ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.
ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ 1Η ΧΡΗΣΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ (22/09/2009 - 21/09/2010)
ΓΕΜΗ 233901000 (Α.Μ.Α.Ε. 12858/05/Β/86/38)
(Ποσά σε Ευρώ)

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

		Ποσά κλειομένης περιόδου	
Γ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ			
Ι. ΑΚΙΝΗΤΑ			
1. Γήπεδα - Οικόπεδα		104 829 685,49	
2. Κτίρια	59 229 394,32		
Μείον: Αποσβέσεις	24 105 847,33	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
ΙΙ. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝΤΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ			
3. Συμμετοχές		135 809 029,93	
Μείον: Προβλέψεις για υποτιμήσεις		135 809 029,93	0,00
ΙΙΙ. ΛΟΙΠΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ			
1. Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	27 466 987,42		
2. Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης	13 990 028,81	41 457 016,23	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		24 263 342,54	17 193 673,69
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			5 225 850,76
			24 901 033,91
Σύνολο Επενδύσεων (ΓΙ+ΓΙΙ+ΓΙΙΙ)			99 644 249,41
Δ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ ΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΖΩΗΣ ΠΟΥ ΦΕΡΟΥΝ ΤΟΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ		34 371 994,69	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		30 846 444,48	3 525 550,21
Ε. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			
Ι. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
1. Χρεώστες ασφαλίστρων		17 906 721,43	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		17 906 721,43	0,00
2. Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογαριασμοί τρεχούμενοι		38 513 100,84	
Μείον: Προβλέψεις		5 027 211,42	33 485 889,42
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		898 115,79	
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
			34 504 769,17
ΙΙ. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ			
1. Αντασφαλιζόμενοι		28 662,55	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		8 522,94	20 139,61
ΙΙΙ. ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			
1. Χρεώστες διάφοροι	40 635 382,67		
4 Συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις	34 081 060,49	74 716 443,16	
Μείον: Προβλέψεις υποτιμήσεως		56 658 410,32	18 058 032,84
Σύνολο Απαιτήσεων (ΕΙ+ΕΙΙ+ΕΙΙΙ)			52 582 941,62
ΣΤ. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
Ι. 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
ΙΙ. ΧΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ			
1. Ταμείο			337,16
3. Καταθέσεις όψεως			1 357 313,42
			1 357 650,58
Σύνολο Λοιπών Στοιχείων Ενεργητικού (ΣΤΙ+ΣΤΙΙ)			2 141 089,75
Ζ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
2. Προμήθειες εισπρακτέες στις επόμενες χρήσεις			518 390,99
4. Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα			100 720,67
			619 111,66
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (Γ + Δ + Ε + ΣΤ + Ζ)			158 512 942,65
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ			
3. Χρεωστικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπραγμάτων ασφαλειών			3 079 524,13

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

	Ποσά κλειομένης περιόδου	
Α. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Ι. Μετοχικό Κεφάλαιο (73.366.520 κοινές ονομαστικές μετοχές προς 0,70 ευρώ εκάστη)		
1. Καταβεβλημένο		51 356 564,00
ΙΙ. Διαφορά από την έκδοση μετοχών και ομολογιών υπέρ το άρτιο		
1. Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		946 455,84
ΙΙΙ. 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	-69 556 033,74	-65.104 907,38
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
		-64 724 938,01
V. Αποτελέσματα εις νέο		
Υπόλοιπο ζημιών προηγούμενης χρήσεως εις νέο		-368.724.243,44
Διαφορές εκκαθάρισης		-314.573.959,38
Διαφορές εκκαθάρισης 1ΗΣ ΧΡΗΣΗΣ		54.958.738,14
Υπόλοιπο ζημιών εις νέον		-466.187,09
		-628 805 651,77
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (ΑΙ+ΑΙΙ+ΑΙΙΙ+ΑΙV+ΑV)		-594 325 489,33

Γ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ (ΤΕΧΝΙΚΕΣ) ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	Εταιρείας	Αντασφαλιστών	Σύνολο
Ι. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΩΗΣ			
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
ΙΙ. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΖΗΜΙΩΝ			
1. Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα	0.00	575 577,00	575.577,00
3. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	6 643 747,67	1 059 479,00	7 703 226,67
	6 643 747,67	1 635 056,00	8 278 803,67
Σύνολο Ασφαλιστικών Προβλέψεων (ΓΙ+ΓΙΙ)	516 297 480,67	1 893 200,00	518 190 680,67
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	5.592.648,06
2. Προβλέψεις για φόρους	9.692.611,42
	15 285 259,48
Ζ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Ι. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΡΩΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	
1. Αντασφαλιστές	3.545.978,21
2. Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής	3.347.204,48
3. Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες - λογαριασμοί τρεχούμενοι	25.934.450,00
4. Γραμμάτια πληρωτέα	6.890.624,96
	39 718 257,65
ΙΙ. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	
1. Αντασφαλιζόμενοι	78.129,41
ΙΙΙ. 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	33.673.205,44
2. Ασφαλιστικοί οργανισμοί	3.006.445,56
4. Πιστωτές διάφοροι	17.639.231,04
5. Συνδεδεμένες επιχειρήσεις	71 089 398,93
	125 408 280,97
Σύνολο Υποχρεώσεων (ΖΙ+ΖΙΙ+ΖΙΙΙ+ΖΙV+ΖV)	182 990 399,83
Η. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
1. Έσοδα επομένων χρήσεων	0,00
2. Έξοδα χρήσεως δουλευμένα (πληρωτέα)	0,00
	0,00
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (Α + Γ + Δ + Ε + Ζ + Η)	158.512.942,65
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΑΞΕΩΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
3. Πιστωτικοί λογαριασμοί εγγυήσεων και εμπραγμάτων ασφαλειών	3.079.524.13

Σημειώσεις :

1. Με την υπ' αριθμόν 156/16/21-09-2009 (ΦΕΚ 11292/21-09-2009) απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠΕΙΑ) ανεκλήθη οριστικά η άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής εταιρείας "ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α." και τέθηκε σε ασφαλιστική εκκαθάριση.

2. Ο Ισολογισμός 1ης χρήσης εκκαθάρισης της 21ης Σεπτεμβρίου 2010 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 άδειας 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 άρθρο 8 του Ν 400/70 σε τοποθέτηση 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 στον Ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης σχετική πρόβλεψη συνολικού ποσού 9.692.611,42 ευρω.

5. Τα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων Ε.Ι.1. Ενεργητικού "Χρεώστες Ασφαλίστρων", Ζ.Ι.2 Παθητικού "Δικαιούχοι προμηθειών παραγωγής", Ζ.Ι.3 Παθητικού "Πράκτορες και ασφαλειομεσίτες-λογαριασμοί τρεχούμενοι" και V.1 "Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη" θα μεταβληθούν-τροποποιηθούν περαιτέρω κατά την δεύτερη χρήση ασφαλιστικής εκκαθάρισης λόγω του ότι βρίσκεται ακόμα σε εξέλιξη η διαδικασία ακυρώσεων των εκδοθέντων κατά τη διάρκεια λειτουργίας της εταιρείας συμβολαίων, τα οποία όμως επιστράφηκαν και επιστρέφονται ακόμα στην έδρα της εταιρείας λόγω ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της (ακυρώσεις παραγωγής πρακτόρων -συνεργατών της εταιρείας)

6. 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 και αναπροσαρμόστηκαν στο πλαίσιο της κατάρτισης του Ισολογισμού 1ης χρήσης εκκαθάρισης της 21/09/2010 λαμβάνοντας υπ' όψιν την μεταφορά στα Ίδια κεφάλαια των προβλέψεων των Μη Δεδουλευμένων Ασφαλίστρων ποσού € 602.641,00 , λόγω του ότι δεν αποτελεί πλέον υποχρέωση της Εταιρίας και την μείωση των Προβλέψεων για Εκκρεμείς Αποζημιώσεις κατά € 586.948,33 που αφορά πληρωθείσες Αποζημιώσεις από το Επικουρικό Κεφάλαιο.

7. Επί των πάγιων στοιχείων υφίστανται εμπράγματα βάρη ποσού € 1.927.095,40 πριν την ανάκληση αδείας της εταιρείας. Η ΔΟΥ ΦΑΕ Αθηνών προέβει σε αναγκαστική κατάσχεση ακινήτων και εγγραφή υποθηκών ποσού € 31.375.564,74 μετά την ανάκληση αδείας της εταιρείας λόγω εκκρεμών οφειλών της προς το Δημόσιο.

8. Γεγονότα και αποφάσεις οι οποίες έλαβαν χώρα μετά τις 21/09/2009 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 21/09/2009.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
1Η ΧΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ (22 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2009 - 21 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2010)

		Ποσά κλειομένης περιόδου
Ι. Αποτελέσματα Χρήσης		
Α.ΕΣΟΔΑ		
1. Έσοδα ασφαλιστικών εργασιών		0,00
2. Έσοδα επενδύσεων		3 269 377,52
Σύνολο εσόδων		3 269 377,52
Β.ΕΞΟΔΑ		
1. Ασφαλιστικές αποζημιώσεις	586 948,33	
Μείον: Προβλέψεις εκκρεμών ζημιών αναλογία επικουρικού	586 948,33	0,00
2. Λειτουργικά έξοδα ασφαλιστικών εργασιών		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	874 986,69	
Λοιπές αμοιβές - παροχές τρίτων	718 628,84	
Φόροι - τέλη	896,00	
Διάφορα έξοδα	801 051,32	
Λοιπές προβλέψεις υποτιμήσεως χρεογράφων	1 335 403,42	3 730 966,27
Σύνολο εξόδων		3 730 966,27
Ολικά αποτελέσματα (ζημιές) εκμεταλλεύσεως (Α-Β)		-461 588,75
ΙΙ. Έκτακτα αποτελέσματα		
1. Έκτακτα και ανόργανα έσοδα	3 033,20	
2. Έκτακτα κέρδη	1 128,38	4 161,58
ΜΕΙΟΝ:		
1. Έκτακτα και ανόργανα έξοδα		8 759,92
Οργανικά και έκτακτα αποτελέσματα (κέρδη)		-4 598,34
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ (ζημιές) ΧΡΗΣΕΩΣ		-466 187,09

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
1Η ΧΡΗΣΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ (22 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2009 - 21 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2010)

	Ποσά κλειομένης περιόδου
Καθαρά αποτελέσματα (ζημιές) χρήσεως	-466 187,09
(-) : Υπόλοιπο αποτελεσμάτων (Ζημιά) προηγούμενων χρήσεων	-628 339 464,68
Ζημιές εις νέο	-628 805 651,77

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2016

Ο ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ	Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ
ΓΙΩΡΓΟΣ ΡΑΟΥΝΑ[illegible] Α.Δ.Τ. Κυπριακής Δημοκρατίας [illegible]	[illegible]

ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ ΑΕΓΑ
ΥΠΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
(ΦΕΚ ΑΕ-ΕΠΕ 11292/2009)
Όθωνος 4 - Αθήνα 105 57
ΑΦΜ: 094006538 - ΔΟΥ: ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ
Γ.Ε.Μ.Η. 233901000
Τηλ.: 211 [illegible]656 - Fax: 210 6180622

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τα Όργανα Εκκαθάρισης της ασφαλιστικής εταιρείας «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. υπό [illegible]

Έκθεση επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της ασφαλιστικής εταιρείας «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. υπό ασφαλιστική (ειδική) εκκαθάριση», οι οποίες αποτελούνται από τον ισολογισμό της πρώτης χρήσης εκκαθάρισης της 21ης Σεπτεμβρίου 2010 και το σχετικό προσάρτημα.

Ευθύνη Οργάνων Εκκαθάρισης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

[illegible]

Ευθύνη του Ελεγκτή

[illegible]

Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη

Από τον έλεγχο μας προέκυψαν τα εξής θέματα:

1. [illegible]

2. [illegible]

3. [illegible]

4. Το κονδύλι του Ενεργητικού «Ε.Ι.3 – Αντασφαλιστές» ποσού €978.555,93 όπως και το κονδύλι του αντίστοιχου λογαριασμού του Παθητικού «Ζ.Ι.1 – Αντασφαλιστές» ποσού €3.545.978,21 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. Στους λογαριασμούς του Ενεργητικού «Γ.ΙΙΙ.4 – Ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια», «Ε.Ι.7α - Επιταγές εισπρακτέες μεταχρονολογημένες», «Ε.ΙΙΙ.1 - Χρεώστες διάφοροι», «Ζ.2 – Προμήθειες εισπρακτέες στις επόμενες χρήσεις» και «Ζ.4 – Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα» περιλαμβάνονται ακίνητα υπόλοιπα ύψους €43.312.000 περίπου. Κατά την εκτίμησή μας για την κάλυψη ζημιών από τη μη ρευστοποίηση μέρους των απαιτήσεων αυτών η σχηματισθείσα από την εταιρεία πρόβλεψη ποσού €18.576.000 περίπου υπολείπεται κατά €24.736.000 περίπου εκείνης που θα έπρεπε να έχει σχηματισθεί. Λόγω του μη σχηματισμού της πρόβλεψης αυτής, η αξία των απαιτήσεων των ανωτέρω κονδυλίων και τα Ίδια κεφάλαια εμφανίζονται ισόποσα αυξημένα.

6. Στον λογαριασμό του Παθητικού «Α V. - Διαφορές εκκαθάρισης 1ης χρήσης» μεταφέρθηκαν στην παρούσα χρήση:
α) Ποσό €14.149.348,82 το οποίο αφορά εκκρεμότητες – διαφορές επί τραπεζικών λογαριασμών μεταξύ της εταιρείας και των τραπεζών.
β) Ποσό €2.932.187,09 το οποίο αφορά προσαυξημένους φόρους μη αποδοθέντες καθώς και προσαυξήσεις μη αποδοθέντων φόρων.
Τα υπόλοιπα αυτά αποτελούσαν υποχρεώσεις της εταιρείας τα οποία κατά την 21/9/2010 προσαυξάνουν τα Ίδια Κεφάλαια.

7. Στα κονδύλια του Παθητικού «Γ. Ασφαλιστικές (Τεχνικές) Προβλέψεις» συνολικού ποσού €518.190.680,67 και «Δ. Ασφαλιστικές (μαθηματικές) προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο» ποσού € 36.372.092,00 περιλαμβάνονται:
α) Οι «Γ.Ι. - Προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής» ποσού €509.911.877,00, καθώς και οι «Δ. - Ασφαλιστικές (μαθηματικές) προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής που οι ασφαλισμένοι φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο» (unit linked) ποσού €36.372.092,00. Οι ανωτέρω προβλέψεις αναπροσαρμόστηκαν με βάση την εκτίμηση των μαθηματικών αποθεμάτων της 21/9/2009 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 «Γ.ΙΙ.1 - Προβλέψεις για μη δεδουλευμένα ασφάλιστρα» ποσού €575.577,00. 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 «Γ.ΙΙ.3 - Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις» ποσού €7.703.226,67. Το κονδύλι καθορίστηκε με βάση την εκτίμηση των τεχνικών αποθεμάτων της 21/9/2009 από ανεξάρτητο αναλογιστή στο πλαίσιο της κατάρτισης του Ισολογισμού Έναρξης Εκκαθάρισης σε ποσό €8.290.175,00. Κατά την 21/9/2010 τα ποσά εμφανίζονται μειωμένα κατά €586.948,33 ποσό που αποτελεί πληρωθείσες αποζημιώσεις μέσω του Επικουρικού Κεφαλαίου. Το υπόλοιπο της 21/9/2010 δεν δυνάμεθα επακριβώς να επαληθεύσουμε, επειδή το τελικό ύψος αυτού, θα καθορισθεί κυρίως από το Επικουρικό Κεφάλαιο, το οποίο αναλαμβάνει την υποχρέωση πληρωμής των εκκρεμών αποζημιώσεων από τροχαία ατυχήματα.

8. Στα κονδύλια του Παθητικού «Ζ.IV.3 – Λοιπά πιστωτικά ιδρύματα», «Ζ.V.1 – Υποχρεώσεις από φόρους - τέλη», «Ζ.V.2 – Ασφαλιστικοί οργανισμοί» και «Ζ.V.4 – Πιστωτές διάφοροι» περιλαμβάνονται ακίνητα χρεωστικά υπόλοιπα ύψους €12.620.000 περίπου. Έναντι των υπολοίπων αυτών δεν έχει σχηματιστεί σχετική πρόβλεψη για την κάλυψη του κινδύνου μη εισπραξιμότητας ή δυνατότητας συμψηφισμού τους με αντίστοιχα πιστωτικά υπόλοιπα.

9. Στο κονδύλι του Ισολογισμού 'V. Αποτελέσματα εις Νέο' περιλαμβάνεται και ποσό €35.750.000,00 που αφορά σε μισθώματα από εκμίσθωση δασοαγροκτήματος. Η εταιρεία έναντι του συνολικού μισθώματος παρέλαβε το ισόποσο σε μετοχές εταιρείας εισηγμένης στο Χρηματιστήριο Κύπρου, κοινών συμφερόντων του ομίλου ΑΣΠΙΣ. Οι μετοχές αποτέλεσαν ασφαλιστική τοποθέτηση των διαφόρων κλάδων της εταιρείας. Έναντι του ποσού αυτού, η εταιρεία είχε επιβαρύνει τα αποτελέσματα προηγούμενων χρήσεων.

10. Από το Επικουρικό Κεφάλαιο δεν κατέστη δυνατόν να επαληθευθούν, μέσω απάντησης επί της επιστολής επιβεβαίωσης υπολοίπου που αποστείλαμε για τα ανοικτά υπόλοιπα της 21/9/2010, υποχρεώσεις ποσού €768.000 περίπου και συνεπώς διατηρούμε επιφύλαξη ως προς το πραγματικό ύψος του εν λόγω υπολοίπου.

11. Η εταιρεία δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για την χρήση 2008 και την περίοδο 1/1 – 20/9/2009 (τακτικός έλεγχος), καθώς και για την πρώτη χρήση της εκκαθάρισης ήτοι 21/9/2009 – 21/9/2010 και ως εκ τούτου το ύψος των αντίστοιχων φορολογικών υποχρεώσεων είτε γεγενημένων είτε εγγεγραμμένων στα λογιστικά βιβλία δεν έχει καταστεί οριστικό. Έναντι των φορολογικών υποχρεώσεων της εταιρείας έχει σχηματιστεί πρόβλεψη ποσού €9.692.611,42. Από τον έλεγχό μας δεν κατέστη εφικτό να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για την εκτίμηση του ύψους της πρόβλεψης που τυχόν απαιτείται.

Γνώμη με Επιφύλαξη

Κατά τη γνώμη μας, εκτός από τις επιπτώσεις των θεμάτων που μνημονεύονται στην παράγραφο «Βάση για Γνώμη με Επιφύλαξη», οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α. υπό ασφαλιστική (ειδική) εκκαθάριση» κατα την 21 Σεπτεμβρίου 2010 σύμφωνα με την αρχή της ρευστοποιήσιμης αξίας και τα προσαρμοσμένα σε αυτή Λογιστικά Πρότυπα που προδιαγράφονται από την Ελληνική εταιρική νομοθεσία.

Άλλα Θέματα

Οι οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας «ΑΣΠΙΣ ΠΡΟΝΟΙΑ Α.Ε.Γ.Α.» για την περίοδο από 1/1 -20/9/2009 δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή 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.

Αθήνα, 30.5.2016

ΕΥΘΥΜΙΟΣ ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 12801

UHY ΑΞΩΝ
ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ Α.Ε.
ΠΑΤΗΣΙΩΝ 75 - ΑΘΗΝΑ
Α. Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 138