473,24			26.515.031,12		
2. Πράκτορες και ασφαλεσμεσίτες - λογαριασμοί τρ	3.051.730,85	29.922.204,09		3.046.733,39	29.561.764,51	
Μείον: Προβλέψεις		6.362.000,00	23.560.204,09		6.362.000,00	23.199.764,51
3. Αντασφαλιστές			8.747.924,10			8.747.924,10
6. Γραμμάτια εισπρακτέα						99.000,00
7. Γραμμάτια εισπρακτέα σε καθυστέρηση			98.500,00			
7α. Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες			84.768,02			584.768,02
8. Επισφαλείς - Επίδικοι χρεώστες ασφαλίστρων		20.865.413,68			20.865.413,68	
Μείον: Προβλέψεις		20.646.069,63	219.344,05		20.646.069,63	219.344,05
			32.710.740,26			32.850.800,68
II. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ						
1. Αντασφαλιζόμενοι			833.660,67			833.660,67
III. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ						
1. Χρεώστες διάφοροι		81.058.530,38			79.635.591,17	
Μείον: Προβλέψεις		56.000.000,00	25.058.530,38		56.000.000,00	23.635.591,17
5. Επισφαλείς & επίδικοι λοιπές απαιτήσεις		4.899.252,89			4.898.912,99	
Μείον: Προβλέψεις		4.735.105,96	164.146,93		4.735.105,96	163.807,03
			25.222.677,31			23.799.398,20
Σύνολο απαιτήσεων (ΕΙ+ΕΙΙ+ΕΙΙΙ)			58.767.078,24			57.483.859,55
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
I. ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ						
1. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	6.841.029,94			6.958.996,32		
Μείον : Αποσβέσεις	6.380.337,79	460.692,15		6.485.060,45	473.935,87	
Μείον: Προβλέψεις		350.000,00	110.692,15		350.000,00	123.935,87
2. Μεταφορικά μέσα		31.310,58			31.310,58	
Μείον: Αποσβέσεις		15.845,70	15.464,88		15.845,70	15.464,88
			126.157,03			139.400,75
II.ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ						
1. Ταμείο			25.930,37			20.030,37
3. Καταθέσεις όψεως			1.618.327,89			1.624.416,29
			1.644.258,26			1.644.446,66
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού (ΣΤΙ+ΣΤΙΙ)			1.770.415,29			1.783.847,41
Ζ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
2. Προμήθειες εισπρακτέες σε επόμενες χρήσεις			1.462.947,01			1.462.947,00
3. Λοιπά έξοδα επόμενων χρήσεων			420,18			3.594,25
4. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα			0,00			0,00
			1.463.367,19			1.466.541,25
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ + Δ + Ε + ΣΤ + Ζ)			**201.871.554,00**			**205.863.328,10**
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΟΣ ΧΡΕΟΣΤΙΚΟΙ						
3. Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπραγμάτων ασφαλειών			3.636.546,13			3.624.546,13

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειομένης περιόδου		Ποσά προηγουμένης περιόδου	
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
I. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (168.665.990 κοινές ονομαστικές μετοχές προς 0,69 ευρώ εκάστη)				
1. Καταβεβλημένο		116.379.533,10		116.379.533,10
II. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ				
1. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		39.882.000,00		39.882.000,00
III. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ				
2. Διαφορές από αναπροσαρμογή αξίας λοιπών περιουσιακών στοιχείων		0,21		0,21
IV. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
1. Τακτικό Αποθεματικό	820.572,73		820.572,73	
Μείον : Ζημία πώλησης ή υποτίμηση μετοχών προς συμψηφισμό	-71.089.383,62	-70.268.810,89	-71.089.383,62	-70.268.810,89
4. Έκτακτα αποθεματικά		526.724,18		526.724,18
5α. Αποθεματικά από απαλλασσόμενα της φορολογίας έσοδα		10.163,02		10.163,02
5β. Αποθεματικά από έσοδα φορολογηθέντα κατ' ειδικό τρόπο		2.959,33		2.959,33
		-69.728.964,36		-69.728.964,36
V. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟ				
Υπόλοιπο ζημιών προηγ.χρήσης		-248.702.074,18		-248.351.563,98
διαφορές εκκαθάρισης		-4.021.169,80		-350.510,20
Αποτέλεσμα ζημιών σε νέο		-252.723.243,98		-248.702.074,18
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (AI+AII+AIII+AIV+AV)		**-166.190.675,03**		**-162.169.505,23**
Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΤΕΧΝΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ				
I. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ	Εταιρίας	Αντασφαλιστών	Σύνολο	Εταιρίας	Αντασφαλιστών	Σύνολο
1. Μαθηματικές προβλέψεις	83.574.412,00	0,00	83.574.412,00	83.574.412,00	0,00	83.574.412,00
2. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	29.698.171,00	7.559,00	29.705.730,00	29.698.171,00	7.559,00	29.705.730,00
3. Προβλέψεις για συμμετοχή στα κέρδη και επιστροφές	1.103.919,00	0,00	1.103.919,00	1.103.919,00	0,00	1.103.919,00
5. Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής	434.847,00	0,00	434.847,00	434.847,00	0,00	434.847,00
	114.811.349,00	7.559,00	114.818.908,00	114.811.349,00	7.559,00	114.818.908,00
II. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ						
1. Προβλέψεις για μη διεδουλευμένα ασφάλιστρα	0,00	868.064,00	868.064,00	0,00	868.064,00	868.064,00
3. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	79.021.216,03	6.079.766,23	85.100.982,26	91.385.846,21	6.079.766,23	97.465.612,44
6. Λοιπές ασφαλιστικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζημιών	1.725.907,00	0,00	1.725.907,00	1.725.907,00	0,00	1.725.907,00
	80.747.123,03	6.947.830,23	87.694.953,26	93.111.753,21	6.947.830,23	100.059.583,44
Σύνολο ασφαλιστικών προβλέψεων (Γ+Γ'ΙΙ)	195.558.472,03	6.955.389,23	202.513.861,26	207.923.102,21	6.955.389,23	214.878.491,44
Δ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ ΠΟΥ ΟΙ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΟΙ ΦΕΡΟΥΝ ΤΟΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ	93.523.565,00	0,00	93.523.565,00	93.523.565,00	0,00	93.523.565,00
Ε. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ						
1. Προβλέψεις για αποζημίωση προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία			965.812,46			965.812,46
2. Προβλέψεις για φόρους			2.500.000,00			2.500.000,00
			3.465.812,46			3.465.812,46
Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
I. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ						
1. Αντασφαλιστές			5.560.759,30			5.560.759,30
2. Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής			5.194.068,82			5.194.068,82
3. Πράκτορες & ασφαλεσμεσίτες - λογαριασμοί τρεχούμενοι			1.543.088,23			1.543.385,73
			12.297.896,35			12.298.213,85
II. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ						
1. Αντασφαλιζόμενοι			601.833,72			601.833,72
III.ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ						
2. Μη μετατρέψιμα σε μετοχές			12.600.000,00			12.600.000,00
IV.ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ						
3. Λοιπά πιστωτικά ιδρύματα			12.000.000,00			12.000.000,00
V. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
1. Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη			2.910.588,10			2.893.116,08
2. Ασφαλιστικοί οργανισμοί			319.585,93			358.139,32
4. Πιστωτές διάφοροι			27.731.313,48			15.375.924,21
			30.961.487,51			18.627.179,61
Σύνολο υποχρεώσεων (ΖΙ + ΖΙΙ + ΖΙΙΙ + ΖΙV+ ΖV)			68.461.217,58			56.127.227,18
Η. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ						
1. Εσοδα επομένων χρήσεων			0,00			0,00
2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (πληρωτέα)			97.772,73			37.737,25
			97.772,73			37.737,25
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α + Γ + Δ + Ε + Ζ + Η)			**201.871.554,00**			**205.863.328,10**
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΟΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ						
3. Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπραγμάτων ασφαλειών			3.636.546,13			3.624.546,13

Σημειώσεις

1. Με την υπ' αριθμόν 179/25/02/2010 (ΦΕΚ 1468/26/02/2010) απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας της Εταιρείας και τέθηκε σε εκκαθάριση.
2. Από την ημερομηνία ανάκλησης της αδείας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρίας και τη θέση αυτής σε εκκαθάριση το επικουρικό κεφάλαιο αυτοκινήτων διοικεί και διαθέτει όλα τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν έχουν διατεθεί σύμφωνα με το άρθρο 8 του 400/70 σε ασφαλιστική τοποθέτηση
3.Η Εταιρία έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι την χρήση 2008. Επίσης έχει υποστεί προσωρινό φορολογικό έλεγχο για την χρήση 2009 . Για τις ανέλεκτες χρήσεις 2007-2008 σχηματίσθηκε στον Ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης πρόβλεψη 2,5 εκατ. ευρώ.Μέχρι την στιγμή της σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων το ποσό των φόρων και προσαυξήσεων είχε προσδιορισθεί στα 6,2 εκ. €
4.Τα κονδύλια των οικονομικων καταστάσεων Ε ΙΙ 1. Ενεργητικού "Χρεώστες Ασφαλίστρων", Ζ.Ι.2 Παθητικού "Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής", Ζ.Ι.3 Παθητικού "Πράκτορες και ασφαλεισμεσίτες-λογαριασμοί τρεχούμενοι" και V.1 "Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη" θα μεταβληθούν-τροποποιηθούν περαιτέρω κατά την τρίτη χρήση ασφαλιστικής εκκαθάρισης λόγω του ότι βρίσκεται ακόμα σε εξέλιξη η διαδικασία ακυρώσεων των εκδοθέντων κατά τη διάρκεια λειτουργίας της εταιρείας συμβολάων, τα οποία όμως επιστράφηκαν και επιστρέφονται ακόμα στην έδρα της εταιρείας λόγω ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της (ακυρώσεις παραγωγής πρακτόρων -συνεργατών της εταιρείας).
5.Τα ποσά των ασφαλιστικών προβλέψεων εκτιμήθηκαν και υπολογίσθηκαν από την αναλογιστική εταιρία "AON HEWITT" με βάση τις παραδοχές που αναφέρονται στη σχετική έκθεσή τους η οποία συντάχθηκε για τον Ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης της 26/02/2010 και αναπροσαρμόστηκαν στο πλαίσιο της κατάρτισης του Ισολογισμού 1ης χρήσης εκκαθάρισης λαμβάνοντας υπ' όψιν την μεταφορά στα ίδια κεφάλαια των προβλέψεων των Μη Δεδουλευμένων Ασφαλίστρων ποσού € 6.846.894,75 ,λόγω του ότι δεν αποτελεί πλέον υποχρέωση της εταιρίας , την μείωση των Προβλέψεων για Εκκρεμείς Αποζημιώσεις κατά € 11.931.722,19 που αφορά πληρωθείσες Αποζημιώσεις από το Επικουρικό Κεφάλαιο και στο πλαίσιο της κατάρτισης του Ισολογισμού 2ης χρήσης εκκαθάρισης την μείωση των Προβλέψεων για Εκκρεμείς Αποζημιώσεις κατά € 12.364.630,18 που αφορά πληρωθείσες Αποζημιώσεις από το Επικουρικό Κεφάλαιο.
6.Γεγονότα και αποφάσεις οι οποίες έλαβαν χώρα μετά τις 26/10/2011 στο πλαίσιο της εκκαθάρισης κατά τη σύνταξη του παρόντος ισολογισμού ελήφθησαν υπόψη , ώστε να απεικονίσουν πληρέστερη εικόνα και ενημέρωση κατά το δυνατόν, ενώ δεν υπήρξαν επιπλέον προβλέψεις πέραν των σχηματισθέντων στην έναρξη εκκαθάρισης της 26/02/2010.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ
2η ΧΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ (27/02/2011-26/02/2012)

		Ποσά κλειομένης περιόδου		Ποσά προηγουμένης περιόδου
I. Αποτελέσματα χρήσης				
Α. ΕΣΟΔΑ				
2. Εσοδα επενδύσεων		5.805.903,01		6.179.270,28
	Σύνολο Εσόδων	5.805.903,01	Σύνολο Εσόδων	6.179.270,28
ΜΕΙΟΝ				
Β. ΕΞΟΔΑ				
1. Ασφαλιστικές αποζημιώσεις		12.364.630,18		11.931.722,19
Μείον : αναλογία επικουρικού		12.364.630,18		11.931.722,19
2. Λειτουργικά εξοδα				
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		1.074.789,96		1.024.066,45
Λοιπές αμοιβές - παροχές τρίτων		1.045.742,11		959.993,31
Φόροι Τέλη		74.925,33		20.727,34
Διάφορα έξοδα		123.979,35		56.392,69
Τόκοι και συναφή έξοδα		1.219.684,10		1.056.493,70
Προβλέψεις υποτίμησης επενδύσεων		6.355.022,54		3.387.830,63
	Σύνολο εξόδων	9.894.143,39	Σύνολο εξόδων	6.505.504,12
ΙΙ.ΕΚΤΑΚΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ				
ΠΛΕΟΝ				
1. Εκτακτα και ανόργανα έσοδα		89,67		32,05
2. Εκτακτα κέρδη		6.788,84		21.023,92
3. Εσοδα προηγ.χρήσεων		82.872,93		32.755,86
ΜΕΙΟΝ				
1. Εκτακτα και ανόργανα έξοδα		105,80		71.923,22
2. Εκτακτες ζημίες		22.575,06		1,43
3. Εξοδα προηγ.χρήσεων		0,00		6.163,34
Καθαρά αποτελέσματα (ζημιές) χρήσεως		4.021.169,80		350.510,20

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
2η ΧΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ (27/02/2011-26/02/2012)

	Ποσά κλειομένης περιόδου	Ποσά προηγουμένης περιόδου
Καθαρά αποτελέσματα (ζημιές) χρήσεως	4.021.169,80	350.510,20
πλέον: Υπόλοιπο αποτελεσμάτων ζημιών προηγούμενων χρήσεων και διαφορών εκκαθάρισης	248.702.074,18	248.351.563,98
Ζημιες σε νέο	252.723.243,98	248.702.074,18

Αθήνα, 31 Δεκεμβρίου 2015

Ο ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ

ΓΙΩΡΓΙΟΣ ΡΑΟΥΝΑΣ
Α.Δ.Τ.Κυπριακής Δημοκρατίας 1211837

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΚΟΥΤΣΙΟΥΜΠΗ
Αρ.Αδείας Α 27842

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
Προς τα Όργανα Εκκαθάρισης της ασφαλιστικής εταιρείας
«COMMERCIAL VALUE ΑΑΕ υπό ασφαλιστική (ειδική) εκκαθάριση»

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της ασφαλιστικής εταιρείας «COMMERCIAL VALUE ΑΑΕ υπό ασφαλιστική (ειδική) εκκαθάριση», οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της 26ης Φεβρουαρίου 2012 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 ρευστοποίησιμης 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 Κ.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 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 έλεγχο μας προέκυψαν τα εξής θέματα:

1. Στα κονδύλια του Ενεργητικού «Γ.ΙΙΙ.1 – Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων», «Γ.ΙΙΙ.2 – Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης» και «Δ. – Επενδύσεις για λογαριασμό ασφαλισμένων ζωής που φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο» περιλαμβάνονται:
α) Χρεόγραφα ύψους € 3.596.945,65 τα οποία εμφανίζονται στα διαθέσιμα έγγραφα της υπηρεσίας θεματοφυλακής της εταιρείας χωρίς όμως να επιβεβαιώνεται η τρέχουσα αξία τους κατά την 26.2.2012. Έναντι των χρεογράφων αυτών έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ύψους € 1.110.383,34 στα βιβλία της εταιρείας.
β) Χρεόγραφα ύψους € 762.140,34 τα οποία δεν εμφανίζονται στα διαθέσιμα έγγραφα της υπηρεσίας θεματοφυλακής της εταιρείας. Έναντι των χρεογράφων αυτών έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ύψους € 387.977,57 στα βιβλία της εταιρείας.
γ) Χρεόγραφα ύψους € 5.318.621,10 για τα οποία έχει σχηματιστεί πρόβλεψη υποτίμησης ποσού € 4.272.833,96. Η σχηματισθείσα από την εταιρεία πρόβλεψη, υπολείπεται κατά € 215.480,00 εκείνης που θα έπρεπε να έχει σχηματισθεί. Λόγω του μη σχηματισμού της πρόβλεψης αυτής, η αξία των χρεογράφων των ανωτέρω κονδυλίων και τα ίδια κεφάλαια εμφανίζονται ισότιμα αυξημένα.Μέχρι την ημερομηνία σύνταξης της παρούσης εκθέτευσε δεν είχαμε λάβει απαντητικές επιστολές από τον θεματοφύλακα της εταιρείας, ως εκ τούτου δεν κατέστη δυνατό να επιβεβαιώσουμε τα ανωτέρω ποσά. Τα υπόλοιπα των ανωτέρω κονδυλίων του Ενεργητικού επιβεβαιώθηκαν μέσω εναλλακτικών διαδικασιών.
2. Το κονδύλι του Ενεργητικού «Γ.ΙΙΙ.5 - Δάνεια σε ασφαλισμένους ζωής» ποσού € 875.628,88 δεν κατέστη δυνατό να επαληθεύσουμε με επιβεβαιωτικές επιστολές ή με άλλες πρόσφορες διαδικασίες και ως εκ τούτου διατηρούμε επιφύλαξη για το πραγματικό ύψος αυτού. Το ποσό της τελικής απαίτησης θα προκύψει κατά τα επόμενα στάδια της εκκαθάρισης. Έναντι του ανωτέρω υπολοίπου δεν έχει σχηματιστεί αντίστοιχη πρόβλεψη επισφάλειας από την εταιρεία, την επάρκεια της οποίας δεν δυνάμεθα να εκτιμήσουμε λόγω έλλειψης αντικειμενικών στοιχείων
3. Τα κονδύλια του Ενεργητικού «Ε.Ι.1α - Χρεώστες ασφαλίστρων ληξιπρόθεσμοι» και «Ε.Ι.2 - Πράκτορες και ασφαλεισμεσίτες - λογαριασμοί τρεχούμενοι» συνολικού ποσού € 29.922.204,09 με τα οποία θα πρέπει να συμψηφισθούν και τα υπόλοιπα των αντίστοιχων λογαριασμών του Παθητικού «Ζ.Ι.2 - Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής» και «Ζ.Ι.3 - Πράκτορες & ασφαλεισμεσίτες – λογαριασμοί τρεχούμενοι» συνολικού ποσού € 6.737.137,05, οπότε το τελικό ποσό των απαιτήσεων αυτών ανέρχεται σε € 23.185.067,04 δεν κατέστη δυνατό να τα επαληθεύσουμε με επιστολές επιβεβαίωσης υπολοίπων. Για τις ανωτέρω απαιτήσεις των οποίων η τακτοποίηση τους θα ολοκληρωθεί κατά την διάρκεια της ασφαλιστικής εκκαθάρισης (ακυρώσεις συμβολαίων, συμψηφισμοί, λογιστικές τακτοποιήσεις, εισπράξεις κλπ') έχει σχηματιστεί πρόβλεψη επισφάλειας για την υπόλοιπη απαιτούμενη τους ποσού € 6.362.000,00 που εμφανίζεται αφαιρετικά στους ανωτέρω λογαριασμούς. Την επάρκεια της πρόβλεψης αυτής δεν δυνάμεθα να εκτιμήσουμε λόγω έλλειψης αντικειμενικών στοιχείων.
4. Το κονδύλι του Ενεργητικού «Ε.Ι.3 – Αντασφαλιστές» ποσού € 8.747.924,10 στο οποίο θα πρέπει να ληφθεί υπόψη και το υπόλοιπο του αντίστοιχου λογαριασμού του Παθητικού «Ζ.Ι.1 – Αντασφαλιστές» ποσού € 5.560.759,30 δεν κατέστη δυνατό να επαληθεύσουμε με επιβεβαιωτικές επιστολές ή με άλλες πρόσφορες διαδικασίες λόγω του γεγονότος ότι η υπό εκκαθάριση εταιρεία βρίσκεται στο στάδιο της οριστικοποίησης και συμφωνίας των ανωτέρω κονδυλίων με τις αντασφαλιστικές εταιρείες και ως εκ τούτου διατηρούμε επιφύλαξη για το πραγματικό ύψος αυτών. Το ποσό της τελικής απαίτησης θα προκύψει κατά τα επόμενα στάδια της εκκαθάρισης.
5. Το κονδύλι του Ενεργητικού «Ε.ΙΙ.1 - Αντασφαλιζόμενοι» ποσού € 833.660,67 το οποίο αφού συμψηφισθεί με το υπόλοιπο του αντίστοιχου λογαριασμού του Παθητικού «Ζ.ΙΙ.1 - Αντασφαλιζόμενοι» ποσού € 601.833,72 προκύπτει υπόλοιπο απαιτήσεων € 231.826,95 δεν κατέστη δυνατό να επαληθεύσουμε με επιβεβαιωτικές επιστολές ή με άλλες πρόσφορες διαδικασίες λόγω του γεγονότος ότι η υπό εκκαθάριση εταιρεία βρίσκεται στο στάδιο της οριστικοποίησης και συμφωνίας των ανωτέρω κονδυλίων με τις αντασφαλιζόμενες εταιρείες και ως εκ τούτου διατηρούμε επιφύλαξη για το πραγματικό ύψος αυτών. Έναντι του ανωτέρω υπολοίπου δεν έχει σχηματιστεί αντίστοιχη πρόβλεψ