

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Ποσά Έναρξης εκκαθάρισης 21.09.2009	Ποσά Έναρξης εκκαθάρισης 21.09.2009	ΠΑΘΗΤΙΚΟ
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ			
I. ΑΚΙΝΗΤΑ			
1. Γήπεδα - Οικόπεδα	30.416.788,84		
2. Κτίρια	3.958.055,23		
Μίσω/ Αποσβέσεις	2.156.781,17	1.789.294,06	
Μίσω/ Προβλέψεις αποτίμησης και υπομίσθωσης		32.218.082,90	
		6.006.262,37	
II. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ			
3. Συμμετοχές σε Επικρατέστες μετοχών	24.780.813,40	27.755.813,40	
Μίσω/ Προβλέψεις για υπομίσθωση	2.975.000,00	27.755.813,40	0,00
III. ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ			
1. Μετοχές και άλλα τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια ασφαλιστικών κεφαλαίων	20.767.506,53		
2. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης	12.505.198,94		
Μίσω/ Προβλέψεις υπομίσθωσης	33.273.705,47		
4. Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια	26.641.616,66	6.632.088,81	
θ. Καταθέσεις τραπεζών και δεσμευμένες σε πιστωτικά ιδρύματα		12.776,26	
		104.044,48	
		6.746.909,55	
ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (Γ+ΓII+ΓIII)		12.755.171,92	
Ε. ΔΕΔΙΤΗΣΕΙΣ			
I. ΔΕΔΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΗΣ			
1. Χρεώσεις ασφαλιστικών Μίσω/ Προβλέψεις υπομίσθωσης	1.326.328,78		
2. Πράκτορες και ασφαλιστικές - λογαριασμοί τρεχομένου Μίσω/ Προβλέψεις υπομίσθωσης	34.066.398,01	24.828.201,19	
3. Αντισφαλιστές	9.237.196,82	23.353.350,98	
7α. Επιταγές εισπρακτικές μεταχρονολογημένες Μίσω/ Προβλέψεις υπομίσθωσης	1.089.794,84	659.760,73	
7β. Επιταγές εισπρακτικές σε καθυστέρηση Μίσω/ Προβλέψεις υπομίσθωσης	430.034,11		
	317.330,66		
		0,00	
		48.842.312,90	
II. ΔΕΔΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΗΣ			
1. Αντισφαλιζόμενοι Μίσω/ Προβλέψεις υπομίσθωσης	792.287,77		
	759.637,53	32.650,24	
III. ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΔΙΤΗΣΕΙΣ			
1. Χρεώσεις διάφοροι	5.434.278,14		
4. Συμμετοχικό ενδιαφέροντος επιτηδεύματα Μίσω/ Προβλέψεις υπομίσθωσης	89.775.445,00	78.209.724,14	
5. Επισφαλείς και επίδικες λοιπές απαιτήσεις		0,00	
		662.766,38	
		662.766,38	
		49.537.729,50	
Σύνολο απαιτήσεων (ΕI+ΕII+ΕIII)			12.755.171,92
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
I. ΕΞΟΦΛΙΣΜΟΣ			
1. Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός Μίσω/ Αποσβέσεις	1.297.508,55		
2. Μεταφορικά μέσα Μίσω/ Αποσβέσεις	1.204.960,13	32.548,42	
	170.735,18		
	151.466,46	19.266,70	
		51.815,12	
II. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ			
1. Ταμείο		4.302,45	
3. Καταθέσεις όψεως		9.907.813,08	
		9.912.115,53	
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού (ΣΤI+ΣΤII)			9.963.930,65
Z. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
2. Προμήθειες παραγωγής επομένων χρήσεων		2.183.943,69	
4. Έσοδα χρήσεως εισπρακτικά		146.011,49	
		2.329.955,38	
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ + Ε + ΣΤ + Z)			74.586.787,45
ΑΔΙΑΡΚΗΤΑ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΤΙΚΟ			
3. Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών		56.669,27	
ΑΔΙΑΡΚΗΤΑ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			
3. Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπράγματων ασφαλειών			56.669,27
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α + Γ + Ε + Z + Η)			74.586.787,45

Σημειώσεις:

- Με την υπ' αριθμόν 156/18/21-09-2009 (ΦΕΚ 11292/21-09-2009) απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠΕΙΑ) ανεκλήθη οριστικά η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας "ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ" και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση.
- Ο Ισολογισμός έναρξης εκκαθάρισης της 21ης Σεπτεμβρίου 2009 καθώς και το σχετικό προσάρτημα της "ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ" 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.
- Από την ημερομηνία έναρξης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας και τη θέση αυτής σε εκκαθάριση το Επικρατέστερο Κεφάλαιο Αυτοκινήτων διατείκε και διατίκε όλα τα περιουσιακά στοιχεία κατά το μέρος που έχουν διατεθεί σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν.4007/0 στο τοποθέτηση ασφαλιστικών ασφαλιών από χρεωστικά οχήματα.
- 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 προσυμπίσεις για τους οποίους έχει σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη συνολικού ποσού 5.000.000 ευρώ.
- Στο σύνολο των ακινήτων οχηματοίκτης πρόβλεψη αποτίμησης - υπομίσθωσης ποσού 25.209.820,53 ευρώ ώστε να απεικονιστούν στην εμπορική τους αξία όπως αυτή προδιαδρίχεται από τις εκτιμήσεις της αρμόδιας επιτροπής του άρθρου 9 του Ν.2190/1920 οι οποίες έγιναν αποδεκτές από το Υπουργείο Ανάπτυξης και στην αναγκαστική τους αξία όπου δεν υπάρχει εκτίμηση της αρμόδιας επιτροπής.
- Η αποτίμηση των διαπραγματευόμενων χρησμάτων έγινε με τη μέθοδο κλεισίματος 21/09/2009. Στο χρησματολόγιο περιλαμβάνονται και μετοχές εταιρειών του Ομίλου ΑΣΠΙΣ για τις οποίες σχηματίστηκε πρόβλεψη υπομίσθωσης ποσού 48.974.639,94 ευρώ.
- Στους λογαριασμούς Ε.Ι.1. "Χρεώσεις Ασφαλιστικών - Λογαριασμοί τρεχομένου" σχηματίστηκε πρόβλεψη υπομίσθωσης ποσού 1.326.328,78 ευρώ και 9.237.196,82 ευρώ αντίστοιχα.
- Στο λογαριασμό Ε.Ι.1.1. "Χρεώσεις Διάφοροι" και Ε.Ι.1.4. "Συμμετοχικό ενδιαφέροντος επιτηδεύματα" σχηματίστηκαν πρόβλεψεις υπομίσθωσης ποσού 75.209.724,14 ευρώ.
- Στους λογαριασμούς Ε.7α. "Επιταγές εισπρακτικές μεταχρονολογημένες" και Ε.7β. "Επιταγές εισπρακτικές σε καθυστέρηση" σχηματίστηκαν πρόβλεψεις υπομίσθωσης ποσού 430.034,11 ευρώ και 317.330,66 ευρώ αντίστοιχα.
- Ο λογαριασμός Ζ.2. "Προμήθειες παραγωγής επομένων χρήσεων" αναπροσδιορίστηκε κατά 3.275.915,84 ευρώ ώστε να απεικονιστούν με βάση την πιθανότητα ρευστοποίησης τους.
- Το ποσό των ασφαλιστικών προβλέψεων εκτιμήθηκαν και υπολογίστηκαν από την αναλογιστική εταιρεία "ΑΟΝ ΗΕΜΙΤΤ" με βάση παραδοχές που αναφέρονται στη σχετική έκθεσή τους.

Αθήνα, 2 Ιουλίου 2014

ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ
ΓΙΩΡΓΙΟΣ ΡΑΟΥΝΑΣ
Α.Δ. Κυπριακής Δημοκρατίας 1211837

ΑΡΧΑΛΑΜΠΟΣ ΠΑΣΑΛΗΣ
Αρ.Αδείας Α 17198

Έκθεση Ελέγχου Αντικρίτου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
Προς τα Όργανα Εκκαθάρισης της Ασφαλιστικής Εταιρείας «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ» υπό ασφαλιστική (δική) εκκαθάριση

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων
Ελέγχως της αναίτηρα οικονομικής καταστάσεως της εταιρείας «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Α.Ζ» υπό ασφαλιστική (δική) εκκαθάριση, οι οποίες αποτελούνται από τον Ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης της 21/09/2009 και το σχετικό προσάρτημα.
Ευθύνα Όργανα Εκκαθάρισης για τις Οικονομικές Καταστάσεις
Τα Όργανα Εκκαθάρισης έχουν την ευθύνη για την κατάρτιση και την επίσημη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με την αρχή της ρευστοποιήσιμης αξίας και τα προσαρμοσμένα σε αυτή λογιστικά πρότυπα που προδιαγράφονται από το Κωδικό Λογιστικό Σχέδιο Ασφαλιστικών Επιτηδεύσεων του Π.Δ. 148/84, τις οικείες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 «περί Ανωνύμων Εταιρειών», καθώς και του Ν.Δ. 4007/1970 «περί Ιδιωτικών Επιτηδεύσεων Ασφαλιστικών», όπως και για εκείνες τις εσωτερικές διατάξεις που τα Όργανα Εκκαθάρισης καθορίζουν ως απαραίτητες ώστε να καθιστούν δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλονται είτε σε σπάτι 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 κωδικούς δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε τον έλεγχό 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 το ποσό και τις γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγμένες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, που οφείλονται είτε σε σπάτι είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργειά αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές διαδικασίες που σχετίζονται με την κατάρτιση και επίσημη 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 διαδικασιών 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 παρουσίας των οικονομικών καταστάσεων.
Ποιτούμε ότι ο ελεγκτικός έλεγχός μας έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκής και κατάλληλη για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.
Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη
Από τον έλεγχό μας προέκυψαν τα παρακάτω θέματα:
1) Το κονδύλι του Ενεργητικού Ε.1.2. «Πράκτορες και ασφαλισμοίτες - λογ. Τρεχομένου» € 34.066.398,01 στο οποίο θα πρέπει να συμψηφιστεί και το υπόλοιπο του αντίστοιχου λογαριασμού του Παθητικού Ζ.1.3. «Πράκτορες και ασφαλισμοίτες - λογ. Τρεχομένου» € 8.175.538,15, οπότε το τελικό ποσό των απαιτήσεων αυτών ανέρχεται σε € 27.890.861,86, περιλαμβάνει τις απαιτήσεις κατά ασφαλιστικών πρακτόρων, η εκκαθάριση των οποίων θα ολοκληρωθεί κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής εκκαθάρισης (ακυρώσεως συμβολαίων, συμψηφισμού, λογιστικής τακτοποίησης, κλπ). Έντονι των απαιτήσεων αυτών έχει σχηματιστεί πρόβλεψη υπομίσθωσης για την πιθανή απόσβεση τους ποσού € 9.237.196,82 εις βάρος των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας, η οποία εμφανίζεται αρνητικά στον αντίστοιχο λογαριασμό του Ενεργητικού. Την επίδοσή της αυτής πρόβλεψης δεν δυνάμει να εκτιμήσουμε λόγω ελλείψεως αντικειμενικών στοιχείων.
2) Το κονδύλι του Ενεργητικού Ε.1.3. «Αντισφαλιστές» € 23.353.350,98 όπως και το κονδύλι του αντίστοιχου λογαριασμού του Παθητικού Ζ.1.1. «Αντισφαλιστές» € 12.432.874,65, δεν καίεται δυνατό να επαληθευούμε 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 αντίστοιχες 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.
3) Στο κονδύλι του Ενεργητικού Ε.1.7α. «Επιταγές εισπρακτικές μεταχρονολογημένες» € 1.089.794,84 περιλαμβάνονται (84) εισπρακτικές επιταγές με ημερομηνίες λήξεως από το Σεπτέμβριο του έτους 2009 μέχρι και τον Δεκέμβριο του έτους 2011. Εξ αυτών για επιταγές αξίας € 430.034,11 των οποίων δεν βρέθηκαν τα πρωτότυπα ομόλογα τους, σχηματίστηκε ισόποση πρόβλεψη υπομίσθωσης τους σε μείωση των Ιδίων Κεφαλαίων της εταιρείας. Για τις υπόλοιπες επιταγές € 659.760,73 οι οποίες, όπως μας δηλώθηκε, επιτηδεύθηκαν μετά την 21/09/2009 στα όργανα της εκκαθάρισης από μια εταιρεία χρηματοοικονομικών συμβουλών και εκμετάλλευσης ακινήτων, η οποία θεωρούμε αμφίβολο εισπρακτική, δεν σχηματίστηκε αντίστοιχη πρόβλεψη για την πιθανή απόσβεση τους με την οποία θα έπρεπε να μειωθούν ισόποσα τα Ίδια Κεφάλαια.
4) Στο κονδύλι του Παθητικού Γ. «Ασφαλιστικές (Τεχνικές) Προβλέψεις» συνολικού ποσού € 284.221.852,65 περιλαμβάνονται: α) Οι «προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφαλιστικά» (Γ.Ι.1) ποσού € 21.860.454,04. Το ποσό αυτό λόγω της θέσης της εταιρείας σε ασφαλιστική εκκαθάριση δεν αποτελεί πλέον υποχρέωση της εταιρείας, δεδομένου ότι δεν αναγγέλθηκαν τέτοιες περιπτώσεις επιστροφής μη δεδουλευμένων ασφαλιστικών στα όργανα της Εκκαθάρισης και ως εκ τούτου το ανώτερο κονδύλι θα έπρεπε να μεταφερθεί σε πίστωση των Ιδίων Κεφαλαίων. β) Οι «προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις» (Γ.Ι.3) € 262.361.198,61. Οι ανωτέρω προβλέψεις αναπροσδιορίστηκαν με βάση την εκτίμηση των τεχνικών αποθεμάτων της 21/09/2009 στο πλαίσιο της κατάρτισης του Ισολογισμού Έναρξης Εκκαθάρισης από ανεξάρτητη αναλογιστική. Το ύψος της ανωτέρω πρόβλεψης δεν δυνάμει να επαληθευούμε επειδή το τελικό ύψος αυτής θα καθοριστεί κυρίως από τα Επικρατέστερα Κεφάλαια, το οποίο αναλαμβάνει την υποχρέωση πληρωμής των εκκρεμών αποζημιώσεων από τράπεζα συγχρηματοδότη.
5) 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 γειγνημένων μόνο είτε εγγεγραμμένων στα λογιστικά βιβλία δεν έχει καταστεί οριστικό.
Γνώμη με Επιφύλαξη
Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις του θέματος αρ. 3 και τις πιθανές επιπτώσεις των θέσεων αρ. 1, 2, 4 και 5 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.Α.Ζ» υπό ασφαλιστική (δική) 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.Α.Ζ» για τη χρήση που έληξε την 20η Σεπτεμβρίου 2009 (διαχίρση 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 πειθύν Διοικητικό Συμβούλιο λόγω της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας.
β) Κατά προώπων που διετέλεσαν μέχρι την 20/09/2009 μέλη της Διοικήσεως της εταιρείας, υφίστανται σε εκκρεμότητα δικαστικές διαδικασίες για πιθανή ήτση αξιόπονητων πράξεων που ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά τα οικονομικά μεγέθη αυτής, των οποίων δεν γνωρίζουμε την σημερινή τους εξέλιξη.

Αθήνα, 17 Ιουλίου 2014

ΑΡΧΑΛΑΜΠΟΣ ΠΑΣΑΛΗΣ
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Αρ.ΑΔΕΙΑΣ 11641
Μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νήγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ Μ ΣΟΕΑ 125

ΣΟΛ
ΟΡΚΩΤΟΙ ΛΟΓΙΣΤΕΣ
Α. Οικονομική